

التقرير السنوي

شريكك في النجاح





صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء
حاكم إمارة دبي



صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد
حاكم إمارة الفجيرة

عام التسامح



للاحتفال بالتنوع الاستثنائي لدولة الإمارات العربية المتحدة، تم إعلان عام ٢٠١٩ عاماً للتسامح. ويهدف هذا الإعلان الى إبراز دولة الامارات العربية المتحدة بوصفها مركزاً عالمياً للتسامح والقبول والتعايش. أثر عام التسامح أيضاً، على أهداف أعمالنا ومبادرات ومشاريع المسؤولية المجتمعية للشركات للبنك لهذا العام. وعزز هذا الشعور بالتعددية الثقافية في أعمالنا وفي أداء موظفينا.

في بنك الفجيرة الوطني، نتميز بتراثنا الثقافي والتنوع المتزايد لفريقنا. نفخر بالقيام بدور فعّال في تنمية المجتمعات المحلية في عام ٢٠١٩، وسوف نستمر في القيام بذلك في السنوات المقبلة.

التسامح واجب، وإذا كان أعظم العظماء الخالق عز وجل يسامح، ونحن بشر خلقنا.. ألا نتسامح؟

المغفور له الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان طيب الله ثراه

نريد لدولة الإمارات أن تكون المرجع العالمي الرئيسي في ثقافة التسامح وسياساته وقوانينه وممارساته

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

تم اختيار شجرة الغاف
رمزاً لعام التسامح

عن بنك الفجيرة الوطني

كواحد من أكثر البنوك الذي يحظى بالاحترام في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتميز بنك الفجيرة الوطني بخدماته الحائزة على جوائز، وفهمه العميق للأسواق المحلية، والتزامه الثابت تجاه عملائه. بصفته البنك المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة لأكثر من ٣٧ عاماً، فمن المنطقي تماماً التعامل مع بنك الفجيرة الوطني.

يعد بنك الفجيرة الوطني علامة تجارية راسخة تتمتع بسمعة متميزة في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والتمويل التجاري والذخينة. وقد قام بنك الفجيرة الوطني أيضاً بالسنوات الأخيرة بتوسيع عروضه المتمحورة حول العملاء لتشمل نطاق شامل من المنتجات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتمتع بنك الفجيرة الوطني الذي تأسس في عام ١٩٨٢ بتراثه الثقافي من خلال كونه عضواً استباقياً في المجتمع المحلي ويلعب دوراً نشطاً في تطوير ثقافة تقدمية وشاملة.

ونحن نؤمن إيماناً راسخاً بأهمية تنمية العلاقات المثمرة مع عملائنا من خلال تزويدهم بأفضل الخدمات المالية، معززة بروح الابتكار واليقين في التنفيذ. وبالمثل، فإننا نسعى باستمرار إلى خلق بيئة عمل محفزة تتيح لموظفينا متابعة تقدمهم على الصعيد الشخصي والمهني.

يتضح التزامنا بالتنمية الاقتصادية لإمارة الفجيرة ودولة الإمارات العربية المتحدة على نطاق أوسع من خلال دعمنا للصناعات المحلية، بدءاً من النفط والشحن إلى الخدمات والتصنيع والبناء والتعليم والرعاية الصحية. من خلال تركيزنا على القطاعات، قمنا بتطوير سجل حافل من التراث الثقافي القوي والرؤية العميقة للسوق والتركيز الثابت على الخدمة والابتكار.



شبكة فروعنا

المقر الرئيسي

شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة. هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠، فاكس: ٤٥١٦ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

الفجيرة

فرع الفجيرة

شارع حمد بن عبدالله
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٧ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

فرع دبا

شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧٠٠، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٣٢٤٤ ٣٧٨٥ +٩٧١

فرع سييتي سنتر الفجيرة

ج ١٢. أ، سييتي سنتر الفجيرة
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٧٥٥ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

فرع مسافي

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

فرع قدفح

مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفح
ص.ب: ١٢٠٢، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٤٩٤ ٩ ٢٣٦ +٩٧١

فرع الطويين

مبنى بنك الفجيرة الوطني،
طريق دبا
ص.ب: ٣٠٠٠، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٤٣٥٥ ٧ ٢٥٨ +٩٧١

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة

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

فرع محكمة الفجيرة

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

دبي

فرع بر دبي

بناية الفجيرة، شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٣٩٧ ٩١٠٠ +٩٧١

فرع أبو هيل

بناية الزرعوني، مقابل مركز أبو هيل،
أبو هيل الطريق الرئيسي
ص.ب: ١٢٥٨٤١، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٦٨٣١ ٤ ٢٢١ +٩٧١

فرع جبل علي

بناية بنك الفجيرة الوطني،
بجانب اتصالات، جبل علي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٣٩ ٤ ٨١١ +٩٧١

فرع القوز

محل رقم ١٤، بناية كيرف، بجانب
معرض سيارات أودي،
شارع الشيخ زايد، القوز
ص.ب: ١٢٦٥٦٥، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٤٩٤ ٣٢٨ +٩٧١

فرع الراس

موقف سيارات تطوير الواجهة
البحرية في ديرة، مبنى رقم ١، شارع
الضغاية، الراس، ديرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٣٧٤ ٤ ٢٢٦ +٩٧١

دبي الجنوب (وحدة خدمة

مصرفية إلكترونية)

مكتب رقم ٢٠٦ - ٢٠٧،
مبنى B2، الطابق الأرضي،
بيزنس بارك دبي
وورلد سنترال دبي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٨٧ ٦ ٥٢٥ +٩٧١

أبوظبي

فرع أبوظبي

المعرض رقم ٢، الصواري، تاور بي،
الكورنيش
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٨٥٠٣ / ٦٧٦ ٨٣٦٢ / ٢ ٦٧٢ +٩٧١

فرع المصفح

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

فرع الريف (وحدة خدمة مصرفية إلكترونية)

محل رقم ١٠، الريف داون تاون
ص.ب: ١٣١٨٨٥، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠

فرع العين

بناية رويال، الطابق الأرضي،
شارع الشيخ زايد بن سلطان
ص.ب: ٨٨١.٨، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٨١٥٦ ٣ ٧٦٤ +٩٧١

الشارقة

فرع الشارقة

مبنى فايا بيزنس، الطابق الأرضي
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)،
المجاز ٢
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٨٧ ٦ ٥٢٥ +٩٧١

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

دبي

إن بي اف كابيتال المحدودة (منظمة
من قبل سلطة دبي للخدمات المالية)
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣.٣
مبنى الدوائر الإدارية ٤،
مركز دبي المالي العالمي
ص.ب: ١٢٨٢١٧، دبي
هاتف: ٥٠٧ ٨٥١٧ +٩٧١

الفجيرة

إن بي اف للخدمات المالية ش.م.ح.
المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٢٣، الفجيرة
هاتف: ٩٢٣١ ٩ ٩٢٠ +٩٧١
فاكس: ٢٩٧٩ ٩ ٢٢٨ +٩٧١

جزر كايمان

شركة إن بي اف ماركتس (كايمان)
المحدودة

الطابق الرابع، هاربر
شارع كنيسة الجنوب ١.٣
ص.ب: ١٠٢٤، كايمان الكبرى،
١٠٠٢ - KY١، جزيرة كايمان

الشركات / المكاتب التمثيلية

مكتب إن بي اف لتمويل الألباس

برج الماس، أبراج بحيرة جميرا
ص.ب: ٣٤٠٥٥، دبي
هاتف: ٥٠٧ ٨٣٦٢ +٩٧١
فاكس: ٧٥١٥ ٤ ٣٩٧ +٩٧١

مكتب إن بي اف للخدمات

المصرفية للشركات

بناية البادي، منطقة العاصمة بالقرب
من مركز أبوظبي الوطني للمعارض
(أدنيك)
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٣٢ ٢ ٦١٢ +٩٧١
فاكس: ٩٩٢٩ ٢ ٤٤٥ +٩٧١

المكتب التمثيلي في أنتويرب

شارع ١٥، ٢.١٨ أنتويرب، بلجيكا
هاتف: ٣٢٣ ٢.٢ ٨٦٨ +
فاكس: ٩٤٦٨ ٩٢.٢ +٩٧١



المحتويات

التقرير
الاستراتيجي

I

تقرير
مجلس الإدارة

٩

تقرير
حوكمة الشركات

IV

٢٧

تقرير لجنة هيئة
الرقابة الشرعية
الداخلية

تقرير مدقق
الحسابات المستقل

٣١

البيانات المالية للمجموعة

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

٣٥

التقرير الاستراتيجي

بصفتنا بنكاً تأسس ونمى في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نحتفي في بنك الفجيرة الوطني بتراثنا الثقافي من خلال تحقيق دور استباقي في تنمية المجتمع المحلي.



من نحن

يفتخر بنك الفجيرة الوطني بتاريخ يمتد على مدى ٣٧ عاماً في تقديم الخدمة المتميزة لعملائنا وخلق قيمة للمجتمع على نطاق أوسع.

رؤيتنا

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

رسالتنا

- تقديم خدمات مالية استثنائية لعملائنا.
- خلق شراكة قوية من خلال الخدمة والابتكار.
- الاستفادة من إمكانات الموظفين لتحقيق آفاق جديدة وذلك من خلال تقديم بيئة عمل استثنائية لهم.
- العمل بأعلى مستوى من المعايير الأخلاقية مع المساهمة في نمو وتقدم المجتمعات التي نعمل فيها.

قيمنا

نزاهة

الالتزام بالصدق والشفافية



فريق عمل واحد ومتماسك

العمل على تحقيق الأهداف المشتركة وبناء فرق عمل فعالة عبر أقسام البنك



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 التفاني والشغف بالعمل

الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد لصالح البنك وبعضنا البعض

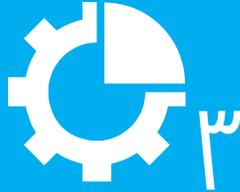


بنك الفجيرة الوطني في لمحة

نقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية، بما في ذلك خدمات الخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية. كما نقدم مجموعة متنامية من الخيارات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.



٣٥,٦٠٠
عميلاً



شركات تابعة



١٩
فرعاً



تأسس عام

١٩٨٢



علاقات الجهات
التنظيمية



٤٢%

نسبة
التوطين



٤١
جنسية



٤١%

القوى العاملة
النسائية



BBB+/A-
التصنيف الائتماني



٧٩.
موظفاً

٥٥٢,٢ مليون درهم
صافي الأرباح
(٢٠١٨: ٦١٥,٣ مليون درهم)



١,١٥ مليار درهم
الأرباح التشغيلية
(٢٠١٨: ١,٠٥ مليار درهم)



١,٧١ مليار درهم
الإيرادات التشغيلية
(٢٠١٨: ١,٥٧ مليار درهم)



مقاييس الأداء الرئيسية

نسبة الأرباح إلى
رأس المال
(٢٠١٨: ٢٠.٢%)



العائد على متوسط
الموجودات
(٢٠١٨: ١.٦%)



العائد على متوسط
حقوق الملكية
(٢٠١٨: ١٢.٣%)



التقدير السنوي

٢٠١٩

أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي

أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي

أفضل خدمة عملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل خدمة مصرفية عبر الإنترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل قرض لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل تمويل تجاري لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل عرض لأعمال السيدات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل الخدمات المصرفية المميزة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل خدمة مصرفية عبر الهاتف المحمول في دولة الامارات العربية المتحدة - للأفراد - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات

أفضل نافذة مصرفية إسلامية جديدة في دولة الامارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي

جائزة ارتباط الموظف الدولية - جوائز تميز الأعمال الدولية لعام ٢٠١٩

جائزة أفضل تجربة شاملة - من قِبل جوائز تجربة العملاء في الخليج

جائزة ارتباط وسعادة الموظف - من قِبل جوائز تجربة العملاء في الخليج

جائزة رؤى الموظف ومقاييس الموارد البشرية - من قِبل تجربة العملاء في الخليج

جائزة أفضل مبادرة توظيف للعام - معرض توظيف علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات - غرفة تجارة وصناعة دبي

٢٠١٨

أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة عملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض لأعمال السيدات الإماراتيات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل الخدمات المصرفية المميزة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي

أفضل مبتكر في الأعمال المصرفية التجارية - من قِبل جوائز تحول تك لمشاريع المستقبل لعام ٢٠١٨

تم تقدير بنك الفجيرة الوطني لمبادراته المصرفية عبر الإنترنت في حفل جوائز المعاملات المصرفية الآسيوية لعام ٢٠١٨

جائزة سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) للاداء المتميز في الإفصاح عن النتائج المالية نصف السنوية

الفائز بأفضل برنامج توظيف - من قِبل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨

الفائز بجائزة أفضل فريق موارد بشرية للعام - من قِبل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨

جائزة أفضل تجربة للموظفين - من قِبل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨

جائزة أفضل فريق موارد بشرية للعام - جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتميز في الموارد البشرية الحصول على علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات تقديراً لالتزامنا القوي بتطوير بيئة مستدامة والتمسك بأفضل الممارسات

تصنيف البنك من بين أفضل ١٠٠ شركة ناجحة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي في حفل توزيع "جوائز أفضل رئيس تنفيذي"، من قِبل مجلة تريندس بالتعاون مع كلية إيسباد للأعمال ومعهد حوكمة

احتل البنك المرتبة ١٨ في جائزة "فوربس دولة الإمارات العربية المتحدة"، حيث تم تصنيفه من بين أفضل ٥٠ شركة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧

أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة عملاء في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك لتقديم الخدمات الاستشارية للشركات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة مصرفية عبر الإنترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة عملاء في تقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض لأعمال السيدات الإماراتيات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل الخدمات المصرفية المميزة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي

أفضل نافذة خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعام ٢٠١٧ - في حفل توزيع جوائز بانكر للبنوك الإسلامية

تصنيف البنك بالمرتبة الرابعة من بين أعلى البنوك المدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن ضمن أنجح الشركات المدرجة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي في جوائز كبار المديرين التنفيذيين التي نظمتها مجلة تريندس بالتعاون مع كلية إيسباد للأعمال ومعهد حوكمة

جائزة صاحب العمل المتميز في الشرق الأوسط - من قِبل كورن فيري لإشراك الموظفين

جائزة المسؤول المالي الرئيسي للعام في فئة الخدمات المصرفية والمالية - من قِبل جوائز المسؤول المالي الرئيسي في الشرق الأوسط لعام ٢٠١٧

جائزة سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) للاداء المتميز في الإفصاح عن النتائج المالية نصف السنوية

جائزة أفضل بطاقة ائتمانية شاملة للعام والمرشحة - من قِبل جائزة Yalla Compare المصرفية للنصف الأول من عام ٢٠١٧

الفائز بفريق الموارد البشرية للعام - جوائز تجربة الموظفين الخليجين

الفائز بجائزة كورن فيري لإشراك الموظفين - الشرق الأوسط لعام ٢٠١٧

الفائز بفريق الموارد البشرية للعام - جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتميز في الموارد البشرية

جائزة التميز في مبادرات التوظيف للعام وجائزة فريق الموارد البشرية للعام - جوائز التميز في الموارد البشرية لعام ٢٠١٧

الفائز النهائي في جائزة ضمان لمبادرة الصحة والعافية للشركات لعام ٢٠١٧

٢٠١٦

أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

جائزة خيار المصرفيين - من قِبل مجلة بانكر لدول آسيا والشرق الأوسط وأفريقيا

أفضل نافذة مصرفية إسلامية جديدة في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي

أفضل خدمة عملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك لتقديم الخدمات الاستشارية للشركات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك في إدارة النقد - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

جائزة أفضل ابتكار في الموارد البشرية - من قِبل جوائز التميز في الموارد البشرية في مبادرات التوظيف - من قِبل جوائز التميز في الموارد البشرية في الشرق الأوسط

أفضل علامة تجارية لصاحب عمل على شبكة لينكدإن - من قِبل جوائز مواهب لينكد إن في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

٢٠١٥

أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل فريق في تجربة العميل (إن بي اف كابتال) - من قِبل جوائز تجربة عملاء الخليج

أفضل بنك محلي في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قِبل جوائز إيمان فاينانس في الشرق الأوسط للقطاع المصرفي

أفضل بنك لتقديم الخدمات الاستشارية للشركات - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة لعملاء مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل خدمة مصرفية عبر الإنترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل إدارة خزينة - من قِبل جوائز بانكر ميدل إيسيت للمنتجات في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز CIO 100 2015 - من قِبل مجلة أخبار الكمبيوتر في الشرق الأوسط

التمسك بأعلى معايير الشفافية والحوكمة - معهد حوكمة لحوكمة الشركات



رسالة رئيس مجلس الإدارة

أظهر الاقتصاد الإماراتي والقطاع المصرفي على وجه الخصوص مستوى عالٍ من المرونة في عام ٢٠١٩، على الرغم من البيئة الصعبة التي تشهدها الأسواق العالمية. لضمان استمرار بنك الفجيرة الوطني في الحفاظ على قوته المالية خلال هذه الأوقات، أكمل البنك بنجاح إصداره الافتتاحي العام لرأس المال من الشق الأول الإضافي بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي في أكتوبر ٢٠١٩، مما عزز نسب رأس مال البنك.

ظلت دولة الإمارات العربية المتحدة الأكثر تنافسية اقتصادياً في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، مع استمرار الحكومة في تعزيز مكانتها بين أفضل الدول الصديقة للأعمال في العالم. تكمن قوة اقتصادنا الرئيسية في جودة بيئتها التمكينية، مع الاستفادة من البنية التحتية السليمة مع الحفاظ على واحد من أعلى مستويات التحول التكنولوجي في العالم.

في عام ٢٠١٩ شهدت الإيرادات التشغيلية البالغة ١,٧ مليار درهم نمواً بلغ ٨,٥٪. وذلك نتيجة للتطوير المستمر في الأعمال الرئيسية للبنك مع حجم جيد للنمو وإدارة معززة للميزانية العمومية واستراتيجيات التسعير الفعالة والتي تسعى إلى تخفيف ضغط الهامش في الاقتصاد العالمي. ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ٧,٩٪، والذي يعكس استثمارات بنك الفجيرة الوطني في المبادرات الرقمية والبنية التحتية للبنك لتحسين خدمة العملاء والقدرة التنافسية تماشياً مع متطلبات السوق المتغيرة. ومع ذلك، تحسنت نسبة التكلفة إلى الإيرادات الخاصة بالبنك لتصل ٣٣٪ مقارنة بنسبة ٣٣,٢٪ في عام ٢٠١٨.

حقق بنك الفجيرة الوطني أرباح تشغيلية قوية بلغت ١,١٥ مليار درهم والذي ارتفع بنسبة ٨,٩٪ مقارنة بمبلغ ١,٠٥ مليار درهم في عام ٢٠١٨. دعم الأداء التشغيلي القوي لبنك الفجيرة الوطني السياسة الحكيمة لخسائر القروض كاستجابة على استمرار التباطؤ والإجهاد الائتماني في السوق. بلغت صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة المؤمنة لبنك الفجيرة الوطني ٥٩٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٣٦,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٨.

سجل بنك الفجيرة الوطني صافي أرباح بلغت ٥٥٢,٢ مليون درهم مقارنة مع ٦١٥,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٨. مشكلاً بذلك انخفاضاً بنسبة ١٠,٣٪ بعد استيعاب مستوى مرتفع من المخصصات. في حين بلغ إجمالي الدخل الشامل للبنك ٦١١,٥ مليون درهم بزيادة بلغت ٤,٥٪ مقارنة بمبلغ ٥٨٥,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٨. في ضوء الأداء القوي لعام ٢٠١٩ وظروف السوق الحالية، أوصي وبالنيابة عن مجلس الإدارة، بتوزيع أرباح بنسبة ١٣,٥٪ (٢٠١٨: ٢٠٪) منها نسبة ١٠٪ على شكل أرباح نقدية (٢٠١٨: ٧,٥٪) وأسهم منحة بنسبة ٣,٥٪ (٢٠١٨: ١٢,٥٪) من رأس المال المدفوع.

إننا دائماً ملتزمون بتمكين موظفينا وصقل مهاراتهم، وخاصة المواطنين منهم. تم تقدير جهودنا بالتوطين في عام ٢٠١٩ من خلال حصولنا على جائزة أفضل توطين للعام في معرض توظيف. واصل بنك الفجيرة الوطني تقديم مساهمة إيجابية للمجتمع من خلال مبادرات مثل حملة رمضان الخيرية والشراكة مع جمعية الفجيرة الخيرية وسباق الفجيرة للجري.

وأخيراً، أود أن أشكر مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني وأعضاء اللجنة الإدارية والموظفين على مساهمتهم وجهودهم المستمرة نحو نجاحنا في عام ٢٠١٩. بالإضافة إلى ذلك، أشكر عملائنا والمساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم في البنك. إننا نتطلع إلى عام قادم مثمر، وفي الواقع، عقد جديد ناجح.



صالح بن محمد الشرقي

رئيس مجلس الإدارة

٩ فبراير ٢٠٢٠

نظرة اقتصادية عامة

أظهرت وتيرة النشاط الاقتصادي العالمي بعض علامات الانتعاش خلال عام ٢٠١٩. بعد عام صعب في ٢٠١٨.

تباطأ الزخم في النشاط الصناعي وخلق ظروف صعبة وتزايد التوترات التجارية والجيوسياسية أدى إلى زيادة عدم اليقين بشأن مستقبل النظام التجاري العالمي والتعاون الدولي، وبشكل عام، فقد انعكس على ثقة الأعمال التجارية وقرارات الاستثمار والتجارة العالمية. أدى التحول الملحوظ نحو زيادة استيعاب السياسة النقدية - ومن خلال كل من العمل والاتصال تم تخفيف تأثير هذه التوترات على معنويات السوق المالي ونشاطه، في حين أن قطاع الخدمات المرن يدعم نمو العمالة بشكل عام.

لا تزال التوقعات العالمية مع دخولنا لعقد جديد محفوفة بالمخاطر إلى حد ما، مع وجود عدد من التحديات أمامنا.

ومع اقترابنا للاقتصاد الإماراتي، بدأت تظهر علامات على الانتعاش بعد التباطؤ الذي حدث في عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وذلك بسبب انخفاض أسعار النفط. من المتوقع أن يزداد زخم النمو في السنوات القليلة المقبلة، بتمكين من:

- زيادة استثمار واثمان القطاع الخاص
- تحسن إمكانيات في الشركاء التجاريين
- تعزيز السياحة من اكسبو ٢٠٢٠

كان من المتوقع أن يرتفع معدل النمو غير النفطي ليصل ٣,٩٪ في عام ٢٠١٩ وأن يكون له تأثير إيجابي على القطاع الخاص. حيث ظل التضخم منخفضاً، على الرغم من فرض ضريبة القيمة المضافة (VAT) في العام السابق وارتفاع القروض المتعثرة خلال العام، فقد ظلت البنوك بشكل عام تتمتع بالسيولة وذات رأس مال جيد.

وفقاً لوحدة الذكاء الاقتصادي، ستظل دولة الامارات العربية المتحدة مستقرة في العام المقبل، مما يوفر بيئة صلبة جاذبة للأعمال. سوف يرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في عام ٢٠٢٠، مدعوماً باستضافة معرض إكسبو ٢٠٢٠، وتوقع بارتفاع أسعار النفط واستضافة عدد من الأحداث الهامة دولياً، بما في ذلك قمة الرياض لعام ٢٠٢٠ في الرياض.

ستكون جهود التنوع الاقتصادي مثل تعزيز السياحة وتحسين بيئة الأعمال من أولويات السياسة الرئيسية. ومع ذلك، ستظل الإيرادات الحكومية معتمدة إلى حد كبير على قطاع الهيدروكربونات، حيث تمثل أسعار النفط المتقلبة درجة من عدم اليقين بالنسبة لاقتصاد دولة الامارات العربية المتحدة. يتوقع أعضاء فريق Focus Economics زيادة الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٤٪ في عام ٢٠٢٠ وبنسبة ٢,٥٪ في عام ٢٠٢١.

استراتيجية بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠١٩ والمبادرات والتفعيلات

مع بداية العام، حدد بنك الفجيرة الوطني أهدافه الاستراتيجية لعام ٢٠١٩. شملت هذه الأهداف الموضوعات الرئيسية في المبادرات الرقمية وتجربة العملاء ومشاركة الموظفين والاستدامة ودعم المجتمعات المحلية.

خلال العام، قدم البنك أيضاً عدداً من المبادرات والتطورات الاستراتيجية، وشارك في الأحداث الرائدة في الصناعة، وأطلق منتجات وخدمات مبتكرة لتنفيذ أولوياته الاستراتيجية.

أ. تعزيز قاعدتنا

أنهى بنك الفجيرة الوطني بنجاح إصداره الأول العام من الأوراق المالية

للشقق الأول الإضافي والمتوافق مع بازل ٣ بقيمة ١,٢٨٥,٦ مليون درهم. كما أنهى أيضاً عملية إعادة الشراء المبكر لسندات الشقق الأول الإضافية الحالية الخاصة والبالغة ٥٠٠ مليون درهم. وقد أدى ذلك إلى تعزيز هيكل البنك وجودة رأس المال.

واصل البنك نمو أعماله الرئيسية من خلال التركيز بشكل واضح على الجودة والضمان الائتماني الحكيم. كما استثمر البنك في تنوع تدفقات الإيرادات من خلال تقديم مقترحات استثمار العملاء وتطوير أعماله في تمويل الشركات والاستثمار في فرص الأعمال الناشئة في المجال الرقمي.

أدى تركيز البنك المعزز على إدارة الموجودات والمطلوبات إلى نتائج جيدة وساعد على تحسين العائدات والهوامش في بيئة أسعار فائدة منخفضة.

ب. المبادرات الرقمية

ركز التحول الرقمي لبنك الفجيرة الوطني على ثلاثة مجالات رئيسية: خدمة العملاء والكفاءة التشغيلية وتطوير الأعمال. وقد شرع البنك بالفعل في مبادرات متعددة في هذه المجالات، مما حقق نتائج رائعة.

لقد قام البنك برقمنة منصاته عبر استخدام حلول إدارة عمليات الأعمال (BPM) والتقنية الآلية. وفي الوقت نفسه، استثمر أيضاً في إدارة البيانات والتحليلات المتقدمة لتعكس التحليل التنبئي المستند إلى البيانات في إدارة أعماله بشكل استباقي.

شارك بنك الفجيرة الوطني أيضاً مع مشغلات رقمية خارجية وشركات ناشئة لتوسيع منصات الرقمية التي تركز على الأعمال التجارية والعملاء وشاركت مع عدد من مسرعات للتقنيات المالية «فين تيك». وفر هذا النهج فهماً أفضل لمميزات التقنيات الجديدة وكيف يمكن توظيفها في المقترحات الجديدة والاستثنائية. وقد شارك البنك أيضاً مع العديد من منصات الأعمال، بما في ذلك مسرعات مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة ومنصة التمويل التجاري والدرهم الإلكتروني، لتطوير فرص أعمال جديدة وتدفقات إيرادات.

نظراً لالتزامنا بتطوير الاقتصاد المحلي ودعم مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة، عقد بنك الفجيرة الوطني شراكة مع مصرف الإمارات للتنمية من أجل «خطة ضمان الائتمان للمشاريع الصغيرة والمتوسطة»، الذي يوفر حلول تمويل استراتيجية للنظام البيئي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ج. تجربة العملاء

طوال العام، سعى بنك الفجيرة الوطني إلى تحسين تجربة العملاء من خلال استكمال استطلاع السنوي الشامل للعملاء والاستثمار في تحليل وجهات نظر العملاء. والذي ساهم من إجراء تحسينات ذات أهمية لتجربة العملاء من خلال تفهم ورؤى أفضل للعملاء.

وساهمت المبادرات الأخرى في جذب عدد كبير للعملاء. وهذا يعني إعادة تقييم استراتيجية موقع الفرع ونقل العين والشارقة إلى مواقع بارزة ومناسبة. كما تم افتتاح وحدة خدمات مصرفية إلكترونية في دبي الجنوب قبل معرض إكسبو ٢٠٢٠.

د. مشاركة الموظفين

في بنك الفجيرة الوطني نفخر بتطوير ورعاية فريقنا. ونسعى للحفاظ على بيئة عمل محفزة، لتحسين مهارات موظفينا الموهوبين بما يتماشى مع متطلبات العملاء، وتطوير الموظفين الإماراتيين للقيام بمهام حاسمة.

في استطلاع رضا الموظفين لعام ٢٠١٩، زادت مشاركة الموظفين بشكل عام من ٧٥٪ إلى ٧٧٪، مما جعل بنك الفجيرة الوطني يحتل

الشباب حول قيمة المال وأهمية الادخار. عقدت هذه الدورات كجزء من حملة بنك الفجيرة الوطني للمسؤولية المجتمعية للشركات الخاصة بنا، «تعلم وادخر».

كجزء من شهر التوعية بالأمن الإلكتروني والوقاية من الاحتيال، قام فريق المخاطر بالبنك بحملة «توقف، فكر واتصل» للمساعدة في تثقيف عملائنا والموظفين وعامة الناس بتوخي الحيطة والحذر عند استخدام الإنترنت.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على تقرير المسؤولية المجتمعية للشركات لعام ٢٠١٩.

عوائد المساهمين

من المهم الاستمرار في تعظيم القيمة المقدمة للمساهمين. ويسرنا أن نبلغكم بأننا حققنا عائد على متوسط حقوق الملكية بما يقارب ١٠٪ في عام ٢٠١٩. بلغت ربحية السهم ٢٧،٠ درهم مقارنة بمبلغ ٢٩،٠ درهم في عام ٢٠١٨. وبالتالي، يسرني أن أوصي بزيادة أرباحنا النقدية لتصل ١٠٪ (٢٠١٨: ٧،٥٪) وتوزيع أسهم منحة بنسبة ٣،٥٪ (٢٠١٨: ١٢،٥٪) ليصل إجمالي توزيعات أرباح هذا العام إلى ١٣،٥٪ (٢٠١٨: ٢٠٪).



المرتبة الأعلى عالمياً. كما شارك البنك في معارض التوظيف في دولة الإمارات العربية المتحدة، ورحب بانضمام مجموعة مكونة من ٢٥ شاباً وشابة إماراتيين في برنامج التدريب الإداري السنوي (MTP)، وحصل على جائزة في يوم المرأة الإماراتية. هذه الجهود تدل على التزام بنك الفجيرة الوطني طويل المدى بالمساواة في مكان العمل.

خلال شهر الإمارات للابتكار، قام البنك باستضافة مسابقة الابتكار الداخلية، حيث كافأ ثمانية فائزين على أفكارهم الرائعة. كما أطلق البنك نظام الموارد البشرية الجديد، والذي يدعم الأشخاص في تبادل المعرفة والخبرات وأفضل الممارسات بكفاءة.

تم تقدير جهودنا في إشراك الموظفين، حيث حصل البنك على عدد من الجوائز، بما في ذلك «جائزة إشراك الموظف الدولية» ضمن جوائز تميز الأعمال الدولية لعام ٢٠١٩، وجائزة أفضل تجربة شاملة و«جائزة إشراك وسعادة الموظفين»، وجائزة رؤى الموظفين وجائزة مقييس الموارد البشرية في جوائز تجربة الموظفين في الخليج.

هـ. دعم المجتمعات المحلية والاستدامة

تستند عمليات واستراتيجيات بنك الفجيرة الوطني بالالتزام تجاه المجتمعات والبيئة التي تعمل فيها. وهذا يعني تعزيز الاستدامة للحفاظ على مستقبل الأرض. على هذا النحو، أجرى البنك عدداً من المبادرات طوال عام ٢٠١٩ لتعزيز أهمية استدامة ممارسات الأعمال الصديقة للبيئة.

كما واصل البنك إحداث تأثير إيجابي على المجتمعات المحلية. فقد تم تنفيذ عدد من المشاريع الداخلية والخارجية بنجاح، متضمنة حملة رمضان الخيرية وسباق بنك الفجيرة الوطني للجري. كما أجرى سلسلة من الدورات التعليمية في عدد من المدارس في إمارة دبي، لتثقيف

نظرة عامة لبنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٠

إن توقعاتنا لعام ٢٠٢٠ متفائلة بحذر. حيث أننا في وضع جيد للاستفادة من الفرص الرئيسية، في حين أننا نضع عملائنا في المرتبة الأولى، ونواصل التركيز على تقديم تجربة مميزة للعملاء، والابتكار الرقمي وسنواصل الالتزام بالامتثال والمعايير التنظيمية.

في عام ٢٠٢٠، سنواصل التركيز على الأساسيات الخمس التالية:

١. شراكة العملاء والخدمة الاستثنائية

سوف نستمر في تزويد عملائنا بنوعية استثنائية عالية من الخدمات المالية بشكل استثنائي وتطوير حس قوي بالشراكة من خلال الخدمة والابتكار. سيعني هذا تقديم تجربة مميزة للعملاء عبر نموذج أعمال مركزي يركز على العملاء مدعوماً بالتعزيز التكنولوجي والرقمي. وسيطلب أيضاً بذل جهد متواصل للبحث عن ملاحظات العملاء وتضمينها في تشكيل نموذج أعمالنا وعروضنا.

٢. التركيز على الأعمال

سيواصل بنك الفجيرة الوطني تركيزه على الأعمال التقليدية بمعايير الائتمان الحكيمة. وسيطلع أيضاً إلى تنوع مصادر إيراداته من خلال تطوير الفرص والأعمال التجارية الجديدة في السوق. يستكشف البنك أسواقاً جديدة لتوزيع المخاطر ويدعم تدفقات تجارة العملاء من خلال مواءمة الرغبة في المخاطرة مع الممرات التجارية الرئيسية. يجري تطوير عدد من المنصات الرقمية لخدمة احتياجات العملاء التجارية، في حين تم تقديم فرص استثمارية لتلبية احتياجات العملاء أصحاب الثروات وعملاء الخدمات المتميزة.

٣. الاستقرار المالي

سوف يستمر بنك الفجيرة الوطني في الحفاظ على استقراره المالي وموقعه التنافسي، وحماية مصالح أصحاب المصلحة، وتحقيق عوائد مستدامة على المدى الطويل. كما سيستمر البنك في تحسين كفاءة المؤسسة من خلال زيادة الاستثمارات في التقنيات الجديدة وإعادة هندسة العمليات الشاملة.

٤. فريقنا

يعتبر بنك الفجيرة الوطني رائداً في مجال إشراك الموظفين على مستوى القطاع المصرفي، مما أدى إلى علاقات جيدة مع العملاء. مع تقدمنا، سيستمر البنك في تعزيز فريقه. وسيواصل البنك في تطوير الجيل القادم من الموظفين المواطنين، وسيعمل على سرعة تتبع تطورهم المهني وبناء مؤسسة عالية الأداء مع التركيز المستمر على التوظيف.

٥. بنك الفجيرة الوطني والمجتمع

سيحافظ بنك الفجيرة الوطني على تركيزه على تعزيز ودعم الأنشطة البيئية والاجتماعية والصديقة للحكومة والأعمال كجزء من مبادرات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية للشركات.

تقرير مجلس الإدارة

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



كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تقدير أداء بنك الفجيرة الوطني والتزامه تجاه عملائه من خلال حصوله على العديد من الجوائز والأوسمة على مدار العام. وتضمنت هذه الجوائز جائزة أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات وجائزة أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في حفل توزيع جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي. لتقديم أفضل خدمة لعملائنا، فإنه يتطلب فريقاً رائعاً، ونحن نفخر بحصولنا على عدد من الجوائز التي تعكس تركيزنا على مشاركة الموظفين والرضا الوظيفي. وقد شمل ذلك الحصول على جائزة إشراك الموظف الدولية ضمن جوائز تميز الأعمال الدولية وجائزة إشراك وسعادة الموظفين في جوائز تجربة الموظفين الخليجية.

هذا العام، واصل البنك التركيز على المبادرات الرقمية وتجربة العملاء كمؤشر رئيسي للمنتجات والخدمات الجديدة والمبادرات والشراكات. تم طرح عرض منتج استثماري لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد، واستثمر البنك في البنية التحتية لنظام البيانات، وبدأ بث مباشر مع نظام الموارد البشرية الجديد القائم على نظام البيانات.

تتم إعادة هندسة عملية الائتمان للبنك للاستفادة من المبادرات الرقمية ونمو جودة البيانات المتوفرة بهدف تحقيق كفاءة كبيرة وسرعة اتخاذ القرارات وزيادة التركيز على إدارة مخاطر الائتمان. قامت الخزينة لدى بنك الفجيرة الوطني بتطبيق نظام إدارة السيولة بشكل يومي لإدارة السيولة بشكل فعال خلال العام والاستثمار في منصة التداول الإلكترونية لتسمح لعملائها تنفيذ عمليات التداول عبر الإنترنت.

استمرت مبادراتنا المجتمعية «أجيال» التي أطلقت عام ٢٠١٨ في التقدم بشكل جيد هذا العام. أجيال هي خدمة مصرفية مخصصة تهدف إلى دعم الاحتياجات والتطلعات المالية للجيل الإماراتي الشاب. في إطار هذه المبادرة، قام البنك بتنظيم العديد من الفعاليات التي تتضمن نصائح مالية واكتشاف الطرق لمساعدة الشباب الإماراتي على تحقيق أهدافهم وتطلعاتهم المستقبلية. أنا فخور بأن أؤكد أن عدد العملاء تجاوز ١٠٠٠ عميل على مدار السنة الأولى من الإطلاق.

وعلى صعيد النتائج، يسرني أن أبلغكم أن إجمالي الدخل الشامل للبنك بلغ ٦١١,٥ مليون درهم هذا العام بزيادة بنسبة ٤,٥٪ مقارنة بمبلغ ٥٨٥,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٨ على خلفية التحسن في الاستثمارات التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٩,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٩. حقق البنك أداءً مرناً في عام ٢٠١٩، حيث حقق صافي ربح سنوي بلغ ٥٥٢,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٦١٥,٣ مليون درهم) وتجاوزت إجمالي الموجودات ٤٢,٨ مليار درهم (٢٠١٨: ٣٩,٧ مليار درهم).

وتظل ميزانيتنا قوية مع نسب رأس مال وسيولة جيدة ومؤشرات ائتمانية مستقرة، ونحن على ثقة من أن نموذج أعمالنا الحكيم سيستمر في تقديم أداء قوي من خلال الإدارة الحذرة للفرص والتحديات التي سنواجهها خلال عام ٢٠٢٠. أود أن أعرب عن امتناني لرئيس مجلس إدارتنا، سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي، وأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا، وكذلك جميع موظفينا لجميع مساهماتهم وعملهم الدؤوب ونهني سنة أخرى ناجحة.

سعادة «سير» عيسى صالح الفرق

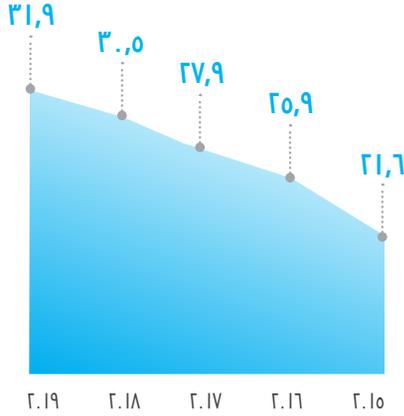
نائب رئيس مجلس الإدارة

٩ فبراير ٢٠٢٠

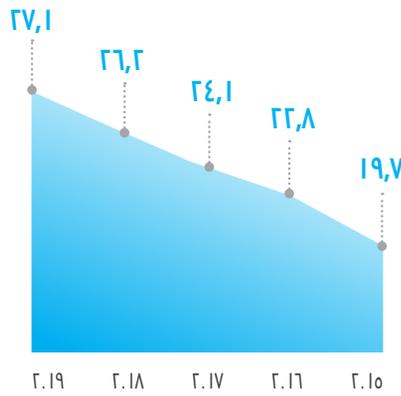
مؤشرات الأداء المتوازن لفترة الخمس سنوات

حقق بنك الفجيرة الوطني نمواً ثابتاً في أعماله الرئيسية على مدار الفترة الصعبة مؤخراً.

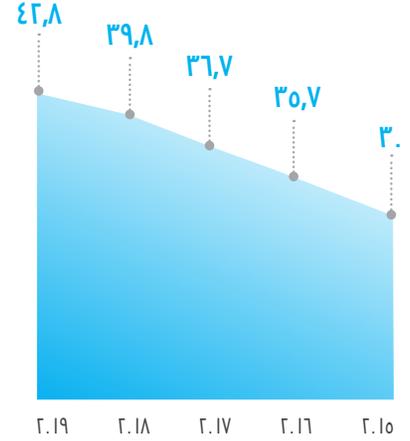
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (مليار درهم)



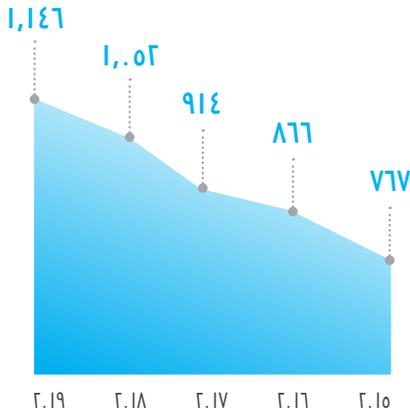
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (مليار درهم)



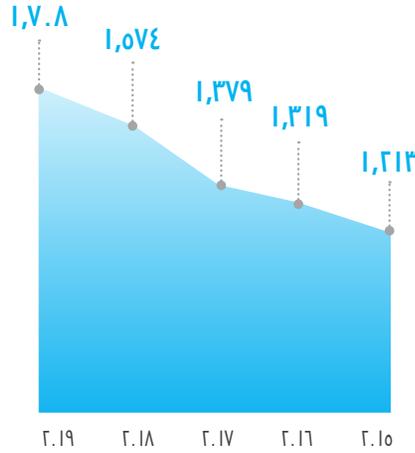
الموجودات (مليار درهم)



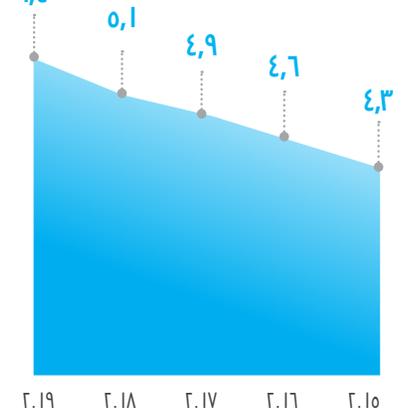
الأرباح التشغيلية (مليون درهم)



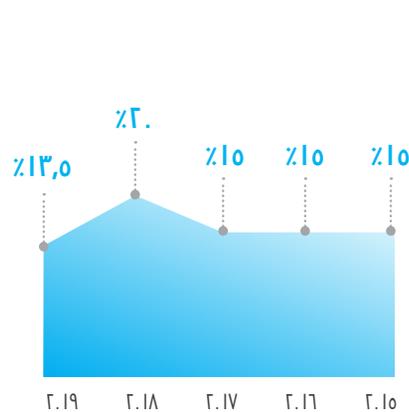
الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)



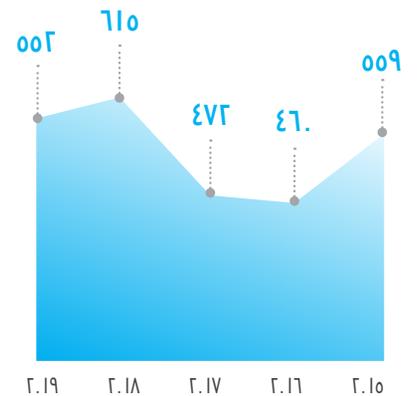
حقوق ملكية المساهمين (مليار درهم)



نسبة توزيع الأرباح إلى رأس المال (%)



صافي الأرباح (مليون درهم)



الأداء المالي

في عام ٢٠١٩، حقق بنك الفجيرة الوطني نتائج قوية بفضل تركيزه القوي على العملاء وإدارة المخاطر السليمة والمنصة التشغيلية القوية والتنفيذ الناجح للمبادرات والبرامج الرئيسية.

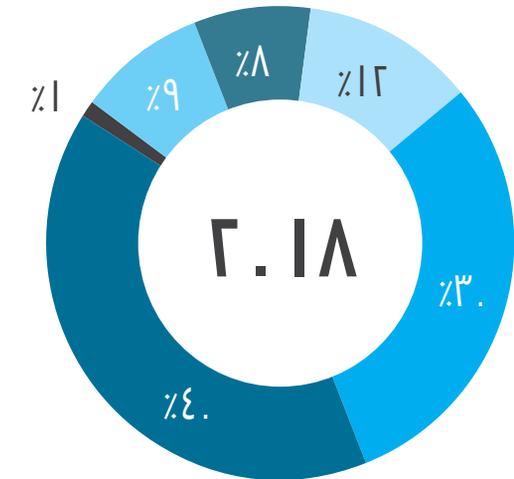
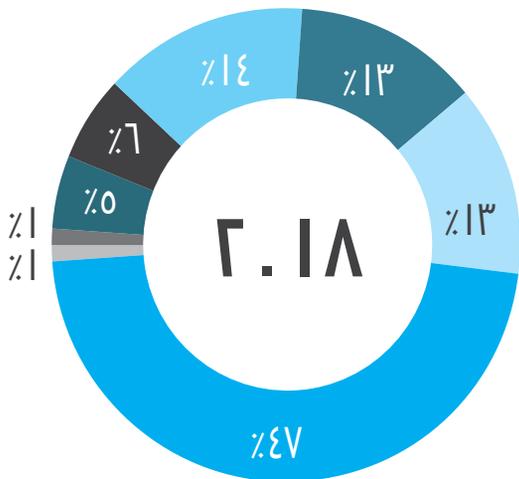
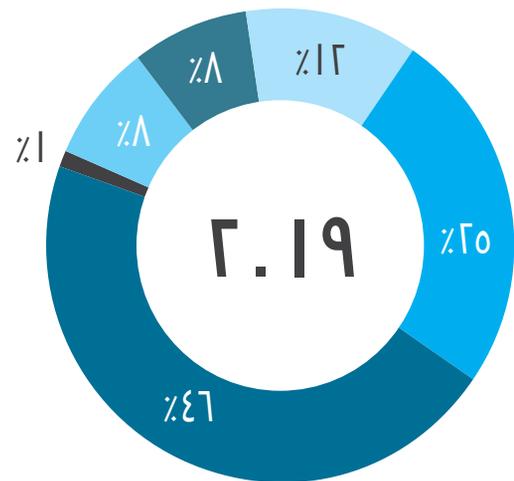
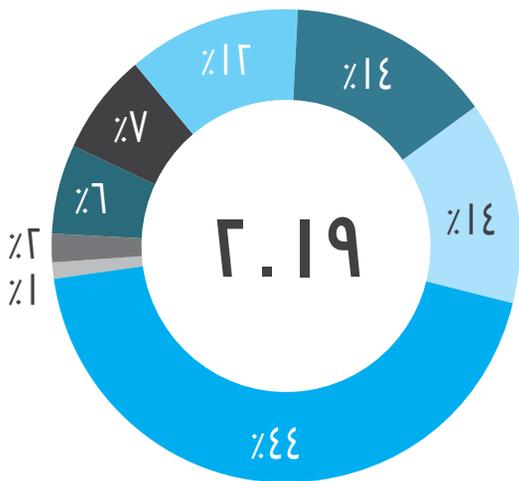
النمو (%)	٢٠١٩ (مليون درهم)	
٨,٨%	١,١٤٥,٢	الأرباح التشغيلية
٨,٥%	١,٧٠٨,١	الإيرادات التشغيلية
٦%	١,١٥٢,٤	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٠,١%	١٥١,٢	إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
٣١٥,٣%	١,٠٨	إيرادات استثمارات وأدوات الإسلامية
١٠,٩%	٣٤٢,٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٩%	٥٦٢,٩	مصروفات تشغيلية
٣٥,٨%	٥٩٣	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
١٠,٣-	٥٥٢,٢	أرباح السنة
٣,٤%	٢٧,٠٩٥,٥	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٤,٨%	٣١,٩٤٩,٧	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧,٦%	٤٢,٨٠٥,٣	إجمالي الموجودات
٠,٣%	١٤٦,٦	الاستردادات
٠,٢-	٣٣%	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
٥,٣%	١٠٧,٣%	إجمالي نسبة مخصصات التغطية
٠,٣%	٥,٤%	نسبة القروض المتعثرة
٢,٧-	٩,٦%	العائد على متوسط حقوق الملكية
٠,٣-	١,٣%	العائد على متوسط الموجودات

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام

تعد الإدارة الفعالة للمخاطر والرقابة الداخلية القوية والتركيز على أفضل ممارسات الامتثال جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية بنك الفجيرة الوطني وانضباط أعماله.

نسعى باستمرار لمراقبة مصادر المخاطر المالية وغير المالية بهدف الاستجابة السريعة ومراعاة مصالح أصحاب المصلحة لدينا. نعمل وفقاً لأعلى معايير أفضل الممارسات العالمية لإدارة المخاطر ونسعى باستمرار لتوسيع قاعدة عملائنا من أجل تقليل تركيزات الائتمان النظامية. نهجنا للمخاطر خاص بالعديد من المنتجات التي نقدمها، كما نأخذ بعين الاعتبار الأسواق والقطاعات التي يعمل فيها عملائنا.

القروض والسلفيات



أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح حوكمة الشركات في عام ٢٠١٩ مع فترة تنفيذ مدتها ثلاث سنوات. إن بنك الفجيرة الوطني ملتزم إلى حد كبير مع اللوائح الجديدة وقد تم تقديم خطة التنفيذ التي وافق عليها مجلس الإدارة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن بنك الفجيرة الوطني مهياً بشكل جيد لاجتياز الضغط الائتماني الحالي في السوق على خلفية كفاية رأس المال القوي ووضع السيولة القوي والإيرادات التشغيلية التنافسية والتركيز المعزز على إدارة مخاطر الائتمان. سيستمر البنك في البحث عن فرص أعمال عالية الجودة لنمو ثابت للأعمال مع زيادة الرغبة في المخاطرة بشكل انتقائي للموجودات غير المقيمة بينما يسعى البنك إلى تنويع المخاطر وتحسين إدارة مخاطر الائتمان وجودة الموجودات للحفاظ على الاستقرار المالي والنتائج المستدامة على المدى الطويل. ومما يبعث على التشجيع، أن إجمالي تعرضات المرحلة ٢ و٣ للبنك قد تحسنت من ١٤,٥٪ في عام ٢٠١٨ لتصل ١٢,٣٪ في عام ٢٠١٩، في حين تأثرت خسائر انخفاض القيمة وصافي أرباح البنك لهذا العام بحالة استثنائية واحدة والتي واجهت صعوبات بنهاية عام ٢٠١٩.

فعلت إدارة المخاطر والرقابة الداخلية وقسم الامتثال بشكل تدريجي قدرات وعمليات جديدة على مستوى البنك في عام ٢٠١٩. بدأت المخاطر التشغيلية في اختبار برنامج جديد للضوابط الرئيسية وتنفيذ قدرات محسنة لاستمرارية الأعمال وإدارة الأزمات. نجح قسم الامتثال في طرح نموذج يشتمل على وجود موظفي الامتثال في الخطوط الأمامية للأعمال مع خط الإبلاغ لفريق الامتثال المركزي. عزز أمن المعلومات نموذجاً استراتيجياً مناسباً بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات للسماح له بالتركيز على تحسين معايير أمن المعلومات أثناء إدارة المشكلات التكنولوجية بشكل فعال.

إن الهدف الاستراتيجي للبنك المتمحور في تطوير القدرة الرقمية التنافسية يتطلب منه التفوق في الطريقة التي يتم بها التقاط البيانات الهامة وتخزينها وحكمتها. يهدف هذا التركيز إلى تعزيز استخدام البيانات لتوجيه عملية صنع القرار في جميع أنحاء البنك وتعزيز خدمة العملاء وانجازها على أكمل وجه. وقد استعان البنك بخبراء خارجيين لمراجعة قدراته في هذه المجالات بهدف تعزيز إطار عمل حوكمة البيانات تماشياً مع أفضل الممارسات لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

استقرت نسبة الودائع الممولة ونسبة ودائع بنك الفجيرة الوطني إلى إجمالي الموجودات عند

٧٤,٦٪ (٢٠١٩)

٧٦,٦٪ (٢٠١٨)

استقرت نسبة القروض إلى الودائع عند

٨٤,٨٪ (٢٠١٩)

٨٦٪ (٢٠١٨)

ميزانيتنا متنوعة بشكل جيد وظلت نسبة الموجودات السائلة لدينا واحدة من أعلى المعدلات في القطاع المصرفي

٢١,٧٪ (٢٠١٩)

٢١,٩٪ (٢٠١٨)

بشكل استباقي، وحافظ على هامش الفائدة بنسبة ٢,٧٪ (٢٠١٨ : ٢,٨٪) في حين انخفضت أسعار سندات الخزنة الأمريكية خلال عام ٢٠١٩ إلى ١ نقطة أساس.

في عام ٢٠١٩، أكمل بنك الفجيرة الوطني بنجاح خطة رأس المال التي وافق عليها مجلس الإدارة من خلال إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال والمتوافق مع متطلبات بازل ٣ بقيمة ١,٢٨٥,٦ مليون درهم، وإعادة شراء سندات رأس المال من الشق الأول الإضافي بقيمة ٥٠٠ مليون درهم. وفقاً لذلك، تعززت نسبة كفاية رأس المال للبنك لتصل ١٧,٨٪ (نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٢,٩٪ ونسبة الشق الأول من رأس المال ١٦,٦٪) حيث كانت ١٥,٢٪ في عام ٢٠١٨ (نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٢,٦٪ ونسبة الشق الأول ١٤,١٪).

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأفضل معايير إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام في فئته، وسيواصل الاستثمار والتحسين تدريجياً بما يتناسب مع محفظة مخاطر البنك وبيئة التشغيل المتطورة.

يواصل بنك الفجيرة الوطني مراقبة نسبة تغطية السيولة لديه ونسبة صافي التمويل المستقر كدباير رئيسية للإدارة الفعالة للسيولة. بنهاية عام ٢٠١٩، استقرت نسبة تغطية السيولة للبنك عند ٤٤٪ (٢٠١٨ : ٣١٩٪) واستقرت نسبة صافي التمويل المستقر عند ١,٦٪ (٢٠١٨ : ١,٥٪).

يحتفظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر، ويتم تنفيذ عملياته بشكل رئيسي لدعم نشاط العميل. يتم إدارة محفظة استثمارات الديون المعتمدة لدى بنك الفجيرة الوطني بمبدأ جودة الائتمان والسيولة بشكل أساسي. وشكلت نسبة ٨٢,٩٪ من المحفظة المصنفة «BBB+» وما فوقها مقارنة بنسبة ٨٣,٢٪ في عام ٢٠١٨. كجزء من استراتيجية تنويع المخاطر والإيرادات، قام بنك الفجيرة الوطني بالاستثمار في محافظ حقوق الملكية والتي استقرت بنهاية عام ٢٠١٩ عند ١٠,٩٧ مليون درهم. (٢٠١٨ : ١١,٩ مليون درهم) والذي ساهم بمبلغ ٤٢,٦ مليون درهم في إجمالي الدخل الشامل (٢٠١٨) بلغ إجمالي الخسارة الشاملة ٣,١ مليون درهم). في بيئة انخفاض معدل الفائدة، تمكن بنك الفجيرة الوطني من إدارة مخاطر أسعار الفائدة بفعالية من خلال إدارة الموجودات والمطلوبات

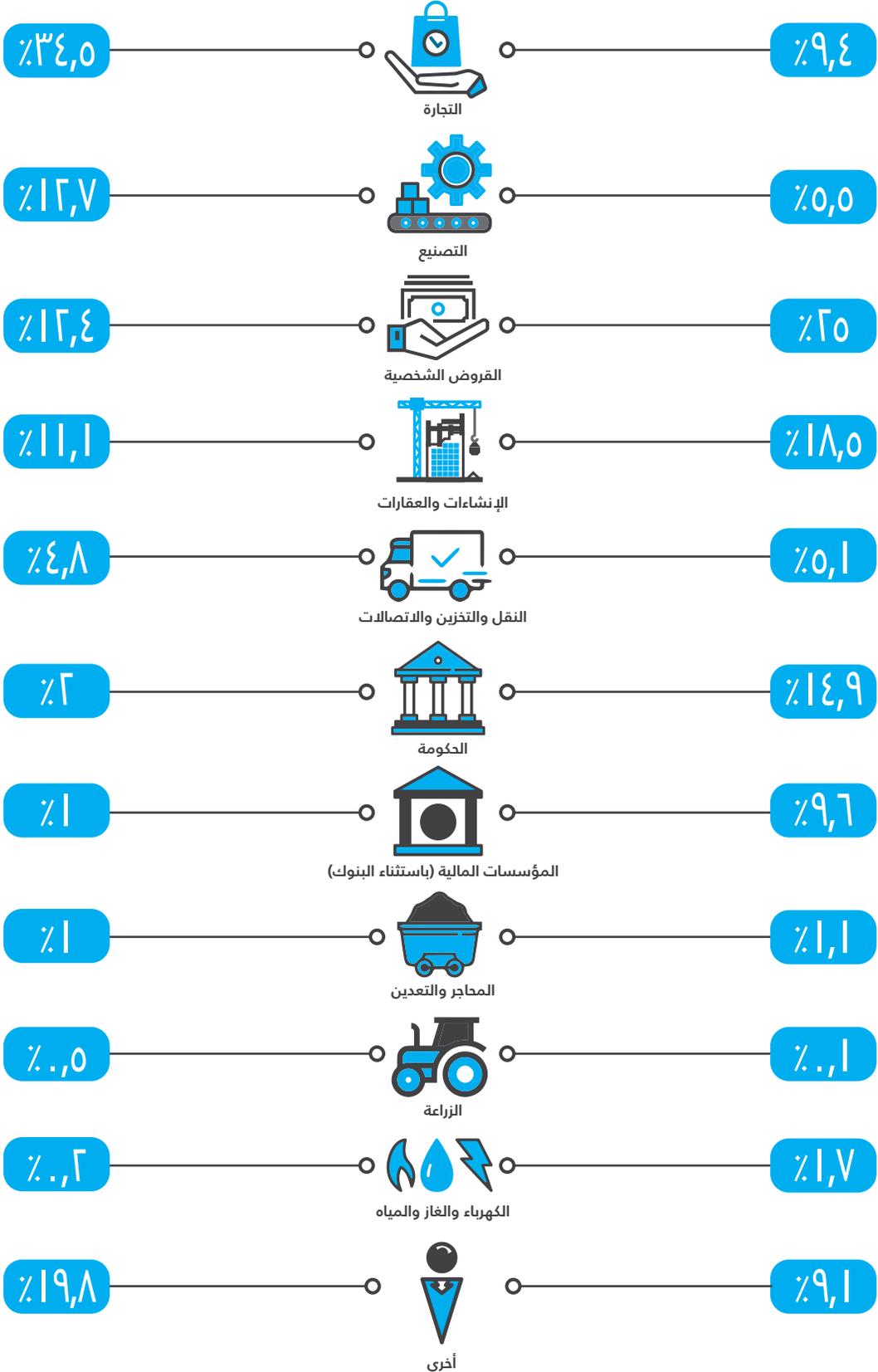
خبرات بنك الفجيرة الوطني المتخصصة تميزنا عن الآخرين

القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
% من إجمالي الموجودات

القروض والسلفيات (القطاع المصرفي)

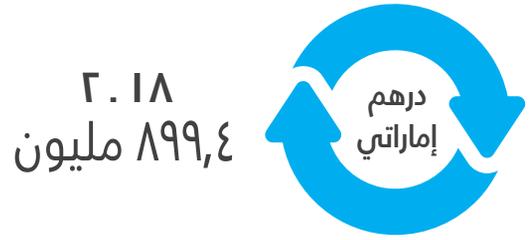
٣١ ديسمبر ٢٠١٩
% من إجمالي الموجودات



أداء القطاع

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

الإيرادات التشغيلية



الخدمات المصرفية للأعمال

حققت الخدمات المصرفية للأعمال لدى بنك الفجيرة الوطني أداءً قوياً في عام ٢٠١٩، حيث ساهمت بنسبة ١٨,٤% من إجمالي دخل عمليات المجموعة. وارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٩,٥% ليصل ٣١٤,٨ مليون درهم. وبلغ إجمالي موجودات القطاع ٣,٥ مليار درهم في عام ٢٠١٩، بزيادة قدرها ٥,٥% عن عام ٢٠١٨. وارتفعت المطلوبات إلى ٣,٦ مليار درهم حيث كانت ٣,٣ مليار درهم في العام السابق، وذلك بفضل التركيز المحسّن على إدارة النقد والبيع المتبادل، ارتفعت خسائر الائتمان بنسبة ٧٩,٦% لتصل ٨٧,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٩، حيث كانت ٤٨,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٨. بشكل أساسي بسبب التغييرات في نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، انخفضت أرباح القطاع بنسبة ١٥,٨% لتصل إلى ٨٩,٥ مليون درهم حيث كانت ١,٦,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٨.

الخدمات المصرفية للأفراد

ركزنا بشكل مستمر على توسيع أعمالنا المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٩. فقد حقق هذا القطاع نمواً سنوياً في إيرادات التشغيل بنسبة ٧,٧% ليصل إلى ١٣٨ مليون درهم. كما ساعدت المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في تنمية قاعدة عملائنا. ارتفعت التكلفة بنسبة ١١,٦% لتصل ١١,٥ مليون درهم ما يعكس زيادة التركيز على المبيعات وتوسيع شبكة الفروع والاستثمارات في مجال المبادرات الرقمية. تحسنت خسائر الائتمان للسنة بنسبة ٣٦,٣% لتصل ٢٣ مليون درهم، حيث كانت ٣٦,٢ مليون درهم في عام ٢٠١٨. حقق القطاع أرباحاً بقيمة ٤,٤ مليون درهم، مقارنة بأرباح بلغت ١,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٨. نمت موجودات الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة ٣,٩% لتصل ٣ مليار درهم، واستقرت المطلوبات عند ٢,٩ مليار درهم.

قطاع الخزينة، الاستثمارات، إدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

واصلت الخزينة أداءها القوي في عام ٢٠١٩، وارتفع دخل العملات الأجنبية ومشتقاتها بنسبة ١٠,١% إلى مستوى قياسي بلغ ١٥١,٢ مليون درهم، مقارنة بمبلغ ١٣٧,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٨. وقد أدى التركيز المعزز على إدارة الموجودات والمطلوبات خلال العام إلى زيادة صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية بنسبة ٦%. وقد ساهمت الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بنسبة ٥٢% من إجمالي إيرادات المجموعة، مقارنة بنسبة ٣٥,٤% في عام ٢٠١٨. وارتفعت مفضة استثماراتنا والتي تمثل في المقام الأول سندات الدين من الدرجة الاستثمارية بنسبة ٢٤,١% لتصل إلى ٣,٤ مليار درهم. وارتفعت الإيرادات الاستثمارية لهذا العام لتصل إلى ١,٨ مليار درهم من خسارة بلغت ٥ ملايين درهم في العام الماضي. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت وبشكل ملحوظ القيمة العادلة من خلال محفظة استثمارات الدخل الشامل الآخر لتبلغ ٥٩,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٩.

إن بي اف الإسلامي

نما إن بي اف الإسلامي بشكل تدريجي في عام ٢٠١٩، مساهماً بنسبة ١٢% من إجمالي موجودات المجموعة وبنسبة ١٤,٤% من ودائع المجموعة. واستحوذ إن بي اف الإسلامي على نسبة ٧,٤% ونسبة ١٣,٦% من إجمالي الإيرادات التشغيلية والأرباح على التوالي. خلال هذا العام، نمت قاعدة موجودات إن بي اف الإسلامي بنسبة ١١,٩% لتصل ٥,١ مليار درهم مقارنة بالعام الماضي. وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٩,٤% لتصل ١٢٥,٨ مليون درهم. وبلغ إجمالي مستحقات التمويل الإسلامي وودائع العملاء الإسلامية ٣,٥ مليار درهم (٢٠١٨): ٣,١ مليار درهم) ٤,٦ مليار درهم (٢٠١٨: ٤,٢ مليار درهم) على التوالي.

يحظى بنك الفجيرة الوطني بتقدير كبير في خبراته المصرفية للشركات والمؤسسات التي تركز على العملاء. في عام ٢٠١٩، مثل قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك الفجيرة الوطني نسبة ٥٤,٣% من إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة، مقارنة بنسبة ٥٧,١% في عام ٢٠١٨. وقد استقرت الإيرادات التشغيلية عند ٩٢٧,٨ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٨٩٩,٤ مليون درهم في العام السابق. وبالإضافة إلى ذلك، وصلت الموجودات إلى ٣,٥ مليار درهم مرتفعةً عن عام ٢٠١٨ بنسبة ٤%، في حين ارتفعت المطلوبات بنسبة ٣% لتصل ٣,٦ مليار درهم. ويعكس هذا النمو استراتيجيتنا لتنويع مصادر الأعمال. ارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة ١,٢% لتصل ٦٤٨,٧ مليون درهم.

تأثر ربح القطاع بارتفاع الضغط الائتماني في السوق وبخسائر انخفاض القيمة وشهد انخفاضاً بنسبة ٤,٨% ليصل إلى ١٧١,٣ مليون درهم. تم تنفيذ عدد من المبادرات التي ساهمت في تقدم واضح:

- الدخول في شراكة مع صندوق توازن للتطوير الاستراتيجي من خلال طرح برامج قروض استثمارية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي تعمل في قطاع الدفاع والأمن في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- تعزيز التركيز على منتجات وخدمات إدارة النقد التي ساعدت في زيادة متوسط نسبة رصيد الحساب الجاري والتوفير (CASA) إلى إجمالي الودائع لتصل ٣١,٤% محسناً بذلك هامش الفائدة.
- تعزيز التركيز على المنتجات ذات الكفاءة الرأسمالية ونمو أعمال الخزينة لتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل.
- اكتسب «ان بي اف إلهام»، وهو عرض لريادة سيدات الأعمال الإماراتيات، زخماً كبيراً ونرى اهتماماً متزايداً في هذا القطاع التجاري.

تقرير حوكمة الشركات

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



مقدمة

الأوراق المالية والسلع. إن الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني هي إن بي اف للخدمات المالية وشركة إن بي اف كابيتال المحدودة وإن بي اف ماركيتس (كايمان) المحدودة، بالإضافة إلى مكتب ممثل إن بي اف في بلجيكا والتي يشرف عليها المنظمون في تلك المناطق.

الهيكل العام للحوكمة

نقوم باستمرار بمراجعة ممارسات حوكمة الشركات لدينا في ضوء التغييرات التي تطرأ على استراتيجيتنا أو التغييرات التي تطرأ في بيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة لدينا.

تم ترسيخ سياسة الإفصاح الرسمية الخاصة بنا بشكل جيد، حيث تم إدراج بعض الإفصاحات في البيانات المالية السنوية الموحدة. لمزيد من المعلومات حول إطار إدارة المخاطر والحوكمة الخاصة بنا، يمكنكم الرجوع إليها على النحو التالي:

- إيضاح رقم (٢): تفاصيل التزامنا بجميع القوانين واللوائح المعمول بها
- إيضاح رقم (٤): السياسات المحاسبية
- إيضاح رقم (٥): ممارسات إدارة المخاطر المالية

تشمل وثائق الحوكمة التي يمكن الوصول إليها من خلال موقعنا الإلكتروني على التالي:

- عقد التأسيس والنظام الأساسي
- إطار حوكمة الشركات الخاص بمجلس الإدارة
- ميثاق قواعد السلوك وسياسة الانذار المبكر
- إطار حوكمة الشريعة
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بعلاقات المستثمرين وحوكمة الشركات

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ('البنك') بأعلى أخلاقيات ومعايير حوكمة الشركات. نعتقد بأن المعايير العالية لحوكمة الشركات هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل المدى لأي عمل، مما يخلق الثقة والمشاركة بين الشركة وأصحاب المصالح لديها. هذا الاعتقاد والنهج المتبع يدعمان نموذج أعمالنا.

يمثل السعي إلى تحقيق حوكمة مثالية جانباً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك ولدينا سياسات وإجراءات وممارسات واضحة وشاملة في جميع أنحاء البنك. في تقريرنا هذا للحوكمة، نحدد الجوانب الرئيسية لإطار حوكمة الشركات للبنك، متضمناً دور ومسؤوليات مجلس الإدارة وكل من لجانه. ونواصل مراجعة وتطوير هذا الإطار في ضوء تغييرات أعمال البنك وأفضل الممارسات والبيئة الخارجية وتماشياً مع أفضل الممارسات العالمية.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية بتوفير الحوكمة الفعالة لإدارة شؤون البنك والتي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة والتي تشمل المستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

تضمن استراتيجية حوكمة الشركات لدينا مستويات عالية من الشفافية والمساءلة.

من نحن

إن بنك الفجيرة الوطني هو مزود إقليمي للخدمات المالية مع تركيزه على دولة الإمارات العربية المتحدة. نقدم مجموعة واسعة من الخدمات والتي يجب على كل واحدة منها أن تلتزم بشكل تام بكافة المتطلبات التنظيمية. تم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية. إن المنظمون الرئيسيون للبنك هم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة

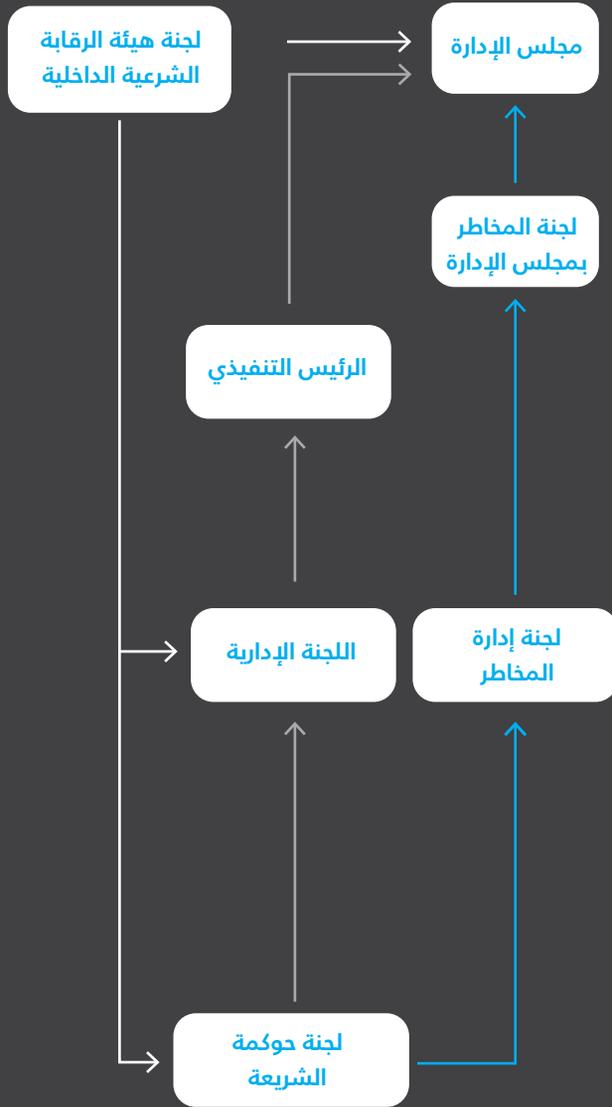
الهيكل التنظيمي

إن هيكل الحوكمة الخاص بنا قوي. وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة إدارة المخاطر بالإشراف وتقديم التوجيه الاستراتيجي للجان الأخرى في البنك. تراقب اللجان أيضاً وبشكل منتظم أفضل الممارسات المحلية والعالمية، كما تقوم بمراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعزيز ممارسات الحوكمة بالبنك من أجل تحقيق معايير عالية لحوكمة الشركات.

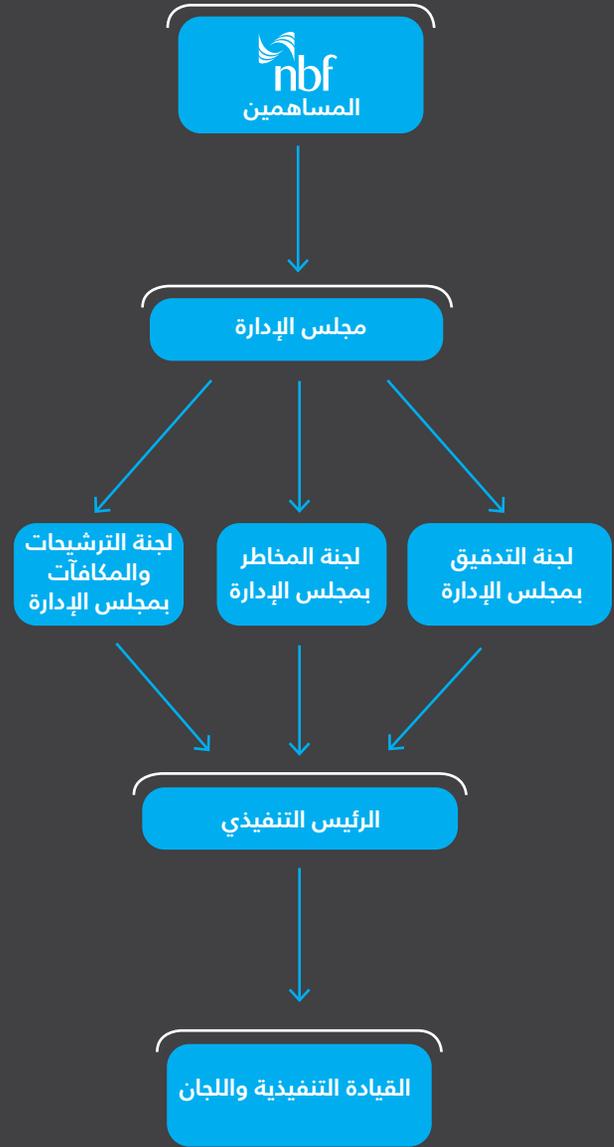
حوكمة الصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بتأسيس إطار لحوكمة الشريعة ولجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وعملية التدقيق الشرعية لضمان أن ممارسات حوكمة الشريعة لدينا على مستوى عالمي. كما يحتفظ البنك بسجلات وحسابات مستقلة للنافذة الإسلامية إن بي اف الإسلامي، والذي يعتبر جزءاً أساسياً من أعمالنا. تتمثل أولوية البنك في مواصلة تطوير إن بي اف الإسلامي من خلال تقديم مجموعة شاملة من الحلول لكل من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الشركات، وخاصة من خلال التطبيق الناجح للحلول والمنصات الرقمية، مع الالتزام بأفضل ممارسات معايير الحوكمة ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن بي اف الإسلامي - هيكل حوكمة الشريعة



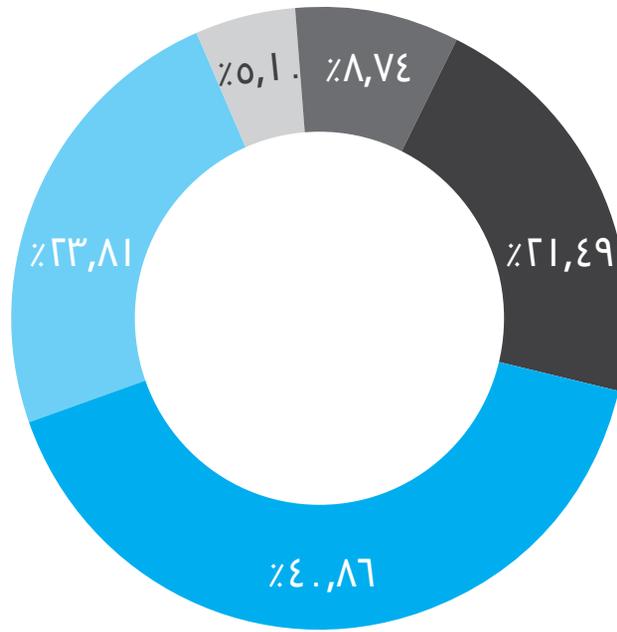
تقارير الامتثال الشرعية
الإبلاغ عن المخاطر
تقارير أداء الأعمال



المساهمون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يشمل مساهمي بنك الفجيرة الوطني كل من:

- شركة الفجيرة للاستثمار
- مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية
- شركه عيسى صالح القرقي ذ.م.م
- دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة
- بقية مساهمي دولة الإمارات العربية المتحدة



عام ٢٠١٩: خلال العام تم تداول ٦.١,٧٥٠ سهماً وهو ما يمثل ٠.٣٪ من أسهم البنك. (عام ٢٠١٨: تم تداول ١٧,٥٤٢,٤٧٤ سهماً وهو ما يمثل ١,٠٧٪ من أسهم البنك) بلغت القيمة السوقية للبنك ٩,٢ مليار درهم (عام ٢٠١٨: ٧,٩ مليار درهم).

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة بنك الفجيرة الوطني «البنك»

بنك الفجيرة الوطني «البنك»	أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
عضو مجلس الإدارة	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ حسين ميرزا الصايغ
عضو مجلس الإدارة	د. سليمان موسى الجاسم
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سيف سلطان السلامي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد عبيد بن ماجد العليلى
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبدالله فريد القرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ أحمد سعيد الرقباني

مسؤوليات مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد والإشراف على استراتيجية وسياسات بنك الفجيرة الوطني وسقوف المخاطر والتعيينات في المناصب الإدارية العليا ومكافآت كبار التنفيذيين. إن مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة محددة بوضوح في دليل إطار حوكمة الشركات الخاص بنا.

العناصر الرئيسية لدور مجلس الإدارة ومسؤولياته هي:

الاستراتيجية

- تحديد رؤية ورسالة مجموعة بنك الفجيرة الوطني
- الموافقة على الخطة الاستراتيجية السنوية



الثقافة والسمعة

- مراجعة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا



التقارير الخارجية

- اعتماد التقارير التنظيمية المالية للبنك والتقارير ذات الصلة
- إدارة المخاطر ومسائل الامتثال
- مراقبة نتائج إدارة المخاطر



الأداء

- مراجعة أداء المجموعة مقابل الخطط المالية والخطط الأخرى.



تغطية السيولة للمجموعة عند 1.6٪ (عام 2018: 1.5٪) وعند 44.0٪ (عام 2018: 31.9٪) على التوالي.

احتفظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر في عام 2019 ويتم تنفيذ أنشطتها التجارية بشكل رئيسي لدعم أنشطة العملاء. لقد أنهينا العام بكفاية رأس مال عند 17.8٪ وبنسبة 16.6٪ للشق الأول وبنسبة 12.9٪ لحقوق الملكية العامة.

في عام 2018، بدأنا بعملية إصدار رأس المال الإضافي للشق الأول المستوفى لاتفاقية بازل (3). في أكتوبر 2019، تم إصدار أوراق مالية للشق الإضافي الأول من رأس المال بقيمة 350 مليون دولار أمريكي، مما عزز من نسب رأس مال البنك.

الامتثال التنظيمي

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى معايير الامتثال ومعايير مكافحة غسل الأموال وحماية النظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وتتماشى سياسات وإجراءات وأنظمة مكافحة غسل الأموال مع أحدث التوصيات الصادرة عن فريق العمل المعني بالإجراءات المالية والهيئة التنظيمية الدولية لمكافحة غسل الأموال والقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمبادئ التوجيهية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقد التزمنا أيضاً بالمطلوب فيما يتعلق بمتطلبات الوكالة الوطنية للأمن الإلكتروني (نيسا).

في بنك الفجيرة الوطني، يُلزم جميع الموظفين بإكمال برامج التدريب بانتظام والمتعلقة بالامتثال والأخلاقيات وأمن المعلومات.

سقوف المخاطر والثقافة

إن نظامنا الصارم لإدارة المخاطر هو أمر أساسي لنجاحنا على المدى الطويل. يقوم البنك بإدارة مختلف عناصر المخاطر بما يتماشى مع منهجيات بازل وأفضل الممارسات من خلال استراتيجية مخاطر خطوط الدفاع الثلاث.

لقد قمنا بإنشاء إطار شامل وقوي لإدارة المخاطر والحوكمة.

يتم اعتماد بيان سقوف المخاطر من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعته سنوياً. ويقدم التوجيه النوعي والكمي لإدارة المخاطر. ويشكل المعيار الأساسي الذي تقوم من خلاله بقياس أداء إدارة المخاطر.

يتم إجراء استبيان ثقافة المخاطر للموظفين كل عامين لفهم وقياس وتعزيز إدارة المخاطر بشكل أفضل داخل البنك.

رأس المال والسيولة

استند استقرارنا المالي على مستويات قوية من كفاية رأس المال والسيولة المتعلقة بمحفظة المخاطر والنمو. كما استقرت نسبة الودائع الممولة وودائع المجموعة إلى إجمالي الموجودات عند 74.6٪ في عام 2019. واستقرت نسبة القروض إلى الودائع لدينا عند 84.8٪.

إن الميزانية العمومية للبنك متنوعة بشكل جيد، وبلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدينا 21.7٪ في نهاية عام 2019.

نقوم بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. في 31 ديسمبر 2019، استقر معدل صافي التمويل المستقر ونسبة

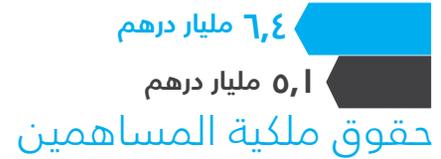
مؤشرات الأداء والمخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
1.6%	1.3%	العائد على متوسط الموجودات
12.3%	9.6%	العائد على متوسط حقوق المساهمين
33.2%	33%	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
15.2%	17.8%	نسبة كفاية رأس المال
14.1%	16.6%	نسبة الشق الأول
8%	84.8%	نسبة القروض إلى الودائع
21.9%	21.7%	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

النتائج المالية

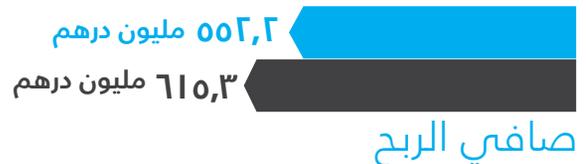
بيان المركز المالي

٢٠١٨ ٢٠١٩



بيان الدخل

٢٠١٨ ٢٠١٩



مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

في عام ٢٠١٩، اجتمع مجلس الإدارة ولجانه الفرعية بشكل منتظم. ويوضح الجدول أدناه؛ تفاصيل عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة في عام ٢٠١٩.

عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

الاسم	انتهاء الفترة الحالية	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر بمجلس الإدارة	لجنة التدقيق بمجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	٢٠٢٠	الرئيس			الرئيس
سعادة «سير» عيسى صالح الفرق	٢٠٢٠	نائب رئيس مجلس الإدارة		الرئيس	عضو
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
حسين ميرزا الصايغ	٢٠٢٠	عضو			
سليمان موسى الجاسم	٢٠٢٠	عضو			
سيف سلطان السلامي	٢٠٢٠	عضو	الرئيس	عضو	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليبي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
عبدالله فريد القرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
أحمد سعيد الرقباني	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
شيكري تي إن	يوليو ٢٠٢٠		*	*	
فينيس كوك	الرئيس التنفيذي	مدعو	مدعو	مدعو	مدعو
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي	مدعو	مدعو	مدعو	مدعو
بالاجي كريشنامورتى	مسؤول العمليات الرئيسي	مدعو			مدعو
جاستين مورجان كوبر	مسؤول المخاطر الرئيسي		مدعو		
كيفين تايلور	رئيس قسم التدقيق الداخلي		مدعو	مدعو	مدعو
عبدالله العطر	رئيس قسم الموارد البشرية				مدعو
فيكرام برادان	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				مدعو
إجمالي عدد الاجتماعات	٧	٤	٤	٤	٤
موافقات بالتمرير	٣	٢	-	-	-

*عضو محترف مستقل (يتم تجديده سنوياً)

يقوم جميع أعضاء إدارة البنك الرئيسيين سنوياً بتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة يتضمن تقييم الأداء المتعلقة بالمخاطر والاستراتيجية. قام مجلس الإدارة باعتماد طلبات الائتمان ومقترحات الاستثمار التي تكون فوق الأسقف المحددة. وفي عام ٢٠١٩، بلغ عدد إحالة طلبات الحصول على موافقات الائتمان إلى مجلس الإدارة للموافقة ١٢٤ طلباً.

التعيين والتقاعد وإعادة الانتخاب

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ لفترة ثلاث سنوات. إن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. يجب على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح سنوياً عن مصالحهم وعضويتهم.

نسبة التملك لأسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

التغير	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأسهم المملوكة كما في ١ يناير ٢٠١٩	الاسم (أعضاء مجلس الإدارة)
-	-	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
-	-	-	سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
-	-	-	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
-	-	-	حسين ميرزا الصايغ
١٢,٥%	١,٥٧٨,٨٦٧	١,٤٣٠,٤٣٨	سليمان موسى الجاسم
-	-	-	سيف سلطان السلامي
١٢,٥%	٤.٢,٤.٨	٣٥٧,٦٩٦	محمد عبيد بن ماجد العليبي
-	-	-	عبدالله فريد القرقي
-	-	-	أحمد سعيد الرقباني

أداء مجلس الإدارة

- 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 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي،
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي،
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومراجعة منهجيات السيولة وكفاية رأس المال،
- متابعة التزام المجموعة بالالتزامات القانونية والتنظيمية، و
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

يقوم مجلس الإدارة دورياً بمراجعة الأداء المالي للبنك وقطاعات أعماله الفردية ومناطق الدعم الخاصة به. كما يقوم مجلس الإدارة أيضاً بالتركيز على وضع سقوف المخاطر والسياسات وحوكمة المشاريع وإطار المخاطر والرقابة واعداد استراتيجية أعمالنا لمدة ثلاث سنوات.

يجري مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس استعراضاً سنوياً لأداء المجلس لمجموعة من المبادئ التوجيهية الواضحة، مع تقديم تقرير كامل إلى المجلس للنظر فيه.

لجان مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر لدى بنك الفجيرة الوطني. قام المجلس بتشكيل لجان المخاطر لتعزيز آلية الرقابة وتحفظ كل لجنة بميثاق رسمي.

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. وهي تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعويين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي ورئيس قسم التدقيق الداخلي والمسؤول المالي الرئيسي. 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 قبول مخاطر المجموعة وسياسات المخاطر،
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان،
- مراجعة السياسات لإدارة الموجودات والمطلوبات،
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي اتبعتها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر،
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة،
- 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 الحسابات قد تم اعدادها وفقاً للقواعد والممارسات المحاسبية المناسبة،
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية و



مدققي الحسابات والاستقلالية

تم تعيين إرنست ويونغ كمدققي حسابات خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والذي عقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩. إن رسوم المدققين الخارجيين على أعمال البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٦١٥,٠٠٠ درهم.

بالإضافة إلى ذلك، بلغت رسوم المشاركة للخدمات الأخرى المقدمة مبلغ ٢٨٥,٥٤٧ درهم. وبوافق مجلس الإدارة مسبقاً على جميع الأعمال غير التدقيقية.

إرنست ويونغ الشرق الأوسط،
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال، شارع الشيخ زايد
ص.ب: ٩٢٦٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤

التنوع والاستدامة والمسؤولية المجتمعية

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بضمان والحفاظ على أعلى مستويات الشفافية والمساءلة بالإضافة إلى توفير بيئة داعمة وظيفياً للقيام بأنشطته التجارية.

لضمان اتباع أفضل الممارسات في برنامج المسؤولية المجتمعية للشركات، عين بنك الفجيرة الوطني لجنة توجيه الاستدامة التي ستشرف على الأنشطة التي تديرها لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات.

علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي

تتم إدارة علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي من خلال قسم الإدارة المالية وقسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالبنك على التوالي:

الإدارة المالية

هاتف: +٩٧١ ٩ ٢٠٢٩٢١٠
فاكس: +٩٧١ ٩ ٢٠٢٩٤٠٣

البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae

الموقع الإلكتروني: www.nbf.ae

(لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم علاقات المستثمرين)

قسم التسويق الاستراتيجي والإتصال المؤسسي

البريد الإلكتروني: corpcomm@nbf.ae

● مراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأي عمليات تحقيق أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة تتكون من رئيس مجلس الإدارة ونائبه وعضو مجلس إدارة واحد والرئيس التنفيذي مدعو لهذه اللجنة. تشمل مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- رفع التوصيات إلى المجلس المتعلقة بالتعيين وإعادة التعيين والتخطيط للتعاقد لأعضاء مجلس الإدارة باستثناء منصب رئيس مجلس الإدارة،
- النظر في التعيينات وإنهاء الخدمة وخطط التعاقد للرئيس التنفيذي، والمناصب الإدارية العليا الأخرى في المجموعة،
- 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.

لجنة المكافآت

أعضاء مجلس الإدارة - المكافآت ونسبة تملك أسهم البنك

إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عبارة عن مبالغ ثابتة للسنة ويتم دفعها بشكل سنوي تماشياً مع موافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوية. في عام ٢٠١٩، بلغت الأتعاب ٤,٨ مليون درهم والتي تم احتسابها في بيان الدخل، وهي تمثل نسبة ٩,٠٪ من صافي أرباح البنك.

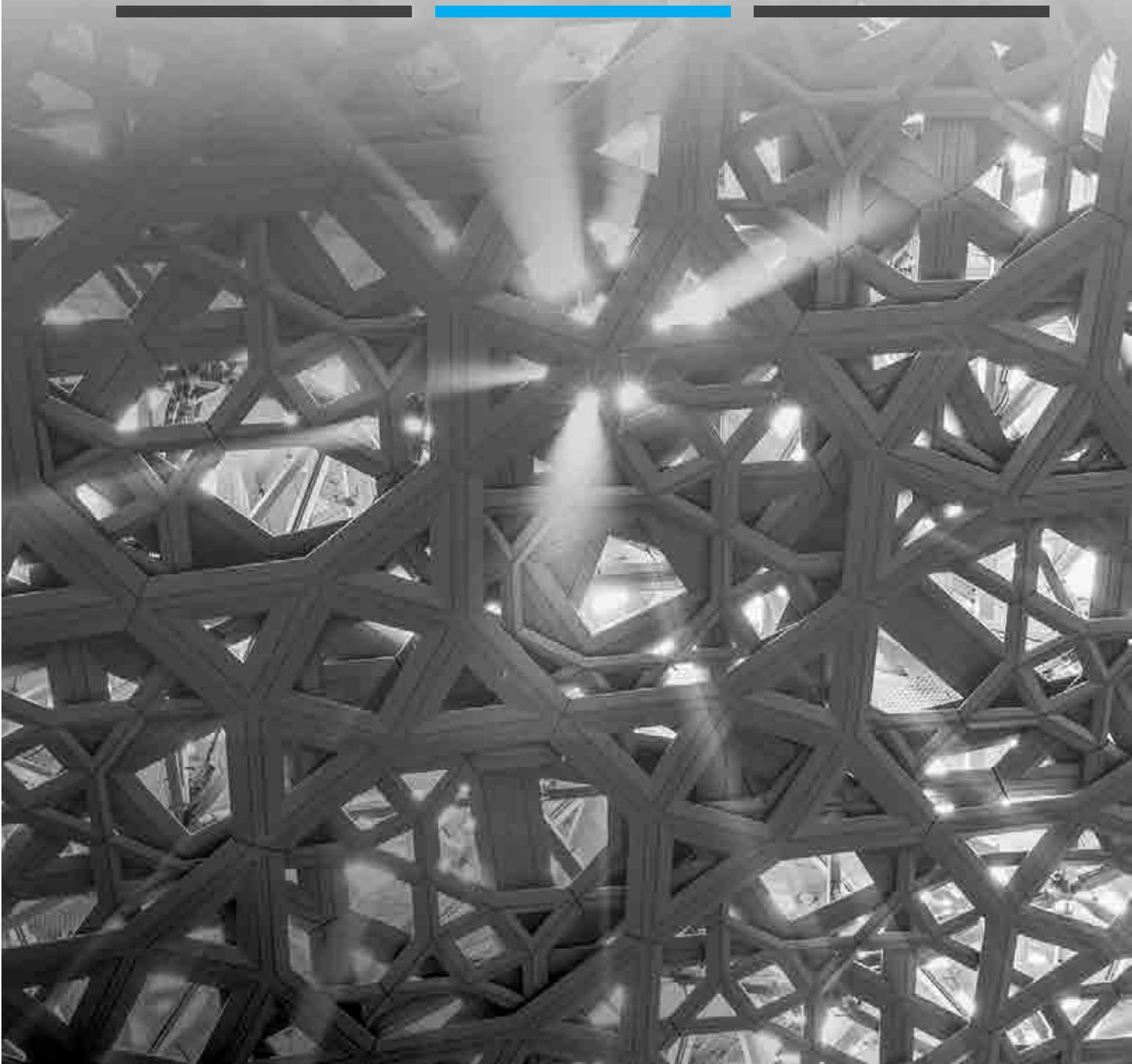
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٨,٠٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٨,٠٠٠,٠٠٠
أعضاء وأمين سر مجلس الإدارة	٤,٠٠٠,٠٠٠ (لكل منهم)

اللجنة الإدارية

فينس كوك	الرئيس التنفيذي
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي
بالاجي كريشنامورتي	مسؤول العمليات الرئيسي
جاستين مورجان كوبر	مسؤول المخاطر الرئيسي
فيكرام برادان	رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
شريف محمد رفيع	كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة
عبدالله العطر	رئيس قسم الموارد البشرية
كولن دالاس	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

تقرير لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية

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



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية

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

صدر في: ٩ فبراير ٢٠٢٠

إلى: السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني («المؤسسة»)

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة هيئة 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 ٢٠١٩ («السنة المالية»).

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية ولائحة ميثاقها، تتحدد فيما يلي:

أ. الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والبيانات المالية للمؤسسة، وتحميل النفقات والمصروفات وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين («أعمال المؤسسة») وإصدار قرارات شرعية بهذا الشأن، 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 العليا الشرعية، وقرارات لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة («الالتزام بالشريعة الإسلامية») فيما يتعلق بأعمال المؤسسة، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢. المعايير الشرعية

وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية رقم (٢٠١٨/٣/١٨) اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١، اعتمدت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق 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 باستثناء فجوات معينة تم تقديمها إلى الهيئة الشرعية العليا.

٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية الداخلية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة تلك المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. وتتضمن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يلي:

أ. عقد ٣ اجتماعات خلال السنة.

ب. إصدار الفتاوى وإبداء الآراء والقرارات للمسائل التي عرضت على اللجنة والمتعلقة بأعمال المؤسسة.

- ج. مراقبة الالتزام بالسياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموائيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة لغرض الحصول على الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق تحميل النفقات والمصروفات وتوزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل 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 النتائج التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالقات في تطبيقها لصرافها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لتجنب حدوثها مستقبلاً، و
- ح. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة (حسب الحاجة)، بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية.
- وقد سعت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية من أجل الوصول إلى درجة معقولة من اليقين من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية.

٤. استقلالية اللجنة

تؤكد لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، من خلال الدعم من قبل الإدارة العليا بالمؤسسة ومجلس الإدارة. وقد حصلت على جميع التسهيلات للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

٥. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات بهدف التأكد من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من اللطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة متوافقة مع الشرعية الإسلامية.

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

الدكتور محمد علي القري (الرئيس)

الدكتور محمد داود بكر (عضو تنفيذي)

الدكتور محمد أمين علي قطان (عضو)

الدكتور أسامة الدرعي (عضو)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى مستويات الشفافية والحوكمة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة («البنك») وشركاته التابعة («المجموعة») والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

أمر التدقيق الهام: خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

يُرجى الاطلاع على الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة.

يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

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

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم.

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.

قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

قمنا بتنفيذ معايير العملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

تحدد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم

مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات مستحقات التمويل الإسلامي.

تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية:

- ١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
- ٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣)
- ٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي
- ٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.

وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.

قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:

قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم.

بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح.

بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيح، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.

بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.

قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما يبلغ عنه في هذا الصدد.

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة الأسهم المشتركة بواسطة البنك خلال السنة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو، فيما يتعلق بالبنك، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٢٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

الأمر الأخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٩.

عن أرنست ويونغ



جوزيف ألكسندر مورفي
شريك

رقم التسجيل: ٤٩٢

٩ فبراير ٢٠٢٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

● تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

● الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٦,٧٢٢,٩٦٤	٦,٨٦٤,٣٦٩	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٦,٢٠٢,٤١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢٩٢,٠٤٨	٣٤٨,٩٧٢	١٣	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢,٤٣٧,٠٥٤	٢,٧٨٣,٥٠٨	١٤	موجودات أخرى
٣٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٢,٨٠٥,٢٥٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٦٩,٣١٤	١,٣٤٦,٨١٠	١٥	مبالغ مستحقة لبنوك
٣,٠٤٧,٢٤٧	٣١,٩٤٩,٧٣٠	١٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨٦٣,١٥٥	٢٩٣,٨٤٠	١٥	قروض للأجل
٢,٧٥٦,٤٨٠	٢,٨٦٤,٣٢٣	١٧	مطلوبات أخرى
٣٤,٦٦١,٤٢٠	٣٦,٤٥٤,٧٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٦٤٤,٤٥٥	١,٨٥٠,٠١٢	١٨	رأس المال
٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣	١٨	احتياطي قانوني
٥٠٦,٤٩٢	٥٦١,٨٩٩	١٨	احتياطي خاص
(٢٧,٩٣٢)	٣١,٤٠٩		احتياطي القيمة العادلة
١٢٣,٣٣٤	١٨٥,٠٠٢	١٨	أرباح نقدية مقترحة
٢٠٥,٥٥٧	٦٤,٧٥٠	١٨	إصدار أسهم منحة مقترحة
٢٦٦,٤٤٠	٣٦٣,٠٦٩	٢-١٢	احتياطي انخفاض القيمة
٩٦٧,٤٦٧	١,٠٧٢,٨١٠		أرباح محتجزة
٥٠٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٥٥٠	١٩	أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال
٥,١٢١,٨٦٦	٦,٣٥٠,٥٥٤		مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين وحاملي الأوراق المالية للمجموعة
٣٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٢,٨٠٥,٢٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٩ فبراير ٢٠٢٠ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٩١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣١ إلى ٣٤.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
١,٧٦٤,٩١١	١,٩٣٥,٣٧٩	٢٠	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٦٧٨,٢٦٠)	(٧٨٣,٠١٩)	٢١	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١,٠٨٦,٦٥١	١,١٥٢,٣٦٠		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣.٨,٦٦٣	٣٤٢,٣٨٦	٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣٧,٢٧٥	١٥١,١٦٦		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
(٥,٠٣٣)	١٠,٨٣٧		إيرادات / (خسائر) من استثمارات وأدوات إسلامية
٤٦,٢٨٠	٥١,٣٣٧	٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥٧٣,٨٣٦	١,٧٠٨,٠٨٦		إيرادات تشغيلية
			مصروفات تشغيلية
(٣٤٤,٣٦١)	(٣٥٦,٦١٨)	٢٤	مصروفات مكافآت الموظفين
(٢٥,٧٠٨)	(٣٦,٧٧٥)	١٣	استهلاك وإطفاء
(١٥١,٦٦٧)	(١٦٩,٤٨٩)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٥٢١,٧٣٦)	(٥٦٢,٨٨٢)		مجموع المصروفات التشغيلية
١,٠٥٢,١٠٠	١,١٤٥,٢٠٤		أرباح تشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٤٣٦,٧٨٦)	(٥٩٣,٠٢١)	٢٧	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣		أرباح السنة
٠,٢٩ درهم	٠,٢٧ درهم	٢٨	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٩١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣١ إلى ٣٤.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣	ربح السنة
		الدخل الشامل الأخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):
(٨,٨٠٤)	١٢,٠٦٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
(١٩,٩٨٥)	٥١,٨٤٦	- القيمة العادلة
(١,١٥٩)	(٤,٥٦٩)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(٢٩,٩٤٨)	٥٩,٣٤١	بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للسنة
٥٨٥,٣٦٦	٦١١,٥٢٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٩١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣١ إلى ٣٤.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣		الأنشطة التشغيلية
			أرباح السنة
			تعديلات بسبب:
٢٥,٧٠٨	٣٦,٧٧٥	١٣	استهلاك وإطفاء
١٤,٩٣٩	١٦,٩٩٥	١-١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٤٣٦,٧٨٦	٥٩٣,٠٢١	٢٧	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(١,٥٥٢)	(٣,٣٢٠)		صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
٦,٥٨٥	(٧,٥١٧)		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
١,٠٩٧,٧٨٠	١,١٨٨,١٣٧	١-١٧	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٩,٤٢١)	(١٢,٨٩٠)		تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٦٧,٢٢٨)	(١١٥,١٩٠)		تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٤٤٦,٦٩٧	(٤٣٥,٧٥٣)		تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٢,٧٠٨,٠٦٨)	(١,٤٣٨,٨٨٩)		تغير في موجودات أخرى
(٧٨٤,١١٧)	(٣٤٦,٤٥٤)		تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
٥٤,٥٧١	٤٥,٨٥٩		تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٠٧,٤٧٤	١,٤٧٧,٢٥٩		تغير في مطلوبات أخرى
٨٤٣,٧٦٩	٢٤,٠٥٦		
١,٣٨١,٤٥٧	٣٨٦,١٣٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١,٣٨١,٤٥٧	٣٨٦,١٣٥		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(١٥٣,٢٢٣)	(٥٨,٢٣٢)		شراء استثمارات وأدوات إسلامية
(٢,٩٢٢,٩٥٢)	(٢,١٨٥,٦٧١)		عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
٢,٠٩٥,٦٠٥	١,٦٠١,٢٧٩		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٩٨٠,٥٧٠)	(٦٤٢,٦٢٤)		
			الأنشطة التمويلية
٥٦٩,٣١٥	١٨٣,٦٥٠		عوائد من قروض لأجل
(١,١١٦,٢٣٥)	(٧٥٢,٩٦٥)		سداد قروض لأجل
(١,٢,٤٨٩)	(١٢٣,٣٣٤)		أرباح نقدية مدفوعة
-	١,٢٨٥,٥٥٠		المبالغ المحضلة من إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال
-	(٥٠٠,٠٠٠)		إعادة شراء الأوراق المالية من سندات الشق الإضافي الأول
(٧٠,٩٣٨)	(٣٨,٩٦٩)		قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	(٦,٠٨٣)		تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال
(٧٢,٣٤٧)	٤٧,٨٤٩		صافي النقد الناتج من / المستخدم في أنشطة التمويل
(٣١٩,٤٦٠)	(٢٠٨,٦٤٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٨٤٩,٨٣٩	٥,٥٣٠,٣٧٩		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٥٣٠,٣٧٩	٥,٣٢١,٧٣٩	٣٠	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية الرئيسية خلال السنة
(٥٠٠,٠٠٠)	-		تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع
١٧٥,٤٣٩	-		إصدار أسهم عادية عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال
٣٢٤,٥٦١	-		الحركة في الاحتياطيات عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال
-	-		

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٩١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٣١ إلى ٣٤.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطي القيمة	احتياطي القيمة	أرباح مختزنة	أرباح مقترحة	احتياطي العادلة القيمة	احتياطي خاص	قانوني احتياطي	رأس المال	ألف درهم
٤,٨٩,٦٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٨,٣٣٨	٢,٤٩,٩٧٨	(٤,٠٧٠)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	٢٠١٨	٢٠١٩
(١٨٠,٧١١)	-	١١٣,٩٥٦	(٣٠٠,٧٧٢)	-	٦,١٠٥	-	-	-	-	-
٤,٧٠,٩٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٩٥٦	١,٠٨٧,٦٦٦	٢,٤٩,٩٧٨	٢,٠١٦	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	٢٠١٨	٢٠١٩
-	-	١٥٢,٤٨٤	(١٥٢,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
٦١٥,٣١٤	-	-	٦١٥,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩,٩٤٨)	-	-	-	-	(٢٩,٩٤٨)	-	-	-	-	-
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٢٤,٥٦١	١٧٥,٤٣٩	-	-
(٧٠,٩٣٨)	-	-	(٧٠,٩٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٢٣,٣٣٤)	١٢٣,٣٣٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٠,٥٥٧)	٢٠,٥٥٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٢٣,٠٠٠)	٦١,٥٠٠	-	-	٦١,٥٠٠	-	-	-
(١٠٢,٤٧٩)	-	-	(١٠٢,٤٧٩)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠٢,٤٧٩)	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٢١,٧٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٤٤٠	٩٦٧,٤١٧	٣٢٨,٨٩١	(٢٧,٩٣٢)	٥٠٦,٤٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١,٦٤٤,٤٥٥	٢٠١٨	٢٠١٩
٥,١٢١,٧٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٤٤٠	٩٦٧,٤١٧	٣٢٨,٨٩١	(٢٧,٩٣٢)	٥٠٦,٤٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١,٦٤٤,٤٥٥	٢٠١٨	٢٠١٩
٥٥٢,١٨٣	-	-	٥٥٢,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٣٤٤	-	-	-	-	٥٩,٣٤٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٩٦,٦٢٩	(٩٦,٦٢٩)	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٠,٨٣٣)	-	-	(٦٠,٨٣٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٨,٩٦٩)	-	-	(٣٨,٩٦٩)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٨٥,٠٠٢)	١٨٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٤,٧٥٠)	٦٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥٥,٤٠٧)	٥٥,٤٠٧	-	-	٥٥,٤٠٧	-	-	-
(١٢٣,٣٣٤)	-	-	(١٢٣,٣٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٠,٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٠,٥٥٤	١,٢٨٥,٥٥٠	٣٦٣,٦٩	١,٠٧٢,٨١٠	٢٤٩,٧٥٢	٣١,٤٠٩	٥٦١,٨٩٩	٩٣٦,٠٥٣	١,٨٥٠,٠١٢	٢٠١٨	٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٩١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٣١ إلى ٣٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. الشكل 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 ومؤسسة دبي للاستثمار.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاوله الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه التسعة عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجبل علي والمصفح ومسافي وقدفع وديرة والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة والراس ومحكمة الفجيرة، متضمنة وحدتين من الخدمة المصرفية الإلكترونية في الريف بأبوظبي ودبي الجنوب.

لدى البنك ثلاث شركات تابعة مملوكة له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي اف كابتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة محدودة بالحصص بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمان.

- إن بي اف ماركيتس (كايمان) المحدودة، المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومُنظمة 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 للمقايضات والمشتقات (إيسدا).

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يشار إليهم معاً بلفظ «المجموعة»).

سرى القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) والذي ينطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قامت المجموعة بتقييم وتقدير الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات وضمنت الامتثال بها.

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

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة للإفصاح لضمان الالتزام بكافة القوانين واللوائح السارية المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير المُعلنة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) ومتطلبات الإدراج لدى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها على أساس ربع سنوي، بينما يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة الكاملة على أساس سنوي وفقاً للمتطلبات المقررة بمقتضى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) والتوجيهات الأخرى الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم الإدارة المالية لدى المجموعة بالإفصاح عن المعلومات المالية الهامة غير المُعلنة من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية المراجعة والبيانات المالية السنوية الموحدة والمدققة وكذلك تحليل مناقشات الإدارة أو تقرير مجلس الإدارة وأي معلومات دقيقة أخرى تتعلق بالأسعار إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- تحميل البيانات المالية ربع السنوية والسنوية الموحدة على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛
- نشر التقرير السنوي؛ و
- العروض التقديمية للمستثمرين.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالمجموعة يقوم بالإفصاح عن المعلومات ونشرها من خلال البيانات الصحفية والوسائل الإعلامية والموقع الإلكتروني للمجموعة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بعرض الإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن تطبيق توجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) قد أثر على نوعية ومقدار الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له تأثير على الأرباح المعلنة أو على المركز المالي للمجموعة. ووفقاً لمتطلبات بازل (٢)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩

تاريخ السريان																	
١ يناير ٢٠١٩	<p>١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'</p> <p>اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إعادة إدراج أرقام المقارنة للفترة المشمولة بالتقرير لعام ٢٠١٨، وفقاً لما تقتضيه الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. فيما يلي تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:</p> <p>التأثير على بيان المركز المالي (الزيادة / النقصان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</p> <table border="1"> <tr> <td>٢٠١٩ ألف درهم</td> <td> <p>ممتلكات ومعدات وأعمال رأس مالية قيد الإنجاز</p> <p>موجودات حق الاستخدام</p> <p>الاستهلاك المتراكم</p> </td> </tr> <tr> <td>٣٥,٤٦٦ (٧,٩٠٨)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>٢٧,٥٥٨</td> <td> <p>مطلوبات أخرى</p> <p>مطلوبات الإيجار</p> </td> </tr> <tr> <td>٢٧,٩٧٥</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>التأثير على بيان الدخل (الزيادة / النقصان) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</p> </td> </tr> <tr> <td>٢٠١٩ ألف درهم</td> <td> <p>مصروفات الإيجار</p> <p>استهلاك وإطفاء</p> <p>الربح التشغيلي</p> <p>تكاليف التمويل</p> <p>صافي التأثير</p> </td> </tr> <tr> <td>١٠,٢١٥ (٩,٦٧٠)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>٥٤٥ (١,٠٥٧) (٥١٢)</td> <td></td> </tr> </table>	٢٠١٩ ألف درهم	<p>ممتلكات ومعدات وأعمال رأس مالية قيد الإنجاز</p> <p>موجودات حق الاستخدام</p> <p>الاستهلاك المتراكم</p>	٣٥,٤٦٦ (٧,٩٠٨)		٢٧,٥٥٨	<p>مطلوبات أخرى</p> <p>مطلوبات الإيجار</p>	٢٧,٩٧٥		<p>التأثير على بيان الدخل (الزيادة / النقصان) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</p>		٢٠١٩ ألف درهم	<p>مصروفات الإيجار</p> <p>استهلاك وإطفاء</p> <p>الربح التشغيلي</p> <p>تكاليف التمويل</p> <p>صافي التأثير</p>	١٠,٢١٥ (٩,٦٧٠)		٥٤٥ (١,٠٥٧) (٥١٢)	
٢٠١٩ ألف درهم	<p>ممتلكات ومعدات وأعمال رأس مالية قيد الإنجاز</p> <p>موجودات حق الاستخدام</p> <p>الاستهلاك المتراكم</p>																
٣٥,٤٦٦ (٧,٩٠٨)																	
٢٧,٥٥٨	<p>مطلوبات أخرى</p> <p>مطلوبات الإيجار</p>																
٢٧,٩٧٥																	
<p>التأثير على بيان الدخل (الزيادة / النقصان) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</p>																	
٢٠١٩ ألف درهم	<p>مصروفات الإيجار</p> <p>استهلاك وإطفاء</p> <p>الربح التشغيلي</p> <p>تكاليف التمويل</p> <p>صافي التأثير</p>																
١٠,٢١٥ (٩,٦٧٠)																	
٥٤٥ (١,٠٥٧) (٥١٢)																	

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الموجودات الأساسية للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والاستهلاك، والمعدلة لأي إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة. وفي حال لم تكن المجموعة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة العمر الإنتاجية المقدر لها ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة

طبيعة تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

لدى المجموعة عقود إيجار لبنود مختلفة من الممتلكات والمعدات. قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، صنفت المجموعة كل من عقود الإيجار في تاريخ إنشائها كعقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المؤجر وتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف إيجار في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً وإيجار مستحق بموجب دفعات مسبقة ومطلوبات أخرى، على التوالي.

عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، طبقت المجموعة منهجاً فريدياً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار للمستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. اعتمدت المجموعة مطلوبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات ذات العلاقة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

عقود الإيجار والإيجارات قصيرة الأجل للموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار على المدى القصير على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (على سبيل المثال: تلك الإيجارات التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما ينطبق أيضاً على إعفاء إيجار الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يكون للمجموعة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، في استئجار الموجودات لفترات إضافية. تطبق المجموعة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً مهماً أو تغيير في الظروف ويكون في نطاق سيطرتها والتي قد تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) مخصصاً منها حوافز الإيجار المستحقة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو عند حدوث الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة سعر الفائدة التدريجي على الافتراض للمستأجر من تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابت المضمون أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠١٩

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، 'الأدوات المالية'

'تعديلات مالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية'، حول خصائص الدفع المسبق مع تعويض سلبي

أصدر المجلس تعديلاً ضيق النطاق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لتمكين الشركات من القياس بالتكلفة المطفأة لبعض الموجودات المالية المدفوعة مقدماً مع تعويض سلبي. إن الموجودات المتأثرة، والتي تتضمن بعض القروض وأوراق الدين، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يؤكد هذا التعديل أنه عندما يتم تعديل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف، يجب الاعتراف بالأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الربح أو الخسارة بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة المخضومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. وهذا يعني أن الفرق لا يمكن أن ينتشر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي قد يكون تغييراً في الممارسة عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعلنة. تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات في المستقبل على هذه التقديرات.

تتعلق التغييرات في الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالتغييرات التي أدخلت بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار، والتي تم تغطيتها أعلاه.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف المادة (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠٢٠)

أو إغفالها أو إخفاءها، من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تقوم بإعداد التقارير المالية. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف الأمور الجوهرية تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ الخاص بعرض البيانات المالية وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ الخاص بالسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمواءمة تعريف «الأمور الجوهرية» بين خلال المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن 'المعلومات تكون جوهرية إذا كان حذفها

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض المجموعة أو عندما يكون لديها الحق في عوائد متغيرة من ارتباطها بالمنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

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

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو ستطلب لقياس 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:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تاريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الانعكاسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالإشارة إلى إيضاح رقم (9) للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا توجد أي معايير أو تعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2019 والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك (تاريخ السريان: 1 يناير 2020)

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 على عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إعادة التشكيل إلى عدم اليقين بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط. كنتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك عدم يقين حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر الفائدة الحالي مع سعر فائدة بديل خال من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكّن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خال من المخاطر. يكون تاريخ سريان التعديلات للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاء تحديدها مسبقاً عند تطبيق المعيار، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوطية بعد فوات الأوان.

مع اكتمال المرحلة الأولى، يحول مجلس المعايير المحاسبية الدولية الآن تركيزه على النظر في تلك المواضيع التي يمكن أن تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خال من المخاطر. يشار إلى هذا باسم المرحلة الثانية من مشروع مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

لم تقم المجموعة باعتماد التعديلات مبكراً، وخلصت إلى أن عدم اليقين الناشئ عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك، لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي تحتاج فيه إلى إيقاف علاقات التحوط.

(ب) أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة حسب إعادة تقييم الموجودات المالية التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- الأدوات المالية 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 وهي العملة الوظيفية للمجموعة.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة متسقة على جميع الفترات المبيّنة في هذه البيانات المالية الموحدة من قبل المجموعة.

في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق معدلات أسعار الفائدة السوقية القابلة للملاحظة ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما:

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

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

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس انخفاض قيمة الائتمان على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان 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؛
- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية؛
- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- تسهيلات الائتمان.

لا يتم الاعتراف بأي من خسائر الائتمان المتوقعة على استثمارات الأسهم. ترحل الموجودات المالية خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها عند نشأتها، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المرتبط مع احتمال حدوث تعثر في غضون ١٢ شهراً القادمة.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (أي يعكس العمر المتبقي للموجودات المالية).

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ائتمانات تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها ائتمانات تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو غير المرتبط بها، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تم إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء من قبل الإدارة.

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 إدراج تكاليف المعاملات في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وأي مكاسب أو خسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والذي يمثل الحركة في القيمة العادلة المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأدوات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جني أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنف المشتقات والأوراق المالية بغرض المتاجرة كمحتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

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

عند الاعتراف المبدئي، يجوز تصنيف الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية إلا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل إلى حد كبير من حالات عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف (على سبيل المثال أنه يلغي عدم التوافق المحاسبي) والتي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة الحسابات أو:

- إذا احتوى العقد الأساسي على واحد أو أكثر من الأدوات المشتقة المدمجة؛ أو
- إذا تم إدارة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة.

عندما يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو مدى العمر، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات أنه يتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. خسائر الائتمان المتوقعة هو منتج من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد، والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- نوعين من احتمالية التعثر عن السداد يتم استخدامها لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لمرحلة (١) من التعرض.

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للمرحلة (٢) والمرحلة (٣) من التعرض.

- يستند التعرض للتعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف ذلك بالنسبة إلى أنواع الموجودات المالية المحددة في القسم أعلاه.

- تمثل الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد توقع المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. يتم التعبير عن الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعثر عن السداد.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات خط الأساس والجانب الصاعد والهابط مضروباً بأوزان السيناريوهات المحددة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (بعد خصم المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدد المجموعة أداة مالية على أنها في حالة تعثر، بما يتماشى بالكامل مع تعريف الانخفاض في قيمة الائتمان.

تقوم المجموعة على أساس تقديري بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالفئات المذكورة أعلاه من الموجودات المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبالغ غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له في تاريخ التقرير حول الاحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء معلومات تقديرية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد في مطلوبات أخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتزامات القروض غير المسحوبة، تقدر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع. بعد ذلك، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال ترجيح السيناريوهات.

عقود الضمان

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان في مطلوبات أخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع ردها لحامل البطاقة عن خسارة الائتمان التي تكبدها. يتم احتسابها من خلال استخدام احتمال ترجيح السيناريوهات.

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٤٠٪	٦٣	٦٥,٢٣	٦٦,٢٧	٦٦,٩٥	٦٨,٣٣	٨٢,٧٣
	الصاعد	٣٠٪	٧١,٩٧	٨١,٣٦	٨١,٤٦	٨٠,٧٥	٨٠,٨٦	٨٩,٥٧
	الهابط	٣٠٪	٤٥,٦٣	٤١,٥٩	٤٦,٤٢	٥١,٤٦	٥٦,١٥	٧٤
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٤٠٪	١,٤٩١	١,٥٢٥	١,٥٦٠	١,٥٩٩	١,٦٤٠	٢,٢٨٥
	الصاعد	٣٠٪	١,٥٠٦	١,٥٧٥	١,٦٢٩	١,٦٦٦	١,٦٩٣	٢,٣٠٤
	الهابط	٣٠٪	١,٤١٧	١,٣٦١	١,٣٦٨	١,٤٣٠	١,٤٩٤	٢,١٥٥
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلّتا)	الأساس	٤٠٪	٢٧,١٩	٢٢,٦٠	٢٢,١٩	٢٢,٢٤	٢٢,٥٢	٢٢,٤٢
	الصاعد	٣٠٪	٢٣,٩٥	٢٠,٨٢	٢١,٧٦	٢١,٤٧	٢٢,٣٩	٢٢,١٢
	الهابط	٣٠٪	٤١,٥٩	٢٢,٨١	٢٢,٣٦	٢٢,٢٤	٢٢,٩٦	٢٢,٧٤

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وحسب سيناريوهات الاتجاه الصاعد والهابط، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	٪٩,١٣-	٪٣٢,٦٨-	٪٦٨,٨٥+
المرحلة ٢	٪٢,٢٠-	٪٣٠,١٢-	٪٣٧,٢٩+

لم يكن هناك تأثير حساسية كبير على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

لهذه الموجودات المالية على خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل المخصص ذي الصلة. يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستردات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة وتصنيف مخاطر الائتمان وتاريخ الاعتراف الأولي والمدة المتبقية حتى الاستحقاق والقطاع والموقع الجغرافي للمقترض والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مخصص حساب الديون المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل. في حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعتمد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أيضاً على نهج مكون من ثلاثة مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطره الائتمانية بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية فعالة للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. وذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات / السداد وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود / الشروط والضعف في القدرات المالية. تقتضي السياسة الائتمانية للبنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد نقاط ضعف الائتمان.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لمخاطر التعرض منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. تضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التقديرية أيضاً عند تحديد احتمالية التعثر عن السداد خلال الـ ١٢ أشهر أو على مدى العمر المتبقي من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة باحتمالية التعثر عن السداد وكيف تتغير قيم الضمانات الخ - ومراقبتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل مسؤولي المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة عند تدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي إلى خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. إن التعرضات التي لم تتدهور بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية انخفاض التصنيف الائتماني للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو تساوي ٣. يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية التالية:

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
١ « ٢	<ul style="list-style-type: none"> التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند الاعتراف المبدئي محفظة تم إعادة هيكلتها أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة تم إعادة هيكلتها أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 يتم تصنيفه كمرحلة ٢
١ « ٣	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة تقييم الخطر ٢٠ - ٢٢ أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً 		<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقيته إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترقية إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بالسعر الذي يتم استلامه من بيع أحد الأصول أو دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأداة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بشكل منتظم وتمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. وفي حال عدم توفر أسعار سوق مدرجة للأداة المالية أو كانت السوق غير نشطة بالنسبة لإحدى الأدوات المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تشمل أساليب التقييم أساليب صافي القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخضومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة بالملاحظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوق الخارجيين، يقوم مدراء الصناديق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخضومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو سعر السوق ذي الصلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد للأداة ذات الأحكام والشروط المماثلة.

تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية للأداة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الائتمانية والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة لإنهاء العقد بتاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والأهلية الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تعمل المجموعة على قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

- **المستوى ١:** أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لأداة مماثلة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتوفرة باستمرار من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو القطاعات أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الهيئات التنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمتكررة بانتظام على أساس تجاري بحت.
- **المستوى ٢:** أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملاحظة، سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للأدوات المماثلة والأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعتبر كافة المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة جديرة بالملاحظة من بيانات السوق.

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض في قائمة المراقبة و / أو الأداة تليها واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- زيادة كبيرة في فروق الائتمان
 - تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و / أو الظروف المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
 - التحمل الفعلي والمتوقع أو إعادة الهيكلة
 - التغيير العكسي الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقترض
 - تغيير هام في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر
 - إشارات مبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض
- بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد، إذا استوفى المقترض واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
- التحمل على المدى القصير
 - إلغاء مباشر للدين
 - تمديد مهلة السداد الممنوحة

يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فرق الائتمان والمخاطر المستقلة. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أداة مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير المعالجة - حركة مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة الصاعدة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت

- فترة الاختبار

- تغييرات في الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

• في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

• يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٣ يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و / أو

• تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

• في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

• يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت < ٩٠ يوماً على مدار فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و / أو

• ينعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

إجراء تقييم موثق، سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أو لم تكن أدوات التحوط، في المقام الأول المشتقات التي يتم استخدامها في تغطية المعاملات هي ذات فعالية عالية في مقاصة التغييرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيم العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحولة.

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي تم التحوط بشأنها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة لكلا المشتقة والبند المحوط لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد ويتم تعديل القيمة الدفترية لبند التحوط وفقاً لذلك. وينطبق هذا إذا تم قياس بند التحوط خلاف ذلك بسعر التكلفة. ينطبق الاعتراف بالأرباح أو الخسارة التي تعزى إلى مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة إذا كان بند التحوط هو أحد الموجودات المالية المتاحة للبيع. إذا انتهت مدة المشتق المالي أو تم بيعه، أو تم إيقافه أو تمت ممارسته ولم يعد مستوفياً لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو تم إبطال التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط. لا يعتبر تمديد أو الانتقال من أداة تحوط إلى أداة تحوط أخرى انتهاء لمدتها أو إيقافها إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد هو جزء من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. أي تعديل حتى ذلك الوقت في القيمة الدفترية لبند التحوط، التي يتم بشأنها استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يتم إطفائه في بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي خلال الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو الاستبعاد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في ما يتعلق بالجزء غير الفعلي مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد وذلك في الفترات التي يؤثر البند المحوط بشأنه على الأرباح أو الخسائر تماشياً مع بيان الدخل الموحد كما في البند المحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما يتم تحويط نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية والتي تدرج في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط وذلك عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد أداة التحوط مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن أية أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة وذلك في حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المحققة في حقوق الملكية مباشرة إلى بيان الدخل الموحد من الدخل الشامل الآخر.

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 (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية) بأثر رجعي) على أساس مستمر.

• **المستوى 3:** أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديدة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديدة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديدة بالملاحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديدة بالملاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وعملاً بمتطلبات الإفصاح الخاصة بمتطلبات المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية: الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الإيضاح ٦-٢.

(و) المشتقات

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

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها 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.

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها.

يمكن دمج الأدوات المشتقة في اتفاق تعاقدي آخر («عقد أساسي»). تتسبب المجموعة مثل هذه الأدوات المشتقة المدمجة بالقيمة العادلة بطريقة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتكون خصائص الأداة المشتقة المدمجة غير مرتبطة بالعقد الأساسي بطريقة واضحة.

محاسبة التحوطات

يتم تصنيف المشتقات تحت مسمى التحوط إما: (١) تحوطات من التغير في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزامات ثابتة ('تحوط القيمة العادلة')؛ (٢) تحوطات التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها، أو صفقة متوقعة للغاية والتي يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي ('تحوطات التدفقات النقدية')؛ أو (٣) تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية ('تحوطات صافي الاستثمار'). يتم تطبيق محاسبة التحوط لمشتقات معينة في هذا الاتجاه شريطة استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، وللأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. ويتطلب من المجموعة أيضاً

البيانات المالية للمجموعة

لذي مكون تم اعتباره كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة الميزانية العمومية التي يتم تكبدها بها.

عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها، يتم خفضها مباشرةً إلى القيمة الممكن استردادها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع في بيان الدخل الموحد، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر للأنواع المختلفة للموجودات:

مباني	٢٠-٣٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	على مدى فترة الإيجار
أثاث ومعدات	٤ سنوات
سيارات	٣ سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل ميزانية عمومية.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ويتم نقلها إلى فئة الموجودات المناسبة عند استخدامها ويتم تخفيضها وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

البرمجيات

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكاليف البرمجيات التكاليف المتكبدة لاقتناء برمجيات محددة وتجهيزها للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات، من التاريخ المتاح للاستخدام. تقدر الأعمار الإنتاجية للبرمجيات بخمس سنوات.

(ك) منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الاسمية.

(ل) مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء

يتم قياس المبالغ المستحقة للبنوك والقروض لأجل وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي باستثناء الحالة التي تقرر المجموعة فيها إدراج المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

(م) مخصصات

يتم احتساب المخصص عندما ينشأ لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني كنتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس عمليات التقييم الحالية في السوق والقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للالتزام حسب الاقتضاء.

(ن) ضمانات

تمثل الضمانات العقود التي تقتضي من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة تكبدها نتيجة عجز مدين محدد

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط بشأنها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعلنة.

تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات في المستقبل على هذه التقديرات. تعتبر هذه الإفصاحات مكملة للتوضيحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم (هـ). وتحديدًا، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات ومحفظه الاستثمارات المشمولة في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

يتم مبدئياً بيان المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على النحو المبين في السياسات المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤(هـ).

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز واستهلاك وإطفاء

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة النفقات العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبنود عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالجزء المستبدل ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل الاستهلاك إلى بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية

المركز المالي الموحد. تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع. وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(ش) عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب أي أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

إن الموجودات والمطلوبات غير المالية المقومة بعملات أجنبية، التي تم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بحسب متوسط سعر الصرف الساري في السوق على تواريخ استحقاقها بتاريخ الميزانية العمومية. يتم إدراج أية أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ت) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد عناصر المجموعة الذي يزاوئ أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية باستمرار من قبل الإدارة والرئيس التنفيذي (كلاهما يعرف بلفظ «المسؤول الرئيسي» عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية) لاتخاذ القرارات الخاصة بتخصيص الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، الذي تتوفر بشأنه معلومات مالية منفصلة.

(ث) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، فقط، عند وجود حق بموجب القانون لمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي المبلغ فقط عندما يجوز ذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية، أو من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في النشاط التجاري للمجموعة.

(خ) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

(ذ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد مدى توفر مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

عن سداد الدفعات أو تقديم الخدمات المتفق عليها عند استحقاقها وفقاً لأحكام الدين. يتم الاعتراف بالضمانات بقيمتها العادلة.

يتم لاحقاً إدراج مطلوب الضمان على أساس التدفقات النقدية المطفأة وأفضل تقدير للتدفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي نشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تم رصد المخصص وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم وحتى تاريخ بيان المركز المالي، ويتم الإفصاح عن المخصص تحت بند 'مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين' مكافأة نهاية الخدمة' في بيان المركز المالي. تسدد المجموعة مساهماتها بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وليس هناك أي التزام آخر.

(ع) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة ضمن بيان الدخل الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام أسعار الفائدة الفعلية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات الصلة.

إن معدل سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية المقدره المكتسبة أو المدفوعة عن الأصل أو المطلوب المالي خلال عمره المتوقع، أو عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيم الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. يتم تحديد سعر الفائدة الفعلي عند الاعتراف بالمبدئي بالأصل والمطلوب المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق ما لم يتم إعادة تسعيره.

عند احتساب معدلات أسعار الفائدة الفعلية، تضع المجموعة تقدير للتدفقات النقدية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن العملية الحسابية كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة من قبل المجموعة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

(ف) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي في قياس سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المحققة والمصاريف المتكبدة من تقديم الخدمات لإيرادات ومصاريف عند تقديم الخدمات.

(ص) إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

إن الأرباح والخسائر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

(ق) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ر) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي القانوني) والأرصدة الأخرى المستحقة من وإلى البنوك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق (باستثناء الكمبيالات المضمومة). يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان

للعمل عند الطلب أو وفقاً للشروط المتفق عليها، وهو ما يعني أن المبلغ الأساسي يستحق السداد عند الطلب. ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، فربح بدون ربح من العميل إلى المجموعة، ولا يستهدف الربح أو شكل آخر من أشكال العوائد المستحقة.

الصكوك

هي شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مقسمة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص. وهي أصل تدعمه شهادة الثقة التي تثبت ملكية الموجودات أو حق الانتفاع (الأرباح أو الفوائد) ويتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

وعد - منتج تحوط تم تشكيله ومتوافق مع الشريعة

تقوم المبادلة الإسلامية على هيكل (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذات صلة في المستقبل. إنه وعد مشروع لشراء سلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. ويتكون هيكل المبادلة الإسلامي من مبادلة معدل الربح ومبادلة العملات. لمبادلة معدل الربح، يتبادل الأطراف ذات العلاقة بصفة عامة مدفوعات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من خلال تنفيذ شراء / بيع السلع في إطار «اتفاق بيع المرابحة» بنفس العملة.

الوكالة

يتم تعريف الوكالة على أنها عقد بين المجموعة والعميل، حيث العميل (الموكل) يعين المجموعة (الوكيل) لاستثمار بعض الأموال، وفقاً لأحكام وشروط الوكالة. وتستخدم الأموال لتوليد الأرباح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء المجموعة الآخرين أو الاستثمار في المنتجات الاستثمارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الدخل المتحقق من ودائع الوكالة للعملاء وتعترف المجموعة بالدخل في النفقات المقابلة في بيان الدخل. ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء السلوك أو الإهمال أو انتهاك أحكام وشروط الوكالة؛ وإلا يتحملها الموكل.

الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع، اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتمويل المباني والإنشاءات بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومعاملات الإجارة. ويشمل هذا على نطاق واسع شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للاستهلاك. وعلى الرغم من عدم وجود الأصل في شكله النهائي عند توقيع العقد، إلا أن التفاصيل والمواصفات الدقيقة يجب وصفها بشكل واضح في كل من وثائق الاستصناع والإجارة المؤجلة.

يتم الاعتراف بالدخل من تمويل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المضاربة

في المضاربة، يبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف

(ض) عقود إيجار تشغيلية - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

إن إيجارات الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بكافة مخاطر وعوائد الملكية تُصنّف على أنها عقود إيجار تشغيلية. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

للسياسة المطبقة من 1 يناير 2019، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 4 (أ) (1) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ط) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج الحق التعاقدى للسداد من العميل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بالقبولات كموجودات ومطلوبات مالية.

(أأ) اتفاقيات إعادة الشراء

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

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى «إن بي اف الإسلامي». وقد تم إطلاق العمليات الإسلامية في عام 2014، ويتم احتساب والإفصاح عن وتقديم مختلف الأدوات الإسلامية المفصلة أدناه وفقاً لمتطلبات المادة الأساسية للأدوات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية وتفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المرابحة

مقبوضات المرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وهي غير مدرجة في سوق نشط. المرابحة هي معاملة بيع حيث إن البائع (المجموعة) يذكر صراحة التكلفة الفعلية للموجودات ليتم بيعها إلى العملاء، ويقوم ببيعها للعميل بسعر التكلفة زائداً هامش الربح الأساسي (الربح). في الواقع هو بيع أحد الأصول لجني الأرباح، وعادة على أساس الدفع المؤجل.

يتم احتساب الدخل من تمويل المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المرابحة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تنطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم تؤجرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم الاتفاق وتحديد مدة عقد الإيجار، وكذلك أساس التأجير مسبقاً. تستحوذ المجموعة على ملكية العقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

يتم احتساب الدخل من تمويل الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو نقل ملكية ثروة ملموسة (المال) من العميل إلى المجموعة، وهو ملزم على المجموعة بإعادة نفس قيمة الثروة (المال)

يعرض هذا الإيضاح معلومات إضافية عن أهداف المجموعة والسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ورفع التقارير وتخفيف المخاطر المبيّنة أعلاه بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال. يتناول هذا الإيضاح أيضاً الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالدعامة الثالثة (نظام السوق) من اتفاقية بازل (٢).

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع لدى المجموعة. يحدد مجلس الإدارة تقبل البنك للمخاطر الشاملة والاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة المواثيق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة اللجان، كما تم ذكره بالتفصيل في تقرير حوكمة البنك، لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

سقوف المخاطر و إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية:

تحدد المجموعة مدى قابلية تحمل سقوف المخاطر لدرجة المخاطر التي تكون مستعدة لقبولها سعياً لتحقيق أهدافها وخطتها الاستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة 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.

بيان سقوف المخاطر هو تعميم معتمد من مجلس الإدارة حول مستويات المخاطر وأنواعها العامة التي سوف تقبلها أو تتجنبها المجموعة في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد المجلس لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل.

اضطلع مجلس الإدارة 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، والتدقيق 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 بالمرافقة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات، والكشف الدقيق وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتيبة الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت المجموعة تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة.

تتبع المجموعة «سياسة التحذير المبكر» المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين بالبنك وبطريقة مستقلة رفع قضاياهم إلى الرئيس التنفيذي أو رئيس قسم التدقيق الداخلي أو سكرتير مجلس الإدارة. كما عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والاضباط والتي تتكون من رئيس قسم الموارد البشرية ومسؤول إدارة المخاطر الرئيسي ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وتقديم تقاريرها للرئيس التنفيذي لتعزيز الشفافية والتعامل العادل بين الموظفين.

الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً.

في حال فشل الاستثمار في توليد الدخل أو عانى من الخسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار، في حين يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمل. سوف يكون المضارب مسؤولاً فقط عن الخسائر المالية في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

تُستحق حصة رب المال من الأرباح كمصروف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

إن المخاطر ملازمة لأنشطة المجموعة وتتم إدارتها من خلال تحديد وقياس وتخفيف ورفع التقارير ومتابعة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بشكل عام، يمكن تصنيف المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إلى المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)
- مخاطر العمليات (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والمتطلبات القانونية التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)
- مخاطر الالتزام التنظيمي

ترتبط المخاطر المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. ويتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. وتتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

ولا تزال المجموعة تركز على مواصلة تحسين بيئة وممارسات إدارة المخاطر على نحو استباقي كعملية مستمرة.

يتبع البنك كلاً من المنهجية المركزة على التصنيف الداخلي والمنهجية المعيارية الموحدة لإدارة المخاطر ورأس المال. إضافة إلى ذلك، يتعرض البنك كذلك لمخاطر أخرى تدار مع المخاطر الرئيسية، ويتم تحديد حجمها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لدى بنك الفجيرة الوطني. تشمل هذه المخاطر إلى جانب مخاطر أخرى المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الإلكترونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر العمل والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام. تشمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المنهجيتين المذكورتين ويقدم البنك تقريراً مفصلاً بعد الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

التزمت المجموعة بأنظمة «كفاية رأس المال» الجديدة الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال عام ٢٠١٧، التي تتفق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في «بازل ٣: إطار تنظيمي عالمي لمصارف ونظم مصرفية أكثر مرونة». وقد تم تغطية المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في إيضاح رقم ٥ (ز).

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

تزاوّل المجموعة بصورة رئيسية أعمال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والتي تشمل غالبية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. كما تم تنامي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة. يتم تقييم الائتمان على أساس مبادئ توجيهية محددة يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

في عام ٢٠١٧، وافق مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني على إنشاء إطار إدارة مخاطر الائتمان من أجل زيادة توضيح وتنظيم أنشطة إدارة مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة حياة الائتمان الرئيسية:

- النشأة
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- متابعة وإدارة المحافظ.
- التخفيف من مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل إدارة الاسترداد

يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان على ما يلي:

- وضع سياسات وسقوف لقبول المخاطر؛
- وضع هيكل للصلاحيات وسقوف لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم طلبات مخاطر الائتمان بما يتوافق مع سياسات الائتمان وضمن هيكل الصلاحيات والقيود. يخضع تجديد التسهيلات الائتمانية إلى إجراءات المراجعة ذاتها؛
- التنوع والحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بسقوف التعرضات المتفق عليها والتي لها علاقة بالأطراف المقابلة والقطاعات والدول والمنتجات ومراجعة سقوفها طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر واتجاهات السوق؛
- إدارة الاسترداد والتحويل؛ و
- اختبار الضغط المالي.

يتم تحديد حدود الائتمان للعملاء الافراد والأطراف المقابلة مع معرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة البنك الائتمانية. إن قسم الائتمان المستقل هو المسؤول عن مراجعة مقترحات الاككتاب والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والامتثال للانبساط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

يتولى قسم إدارة المخاطر، بصفته خط الدفاع الثاني، مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتماشى مع الاهداف الاستراتيجية ومدى تقبل المخاطر ونمو الأعمال والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. إن إدارة مخاطر الائتمان لها جوانب نوعية وكمية. مخاطر محفظة الائتمان هي المسؤولة عن إجراء مراجعة للمحفظة لمخاطر الائتمان او الجودة من خلال عملية مراجعة مخاطر الائتمان. والإدارات المستقلة مسؤولة عن التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود، ويتم إجراء عملية المراجعة الدورية للعملية.

إن دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة 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 الالتزام 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 ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة وهو يتبع الرئيس التنفيذي إدارياً. وبهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال العام عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح الجديدة المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

نموذج إدارة المخاطر

استخدمت المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من تمويل التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لإدارة نموذج المخاطر، طبقت المجموعة إطار عمل لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على نطاق المؤسسة (الإطار). ينطبق الإطار أيضاً على جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الخارجية (المستندة إلى البائع) التي تم تطويرها، والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية لخسائر الائتمان المتوقعة، تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد الإطار نهجاً نظامياً لإدارة التطوير والتحقق من الصحة والاعتماد والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج. يحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار بشكل منتظم للتأكد من مطابقته للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة.

يوفر التحقق المستقل توصية «مناسبة للأغراض» أو موافقة مشروطة أو توصية «غير مناسبة للأغراض» لمجلس الإدارة أو الإدارة للموافقة على استخدام نماذج تقييم/تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية تحقق سنوية من خلال شركاء خارجيين. تمكن استقلالية الشركاء الخارجيين من العمل كخط دفاع ثاني فعال للمجموعة.

(ج) مخاطر الائتمان

وهي المخاطر الناجمة من تسبب أحد العملاء أو طرف مقابل في خسارة مالية للمجموعة نتيجة لعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للمجموعة لدى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحافظ الاستثمارية.

مخاطر التركزات

اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض محتمل أن يتجاوز طرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع الأخذ بعين الاعتبار قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة ووحدة المعادن الثمينة.

توضح الجداول التالية تحليلاً للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعملية. تم إدراج المعلومات الخاصة بالمجالات الأخرى لمخاطر الائتمان ضمن الإيضاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.

تنشأ التركزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تمتلك مزايا اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية يتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية أو الظروف الأخرى. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لآداء المجموعة للتطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي خاص.

وفي سبيل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تنطوي وثيقة بيان سقف المخاطر وسياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة بالنسبة للتركيز لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددین أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلاحيات

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	تأخر سدادها	
						حتى ٨٩ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
١٢,٤٤٤,٣٦٢	٣,١٧٢,٧١٢	١٥,٦١٧,٠٧٤	٥٢٢,٠٧٤	٣,٠٣٠,٧١٦	١٦١,٧٢٤	١٨٤,٤٩١	٥,٠٢٧
٢,٢٦٠,٦٦٢	٣,٥٩٠,٩٣٣	٥,٨٥١,٥٩٥	١٩١,٧٦٩	١,٠٢٠,٤٥٦	١٨,٩٥٠	٩٢,٧٦٨	٢,٠٣١
٢٣٤,٣٠٨	٦,٦١٨	٢٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-
٣,٤٠٠,٨٤٧	٨٣٧,٦٢٨	٤,٢٣٨,٤٧٥	٢٧٠,١٧٩	١٧٨,٥٦٥	١٩٧,٥٠٤	٥١,٢٣٤	-
٤٢٨,٤٧٦	٢٠٩,٠٦٤	٦٣٧,٥٤٠	-	-	-	-	-
٤,٠٥٦,٧٨٩	٣٦٤,٧٣٠	٤,٤٢١,٥١٩	٤١٩,٥٦٠	١٥٦,١٧٧	٣٦,٣٦٠	٣٦,٢٥٦	٦٦,٧٣٨
٣,٩٣٨,٤٦٥	-	٣,٩٣٨,٤٦٥	٨٧,٧٤٨	١٦,٧٣٢	-	١٤,٢٧٥	٣٩٥
١,٦٢٤,٨٢٩	٥٨,٦٣٥	١,٦٨٣,٤٦٤	٥٢,٤٢٧	٤٣,٩٠٥	٢,٨٤٦	١,٥٠٩	-
٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٠٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٨٠,٥٣٣	٧٤,١٩١

٢٠١٨ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	تأخر سدادها	
						حتى ٨٩ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
١٢,٨١٤,٣٣٦	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٥,٣١٤,٣١٤	٤٩٩,٠١٥	٣٣٠,٧٧١	٣٢٠,٢٦٣	١٩٠,٥٦١	-
١,٧٨٤,٣١٤	٣,٥٦٢,٥٢٥	٥,٣٤٦,٨٣٩	٨٨,٠٩٣	٤٩,٤١٥	٣٧,٣٨٩	٨٩٧	-
١٩٠,٤٠٨	٦,٢٤٢	١٩٦,٦٥٠	-	-	-	-	-
٣,٧٨٠,٦٠٠	٨٤٤,٤١٥	٤,٦٢٥,٠١٥	٤٩٠,٢٨٠	٢٩٤,٧٣٠	١٥٧,٩٠٢	٢٤,١٥٠	-
٣٤٢,٠٦٦	٢٢٥,٥٢٤	٥٦٨,٥٩٠	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-
٣,٦٥٣,٩٣٠	٣٢٠,٩٩٥	٣,٩٧٤,٩٢٥	٢١٣,٣٩٦	٩٧,٨٥٨	٣٩,٤٧٧	٦٧,٠٦٨	-
٣,٤٥٥,٥٥٢	-	٣,٤٥٥,٥٥٢	٧٣,٤٢٥	١٩,٢٦٧	-	١,٦١٠	-
١,٣٤٥,٠٢٧	١٦٨,٨٩٢	١,٥١٣,٩١٩	٣٩,٠٧٣	١٧,٤٢٠	٥٧,٠٠٠	١,٠٦٠	-
٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨٠٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦	-

البيانات المالية للمجموعة

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقرض، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبين أدناه:

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٩٠ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧,١٦٧,٨٣٠	٧,٣٤٦,٧٠٧	٣٤,٥١٤,٥٣٧	١,٥٤٣,٧٥٧	٨.١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣.٦,٠٥٧	٧٤,١٩١
دول مجلس التعاون الخليجي	١٣٥,٦١٦	٣٥,٤٨٥	١٧١,١٠١	-	-	-	-	-
أوروبا	٧٦٤,٥٣٦	١٤,٨١٤	٧٧٩,٣٥٠	-	-	-	٧٤,٤٧٦	-
الأمريكتان	٢٨٤,٢٦٩	٢,٧٢٢	٢٨٦,٩٩١	-	-	-	-	-
دول أخرى	٣٦,٤٨٧	٨٤.٠,٥٩٢	٨٧٧.٠٧٩	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	١,٥٤٣,٧٥٧	٨.١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٨.٠,٥٣٣	٧٤,١٩١

٢٠١٨ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٩٠ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٣١,٤٣٥	٦,٨٧٣,٤٩١	٣٢,٨٠٤,٩٢٦	١,٤٠٣,٢٨٢	٨.٩,٤٦١	٦١٢,٠٣١	١٦٦,٠٥١	-
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٠,٩٦٠	٧٤,٤٣٢	١٤٥,٣٩٢	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-
أوروبا	٧٦٨,٣٣٥	١٩,٥٦٥	٧٨٧,٩٠٠	-	-	-	٧٣,٤٦٠	-
الأمريكتان	٥٢٩,٥٥٩	٢,٦٩٥	٥٣٢,٢٥٤	-	-	-	٢٩,٦٤٩	-
دول أخرى	٦٦,٩٤٤	٦٥٨,٣٨٨	٧٢٥,٣٣٢	-	-	-	١٦,١٨٦	-
إجمالي القيمة	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨.٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦	-

التحليل حسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

ألف درهم	٢٠١٩			٢٠١٨		
	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٢,٥٣٣,٢٤١	٥,٦٠١,٣١٠	٢٨,١٣٤,٥٥١	٢١,٤٦٦,٤٧٧	٥,٤٩٨,٤٢٧	٢٦,٩٦٤,٩٠٤
دولار أمريكي	٤,٨٦٨,٧٦٠	٢,٣٥٨,٠٨٦	٧,٢٢٦,٨٤٦	٤,٧١١,٤٤٦	١,٨٨٩,٤١٤	٦,٦٠٠,٨٦٠
يورو	٢١,٥٩٤	١١٤,٤٣٣	١٣٦,٠٢٧	٣٢,٢٤٢	١٣٤,٢٧٧	١٦٦,٥١٩
جنيه استرليني	-	٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	١	٤,٠٠٢	٤,٠٠٣
أوقية الذهب	٩٣٤,٠٣٥	١٧,٨٦٩	٩٥١,٩٠٤	١,١٣٧,١٦١	١٥,٠٨١	١,١٥٢,٢٤٢
عملات أخرى	٣١,١٠٨	١٤٣,٢٤٦	١٧٤,٣٥٤	١٩,٩٠٦	٨٧,٣٧٠	١٠٧,٢٧٦
إجمالي القيمة	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤

مخاطر التسوية

فيما يتعلق بأنواع معينة من المعاملات، تعمل المجموعة على التخفيف من هذه المخاطر عن طريق إجراء تسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين للالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان / إجراءات متابعة السقوف الائتمانية. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات والصفقات التجارية. إن مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض لخسارة ناشئة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتقديم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. تتم مراقبة أي تأخيرات في التسوية وتحديد كميتها كجزء من إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية النقد والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري على العقارات أو الأوراق المالية الأخرى على الموجودات. ويتم أيضاً الحصول على فوائد رهن على السيارات والسفن والمعدات. بصورة عامة لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل استثمارات محتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.

تراقب الإدارة قيمة السوق للضمانات كما تطلب المجموعة أيضاً، عندما يقتضي الأمر، ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم بصورة عامة تقييم تقديرات القيم العادلة بصورة دورية وفقاً للسياسات الائتمانية المعنية. فيما يلي تقديرات القيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل محفظة القروض والتمويلات الإسلامية كالتالي:

التفاصيل		القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		ضمانات	
ألف درهم		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
المرحلة ٣					
ودائع مرهونة					
	٢٤٨,٩٣٨	١٨٠,٥٦٠	٩,٢٢١	٩,٧٠٠	٩,٢٢١
سندات دين / أسهم					
	-	-	-	-	-
ممتلكات					
	٥٩١,٣٦٢	٥٧٥,٨٤٢	٤١٢,٥٠٠	٤٧٣,٦٢٠	٤١٢,٥٠٠
أخرى					
	٧,٣,٤٥٧	٦٤٦,٨٨٠	-	-	-
المبلغ الإجمالي					
	١,٥٤٣,٧٥٧	١,٤٠٣,٢٨٢	٤٢١,٧٢١	٤٨٢,٦٩٠	٤٢١,٧٢١
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)					
	(٨٠,١,٥٥١)	(٨٠,٩,٤٦١)	-	-	-
القيمة الدفترية					
	٧٤٢,٢٠٦	٥٩٣,٨٢١	٤٢١,٧٢١	٤٨٢,٦٩٠	٤٢١,٧٢١
المرحلة ١ و ٢					
ودائع مرهونة					
	٦,٨٠٤,٣٦٠	٦,٧٣٨,٥٣٦	٢,٢٨٤,٣٧٤	٢,٥٢٥,٢٣١	٢,٢٨٤,٣٧٤
سندات دين / أسهم					
	٥٣٥,٥٦٢	١٤٢,٣٨٩	١٢٠,٥١٥	٣٠٨,٤٨٨	١٢٠,٥١٥
ممتلكات					
	١١,٥٥٤,٢٧٩	١٠,٠٠٢,٦٠٠	٧,٦٢٣,٥٣١	٩,١٩٢,٨٠١	٧,٦٢٣,٥٣١
أخرى					
	٧,٩٥٠,٧٨٠	٩,٠٨٠,٤٢٦	-	-	-
المبلغ الإجمالي					
	٢٦,٨٤٤,٩٨١	٢٥,٩٦٣,٩٥١	١٠,٠٢٨,٤٢٠	١٢,٠٢٦,٥٢٠	١٠,٠٢٨,٤٢٠
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)					
	(٤٩١,٦٨٩)	(٣٥٥,٣٦١)	-	-	-
وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)					
	٢٦,٣٥٣,٢٩٢	٢٥,٦٠٨,٥٩٠	١٠,٠٢٨,٤٢٠	١٢,٠٢٦,٥٢٠	١٠,٠٢٨,٤٢٠
القيمة الدفترية					
	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	٢٦,٢٠٢,٤١١	١٠,٠٤٥,٠١٤١	١٢,٠٥٠,٩٢١	١٠,٠٤٥,٠١٤١
المجموع					
		مطلوبات محتملة		ضمانات	
ألف درهم		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ودائع مرهونة					
	٥,١٠٥,٧٩٨	٥,٠٣٣,٤٦٨	٧٠١,٠٠٠	٧٠١,٠٠٠	٧٠٠,٤٦٦
أخرى					
	٣,١٣٤,٥٢٢	٢,٥٩٥,١٠٣	٥٨٧,٥٥٤	٦٦٧,٥٩٩	٥٨٧,٥٥٤
المجموع					
	٨,٢٤٠,٣٢٠	٧,٦٢٨,٥٧١	١,٢٨٨,٠٢٠	١,٣٦٨,٥٩٩	١,٢٨٨,٠٢٠

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استحوذت المجموعة على عقارات تبلغ قيمتها ٢١٣,٨ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء)، والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. وقد تم قيدها ضمن الموجودات الأخرى.

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية المعينة للتقديرات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي. ويستند رسم الخرائط إلى نموذج إحصائي يأخذ في الاعتبار أوزان القطاع، والعوامل الخاصة بالدولة وحساسية الطرف الآخر لمواجهة المخاطر المنهجية. تم عرض تصنيف المخاطر / نظام الدرجات كالتالي:

٢. ١٩

درجة المخاطر ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة أو عادية	٢٤,١٨٧,٣٦٥	٥٢٨,٣١٠	-	٢٤,٧١٥,٦٧٥
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص	٥٧,٣١٧	٢,٠٧١,٩٨٩	-	٢,١٢٩,٣٠٦
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢٤,٢٤٤,٦٨٢	٢,٦٠٠,٢٩٩	-	٢٦,٨٤٤,٩٨١
درجة المخاطر ٢٠ - ٢٢: دون المستوى، مشكوك فيه و خسارة	-	-	١,٥٤٣,٧٥٧	١,٥٤٣,٧٥٧
المجموع	٢٤,٢٤٤,٦٨٢	٢,٦٠٠,٢٩٩	١,٥٤٣,٧٥٧	٢٨,٣٨٨,٧٣٨

٢. ١٨

درجة المخاطر ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة أو عادية	٢٢,٣٤٥,٧١٦	١,١٤١,٠٨٥	-	٢٣,٤٨٦,٨٠١
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص	٥٨٤,٥٠٨	١,٨٩٢,٦٤٢	-	٢,٤٧٧,١٥٠
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢٢,٩٣٠,٢٢٤	٣,٠٣٣,٧٢٧	-	٢٥,٩٦٣,٩٥١
درجة المخاطر ٢٠ - ٢٢: دون المستوى، مشكوك فيه و خسارة	-	-	١,٤٠٣,٢٨٢	١,٤٠٣,٢٨٢
المجموع	٢٢,٩٣٠,٢٢٤	٣,٠٣٣,٧٢٧	١,٤٠٣,٢٨٢	٢٧,٣٦٧,٢٣٣

- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقترض صعوبة مالية.
 - تغير كبير في سعر الفائدة.
 - التغيير في العملة المقومة للقرض.
 - إدخال ضمانات أو تحسينات أخرى للأمن أو تعزيز الائتمان والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.
 - التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.
- إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء تحقق الموجودات المالية الأصلية وتقوم بالاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم بعدم القدرة على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

القرض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لا بد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

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

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، سواء إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل العوائد على أساس الربح / الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.

أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي نفذت وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في إيضاح ٤ (هـ).

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي. كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها أو المعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة

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

٢. ١٩

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٧٢٥,٩٤٦	٩٣٢,٢٣٩	٨٢٩,٨٠٧	٢,٤٨٧,٩٩٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٠,٣٦٣)	(٧٥,٧٦٩)	(٤١٤,٤٨٩)	(٥٠٠,٦٢١)
القيمة الدفترية	٧١٥,٥٨٣	٨٥٦,٤٧٠	٤١٥,٣١٨	١,٩٨٧,٣٧١

٢. ١٨

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٧,٤٨٦	٢,٠٢٢,٨٨٠	٦٥١,٢٩٦	٢,٦٨١,٦٦٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٨٠)	(١٣٤,٦٨٥)	(٣٨١,١٨٩)	(٥١٦,١٥٤)
القيمة الدفترية	٧,٢٠٦	١,٨٨٨,١٩٥	٢٧٠,١٠٧	٢,١٦٥,٥٠٨

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة خلال السنة:

٢. ١٩

المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة - ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل
مبالغ مستحقة		
المرحلة ١	-	٩٧,٣٨٩
المرحلة ٢	١٢٩,٠٧٥	٤٧,١٨٩
المرحلة ٣	٢,٥٦٣	-
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٣,١٤٥)	(٤,٥٦١)
القيمة الدفترية	١١٨,٤٩٣	١٤٠,٠١٧

من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمقترضى البنك، يحتسب البنك تحول التعثر عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتعثر عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواؤه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات الائتمانية ومستوى كفاية رأس المال.

سياسة الشطب

تعمل المجموعة على شطب أرصدة القروض والذمم المدينة ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ وتخلص إلى عدم القابلية في تحصيلها.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود إطار زمني معقول لاستردادها.

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة بصورة شهرية مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في قسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الحفاظ على المخصص العام للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في إيضاح رقم (٤).

كجزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس التصنيف الائتماني المستقل للخدمات المصرفية للشركات ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية التجارية المرتبطة بحالات التعثر عن السداد في السابق التي لوحظت في المحفظة الائتمانية للبنك من خلال الدورة التي تحدد احتمالية التعثر عن السداد في محفظة الائتمان وتعين احتمال التعثر الفردي عن السداد إلى كل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

جنباً إلى جنب مع التعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضيه

(د) مخاطر السيولة

والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة 16٪ (2018: 17,9٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أيضاً أوراق مالية استثمارية راتجة ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وتسهيلات أخرى بين فروع البنك، وذلك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية في ظل ظروف السوق العادية والتصورات المفترضة للظروف الحرجة.

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة 1:1 ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة 10٪ والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وتراقب المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (10:920) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات عند الاستحقاق وبمعدلات مناسبة، وكذلك عدم القدرة على تسهيل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضائل بعض مصادر التمويل.

إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ قدر الإمكان بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

يتولى قسم الخزينة مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات السيولة القانونية وسقوف المخاطر الداخلية. تخضع كافة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات

نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة		نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		
2018	2019	2018	2019	
89,92٪	88,86٪	19,0٪	19,99٪	١٢ شهراً - المتوسط
91,8.	91,74٪	21,88	21,67	١٢ شهراً - الأعلى
87,48	80,87٪	18,10	19,39	١٢ شهراً - الأدنى

رأس المال. واستعداداً للالتزام بمتطلبات بازل (3)، قامت المجموعة بتطبيق نظام لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويعمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي. في 31 ديسمبر 2019، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على 44٪ (2018: 39٪) وعلى 1.6٪ (2018: 1.0٪) على التوالي.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن و / أو تاريخ التسوية أو التحقيق المتوقع. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب من العملاء برصيد ثابت وغالباً ما يتم سحب الودائع للأجل عند استحقاقها. وتعتبر القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات طبيعة دوارة بصورة جزئية. يشمل النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد بموجب ترتيبات إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشمل محفظة الاستثمارات، الاستثمارات المتاحة للبيع التي يمكن بيعها قبل فترة استحقاقها التعاقدية.

تدير المجموعة تركيزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقوف لكل عميل على حدة وتنويع تواريخ الاستحقاق.

تتم مناقشة أوضاع السيولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة المدى.

تمت مراجعة سقوف قبول مخاطر السيولة بطريقة متحفظة واستباقية مع الأخذ بعين الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة أطول لاختبار كفاية السيولة من خلال الاعتماد على جودة أعلى ومستوى كافٍ من الموجودات السائلة على حد سواء. تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدته 30 يوماً وفقاً لاحتمالين مختلفين هما أزمة السوق المحلي والتخفيض بمعدل درجة أو درجتين من مصدر التصنيف الائتماني لبنك الفجيرة الوطني بما يتوافق مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. وقد حدد البنك أيضاً خطة تمويل طارئة لإدارة أي حالة أزمة سيولة.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال والتي تم اتباعها خلال العام، قام البنك بتقييم تأثير مخاطر السيولة والمتضمنة التركزبات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقييم الأثر على

٢٠١٩ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٦٨٩,٣٦٩	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٦,٨٦٩,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٣٧١,٩٧١	٤٢١,٢٤٨	٢٢٢,٨٧٦	٣٢٩,٦٢٥	-	-	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٣,٦١٣	٤٥٨,٣٨٣	٢٩٦,٤٣٣	٨٨,٦٨٩	٢,٣٩٤,٠٠١	١٢٦,٠٨١	٣,٣٦٧,١٩٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٧,١٧٣,٨٢٠	٥,١٧٥,٨٠٩	٢,٨٧٢,٩٤٣	١,٥٤٥,٨٠٢	٦,٥٢٥,٦٦٧	٣,٨٠١,٤٥٧	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	٣٤٨,٩٧٢	٣٤٨,٩٧٢
موجودات أخرى	٥٠٧,٥١٦	١,٥٩٤,٦١٨	٢١٩,٠٠٠	٤٦٠,٨٣٤	١,٤٦٠	-	٢,٧٨٣,٥٠٨
مجموع الموجودات	١٢,٧٤٦,٢٨٩	٨,٤٠٠,٠٥٨	٤,٨١١,٣٢٢	٣,٦٤٩,٩٥٠	٨,٩٢١,١٢٨	٤,٢٧٦,٥١٠	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
مبالغ مستحقة لبنوك	٧٥٨,٥٣٠	٥١٣,٢٨٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	-	١,٣٤٦,٨١٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٤,٠٨٤,٨١٩	٦,١٣١,٣٠٩	٤,٦٢٤,٣٨٩	٥,٢٥٤,٤٤٢	١,٨٤٤,٧٧١	١,٠٠٠	٣١,٩٤٩,٧٣٠
قروض لأجل	-	١٨٣,٦٥٠	١١٠,٠١٩	-	-	-	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات أخرى	٥٠٧,٥١٦	١,٥٩٢,٣٠٦	٢١٩,٠٠٠	٤٦٠,٨٣٤	٨٤,٥٨٧	-	٢,٨٦٤,٣٢٣
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٦,٣٥٠,٥٥٤	٦,٣٥٠,٥٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٣٥٠,٨٦٥	٨,٤٢٠,٥٤٥	٤,٩٥٣,٦٥٩	٥,٧٩٠,٢٧٦	١,٩٢٩,٣٥٨	٦,٣٦٠,٥٥٤	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢,٠٤٨٧)	(١٤٢,٣٣٧)	(٢,١٤٠,٣٢٦)	٦,٩٩١,٧٧٠	(٢,٠٨٤,٠٤٤)	-
الفجوة التراكمية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢,٦٢٥,٠٦٣)	(٢,٧٦٧,٤٠٠)	(٤,٩٠٧,٧٢٦)	٢,٠٨٤,٠٤٤	-	-
٢٠١٨							
مجموع الموجودات	١٣,٦٧٢,٤١٨	٧,٧٣٩,٩٨٢	٣,٨٨٣,٠١١	٢,٣٢٥,٦٧٠	٨,٥٤٤,٣٢٩	٣,٦١٧,٨٧٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣,٦٢٠,٦٩٤	٧,٨٨٣,١٤١	٥,٠٦٧,٨٩٢	٥,٦٠١,٢٢١	٢,٤٧٨,٤٧٢	٥,١٣١,٨٦٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	٥١,٧٢٤	(١٤٣,١٥٩)	(١,١٨٤,٨٨١)	(٣,٢٧٥,٥٥١)	٦,٠٦٥,٨٥٧	(١,٥١٣,٩٩٠)	-
الفجوة التراكمية	٥١,٧٢٤	(٩١,٤٣٥)	(١,٢٧٦,٣١٦)	(٤,٥٥١,٨٦٧)	١,٥١٣,٩٩٠	-	-

البيانات المالية للمجموعة

يوضح الجدول التالي الضمانات وخطابات الاعتماد والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تم تحليلها على أساس أقرب فترة يمكن أن تطلب فيها. إن القيمة الاسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠١٩ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٦,٠٧٦,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٦,٠٧٦,١٦٩
١١٦,٠١٧	١,١٢٧,٣٤٩	٥٩١,٨٤١	٣٢٨,١١٩	٨٢٥	-	-	٢,١٦٤,١٥١
٥,٥٢١,٢٠٥	٣,٠٨٣,٩٨٩	١,٣٦٦,٩٧١	٢,٠١٠,٢٢٢	١,١٧٠,٨٦٠	-	-	١٣,١٥٣,٢٤٧
٥٦٢,٨٧٢	١,٢٢٣,٠٨٤	٢,٣١١,٩٩٤	٣,١٩٦,٦٠٠	٥,٣٢٠,١٥٩	-	-	١٢,٦١٤,٧٠٩
-	١٤,٨٥٠	٧٨,٢٩٥	١,٠٢١	٨,٢٢٧,٥٩١	١,٣٩٧,٨٩٤	٩,٧٢٨,٨٤٢	٩,٧٢٨,٨٤٢
٩١,١٥٤	١٥٦,٠٦٠	-	-	-	-	٢٤٧,٢١٤	٢٤٧,٢١٤
١٢,٣٦٧,٤١٧	٥,٦٠٥,٣٣٢	٤,٣٤٩,١٠١	٥,٥٤٥,١٥٣	١٤,٧١٩,٤٣٥	١,٣٩٧,٨٩٤	٤٣,٩٨٤,٣٣٢	٤٣,٩٨٤,٣٣٢
٢٠١٨							
٦,٠٢٢,١٣٢	-	-	-	-	-	-	٦,٠٢٢,١٣٢
١١٥,٥٣٧	٤٧٦,٩٩٣	٦٦٩,٦٦١	٣,٨٠,٥٥٥	٣٥,٦٩٣	-	-	١,٦٠٦,٤٣٩
١٠,٢٤٥,٨١٥	٢,٨٧٦,٤٨٨	٣٨٨,٥٣٧	١,١٣٦,٨٤٨	-	-	-	١٤,٦٤٧,٦٨٨
٢٨٣,٨٠٣	٣٢٩,٦٦٩	٥٤٥,٦٩٠	٣,٠٥٩,٦٦٣	٤,١٥١,٩٣٣	-	-	٨,٣٧٠,٧٥٨
١,٧٥٧	-	١,١٠١,٩٠٠	٥٨٢,٩٨٨	٦,٢٤٨,٨٣٠	١,٦٥٥,٧٧٣	٩,٥٩١,٢٤٨	٩,٥٩١,٢٤٨
٨٧,٠٠٣	٣٠٧,١٣٠	٥١٩	٣٠,٦٤١	-	-	٧٠٤,٩٦٤	٧٠٤,٩٦٤
١٦,٧٥٦,٠٤٧	٣,٩٩٠,٢٨٠	٢,٧١٠,٩٧٨	٥,٣٩٣,٦٩٥	١٠,٤٣٦,٤٥٦	١,٦٥٥,٧٧٣	٤٠,٩٤٣,٢٢٩	٤٠,٩٤٣,٢٢٩

إن القيم العادلة الإيجابية أو السلبية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة، في تاريخ الميزانية العمومية مبينة أدناه:

٢٠١٨		٢٠١٩		أدوات مشتقة ألف درهم	
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الصافي	الصافي
(٨,٠٣٩)	٤٥,١٨٨	٣٧,١٤٩	٣٨,٣٧٧	(٢,١٤٢)	٣٦,٢٣٥
٢٥	١٠,١٩٤	١٠,٢١٩	١٦,١١٧	٣,٢٠٨	١٩,٣٢٥
(٣,١١٨)	٥٩,٤٩٦	٥٦,٣٧٨	١٦٦,٦٨٧	٣,١٠٨	١٦٧,٧٩٥
(٣,٨٩٦)	٤٢,٩٥٦	٣٩,٠٦٠	٩,٨٢٠	٨٨٤	١٠,٧٠٤
(١٥,٠٢٨)	١٥٧,٨٣٤	١٤٢,٨٠٦	٢٢٩,٠٠١	٥,٠٥٨	٢٣٤,٠٥٩

تحليل السيولة للمطلوبات المالية عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن طلبات السداد الكبيرة لن تحدث في أقرب وقت وأن المبالغ الموضحة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠١٩ ألف درهم	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية								
مبالغ مستحقة لبنوك	١,٣٤٦,٨١٠	(١,٣٥٣,١٩٣)	(٧٥٩,٩٦٨)	(٥١٦,٢٤٨)	-	(٧٦,٩٧٧)	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣١,٩٤٩,٧٣٠	(٣٢,٤٤١,٥٨٦)	(١٤,١٦١,٦٧٩)	(٦,٢٢٨,٣٧٥)	(٤,٧٦٥,٠٦١)	(٥,٣٩٧,٥٤٨)	(١,٨٧٨,١٢٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
قروض لأجل	٢٩٣,٨٤٠	(٢٩٦,٥٣٠)	-	(١٨٤,٧٦٨)	(١١١,٧٦٦)	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٦٦٢,٢٨٢	(٢,٦٦٢,٢٨٢)	(٥٠٧,٥١٦)	(١,٤٧٣,٣٩٢)	(٢١٩,٠٠٠)	(٤٦٠,٨٣٤)	(١,٤٦٠)	-
المجموع	٣٦,٢٥٢,٦٦٢	(٣٦,٧٥٣,٥٩١)	(١٥,٤٢٩,١٦٣)	(٨,٤٠٢,٧٨٣)	(٥,٠٩٥,٩٠٣)	(٥,٩٣٥,٣٥٩)	(١,٨٧٩,٥٨٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)

إدارة المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة. تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق.

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بصورة رئيسية من محفظة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة والتي تتم إدارتها على أساس القيم العادلة. تدير المجموعة المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والقطاع والدولة. تراقب المجموعة وتراجع بصفة شهرية أداء المحفظة.

تضطلع لجنة الاستثمار بمراجعة حساسية تقلب أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. ويتم تطبيق الحد النهائي للخسائر بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للدخل الثابت و ٢٠٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الدخل الثابت و ١٥٪ في حالة الأسهم فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الاستراتيجية إما بالإبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ و ٢٠٪ للدخل الثابت إلى مجلس الإدارة مع توصيات الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها.

هـ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع وفروق التسهيلات الائتمانية التي ستؤثر على إيرادات المجموعة و / أو قيمة أدواتها المالية.

إدارة مخاطر السوق

تعمل المجموعة على تمييز تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. وتشمل المحفظة التجارية الأوضاع الناشئة عن الدخول في السوق، وأوضاع الملكية وغيرها من الأوضاع الملحوظة من سوق إلى أخرى. وتشمل المحفظة غير التجارية أوضاع أخرى من تلك بنية التجارة والتي تنشأ من إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

لدى المجموعة سياسات واضحة المعالم وإجراءات وحدود تداول معمول بها لضمان الإشراف على عمليات الخزنة اليومية، وفقاً لحدود المخاطر التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة. وتتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتماشى مع حدود مخاطر السوق بشكل عام للمجموعة. تدير المجموعة أوضاع مخاطر السوق ضمن سقف

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٩ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٨ ألف درهم
معايير مرجعية: القيمة العادلة للصناديق المدارة	٪١	٤,٦٩٦	٤,٤٥٩

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٩ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٨ ألف درهم
معايير مرجعية: سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية	٪١	٢١٢,٥٧٧	١٥٢,٩٥٣
استثمارات أخرى	٪١	٦,٦١١	٥٧,٤٧٧

البيانات المالية للمجموعة

تجري المجموعة تحليلاً للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار ٥% وتحلل تأثيره على إيرادات صرف العملات السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقوف العملات بناءً على هذه الحسابات.

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند وضع السقوف وتحليل تأثير الحساسية.

فيما يلي المراكز المفتوحة لدى المجموعة [الطويلة / القصيرة] والتأثير المحتمل للتغير في سعر الصرف على بيان الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر:

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقوف للمراكز بحسب العملات وتتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر مصحوبة بدراسة حالة تجارية وإقرار من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة، خلال السنة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠١٩ (ألف درهم)	١٧٤,٣٠٤	(١,٧٢٢)	٨,٤٤٦
٢٠١٨ (ألف درهم)	(٢٦٠,٨٤٠)	(٣,٧٦٧)	٤,٤٢٩
التغير المفترض في أسعار الصرف	%	%	%
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠١٩ (ألف درهم)	٨,٧١٥	(٨٦)	٤٢٢
٢٠١٨ (ألف درهم)	(١٣,٠٤٢)	(١٨٨)	٢٢١
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠١٩ (ألف درهم)	(٨,٧١٥)	٨٦	(٤٢٢)
٢٠١٨ (ألف درهم)	١٣,٠٤٢	١٨٨	(٢٢١)

ويشكل ٢,٤٧٪ (٢٠١٨: ٣,٠٣٪) من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

تقوم المجموعة بقياس فجوة حساسية أسعار الفائدة عبر الفترات الزمنية مع الأخذ بعين الاعتبار توفر القدرة التعاقدية لإعادة تسعير جميع موجوداتها ومطلوباتها. إن تحليل الحساسية يعني تأثير التحول المتوازي في منحنيات معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية يتم التأكد منه وعرضه على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها على أساس شهري. يتم إقرار ومراقبة الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل إدارة الخزينة. تجري المجموعة أيضاً تحليل حساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة عام واحد من خلال افتراض تغيرات (سواء بالزيادة أو بالنقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار فائدة السوق السائدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم حدوث تقلبات غير متناسقة في معدلات العائدات وثبات بيان المركز المالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥% هو ٥,٩٩٪ (٢٠١٨: ٩,٤٨٪) وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير ٠,٢٢٪ (٢٠١٨: ٠,٢٠٪).

مخاطر أسعار الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الموجودات والمطلوبات المالية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار فائدة السوق.

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت.

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	± ١.٠ نقطة أساس				

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد / الربح:

٢٠١٩ (ألف درهم)	٩٣,٣٦٨	١٧,٦٧٦	٣٧٦	(٥,٩٤٩)	١٠٥,٤٧١
٢٠١٨ (ألف درهم)	١٠٩,٧٨١	٥,٤١٩	٣٢٢	(٧,٤٨١)	١٠٨,٠٤١

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد / الربح:

٢٠١٩ (ألف درهم)	(٩٣,٣٦٨)	(١٧,٦٧٦)	(٣٥٨)	٥,٩٣١	(١٠٥,٤٧١)
٢٠١٨ (ألف درهم)	(١٠٩,٧٨٣)	(٥,٤٦٥)	(٣٠٥)	٧,٥١٢	(١٠٨,٠٤١)

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥% أو أكثر على رأس المال النظامي كحدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير تحليل التغير بمقدار ٢٥ نقطة أساس و ٥٠ نقطة أساس و ١٠٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفائدة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية ورأس المال النظامي كالتالي:

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

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	٢٠١٨
٢٥	٪٢,٢٩	٪٢,٢٩-	٪٢,٤٩	٪٢,٤٩-	
٥٠	٪٤,٥٨	٪٤,٥٨-	٪٤,٩٧	٪٤,٩٧-	
١٠٠	٪٩,١٥	٪٩,١٥-	٪٩,٩٤	٪٩,٩٤-	

التأثير على رأس المال النظامي

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	٢٠١٨
٢٥	٪٠,٤٢	٪٠,٤٢-	٪٠,٥٣	٪٠,٥٣-	
٥٠	٪٠,٨٥	٪٠,٨٥-	٪١,٠٦	٪١,٠٦-	
١٠٠	٪١,٦٩	٪١,٦٩-	٪٢,١١	٪٢,١١-	

تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط المالي لمعدلات الفوائد بناءً على منهجية المدة المعدلة. وتتم مراجعة نتائج تحليل التغير من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية والتي تتولى بمشاركة لجنة التسويق ولجنة إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن إدارة سياسة التسعير.

البيانات المالية للمجموعة

فيما يلي مركز فجوات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب:

٢٠١٩ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة واحدة	سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحمل فوائد المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٢٨٤,١٤٣	٤٣٩,٥٦٦	٢٢٤,٢١٧	٣٣٨,٥٣٢	-	-	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٣٥٢,٦٢٤	٩٢٧,٥٨٢	٢١٤,٩٤٧	٣٧,٧٤٤	١,٥٣٥,٧٥٦	١٢٦,٥٤٤	١٧١,٩٩٣
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١١,٨٧٧,٠٩١	٩,٥٧٨,٨٥٧	٣,٤٦٤,٣٣٧	٨٨٢,٠٧٠	٥٢٤,٥٤٢	٥١٥,٧٠٦	٢٥٢,٨٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٥,٠٧٧
مجموع الموجودات المالية	١٣,٦١٣,٨٥٨	١١,٦٩٦,٠٠٥	٥,١٠٣,٥٠١	٢,٤٨٣,٣٤٦	٢,٠٦٠,٢٩٨	٦٤٢,٢٥٠	٦,٥٩٨,٥٩٦
مبالغ مستحقة لبنوك	٧٥٢,٤٩١	٥١٣,٢٨٠	-	٧٥,٠٠٠	-	-	٦,٠٣٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥,٤٣٢,١٤٩	٦,١٠٨,٤٢٢	٤,٨٧٨,٣٧٧	٥,٢٨٧,٨٧٣	١,٨٤٦,٠٩٩	١٥,٠٠٠	٨,٣٨١,٨١٠
قروض لأجل	-	١٨٣,٦٥٠	١١٠,٠١٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٢,٢٨٢
مجموع المطلوبات المالية	٦,١٨٤,٦٤٠	٦,٨٠٥,٣٥٢	٤,٩٨٨,٥٦٧	٥,٣٦٢,٨٧٣	١,٨٤٦,٠٩٩	١٥,٠٠٠	١١,٠٥٠,١٣١

فجوة حساسية أسعار الفائدة

للبنود ضمن الميزانية العمومية	٧,٤٢٩,٢١٨	٤,٨٩٠,٦٥٣	١١٤,٩٣٤	(٢,٨٧٩,٥٢٧)	٢١٤,١٩٩	٦٢٧,٢٥٠	(٤,٤٥١,٥٣٥)
للبنود خارج الميزانية العمومية	٧٣	١٤٣	٧٣	-	(٢٨٩)	-	-
التراكمية	٧,٤٢٩,٢٩١	٤,٨٩٠,٧٩٦	١١٥,٠٦٧	(٢,٨٧٩,٥٢٧)	٢١٣,٩١٠	٦٢٧,٢٥٠	(٤,٤٥١,٥٣٥)

٢٠١٨

فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	٩,١١٥,٦٠٢	١٣,١٧٦,٧٤٨	١٢,٥٣١,٩١٤	٨,٨٨١,٢٥٢	٨,٧٦١,٧٧٨	٩,٤٦٢,٩٦٨	٤,٩٤٣,٧٩٦
--	------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ٢,٤١٪ (٢٠١٨: ١,٩٢٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٨٦٪ (٢٠١٨: ٥,٧٨٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢,٧٥٪ (٢٠١٨: ٢,١١٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٢,٣٪ (٢٠١٨: ٢,٠٧٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٢,٦٥٪ (٢٠١٨: ٣,٠٦٪).

الأدوات المالية المشتقة

المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛

(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 للمتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود

تدخل المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية 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 أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والأهداف بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط بشكل رسمي وتحتسب المعاملات بناءً على نوع التحوط. ويبين الجدول التالي القيم الموجبة (الموجودات) والقيم السلبية (المطلوبات) للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة:

سرف عملات أجنبية آجلة، ومشتقات معدلات الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل التقليل من التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة.

أداة التحوط

٢٠١٩ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	٧,٧.٣	٢٥٧,١١.
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	-	٧,٧.٣	٢٥٧,١١.

٢٠١٨ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	٤.٠	٣,٠.٧٧	٢٥٧,١١.
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٤.٠	٣,٠.٧٧	٢٥٧,١١.

القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المحوط) هي ٢٧.٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٥٣,٣ مليون درهم) والمبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المحوط) هو ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم). بلغت الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم) وعلى مقايضات سعر الفائدة (أداة تحوط) بلغت ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم) جميع التحوطات كانت فعالة بالكامل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

يتضمن الجدول التالي تحليل لأداة التحوط على أساس استحقاقها التعاقدية في أقرب وقت ممكن و / أو تاريخ التسوية المتوقع:

أداة التحوط

٢٠١٩ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة							
-	-	٤.٠,٤.٣	-	٢١٦,٧.٧	-	-	٢٥٧,١١.
-	-	٤.٠,٤.٣	-	٢١٦,٧.٧	-	-	٢٥٧,١١.

٢٠١٨ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة							
-	-	-	-	-	٢٥٧,١١.	-	٢٥٧,١١.
-	-	-	-	-	٢٥٧,١١.	-	٢٥٧,١١.

(ز) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم «إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك»). تتعرض المجموعة لأسعار فائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال. تتوقع المجموعة أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية وإدارة مخاطر وآثار محاسبية في جميع مجالات

أعمالها. أنشأت المجموعة لجنة عمل لمشروع أسعار الفائدة بين البنوك متعددة الوظائف (يشار إليها باسم «لجنة أسعار الفائدة بين البنوك») لإدارة انتقالها إلى معدلات بديلة. تشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات إلى التدفقات النقدية لأسعار الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة الاتصالات حول إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، وتتعاون مع وظائف

إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

يتم احتساب مخصص تكلفة رأس المال التنظيمي فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية على أساس نهج موحد. ومع ذلك، فإن البنك، كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، يقوم باحتساب مخصصات تكلفة مخاطر رأس المال لمخاطر الدعامة الثانية المتعلقة بالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال نهج بطاقة الأداء المصممة داخلياً والمعتمدة من قبل جهات خارجية مستقلة والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

(س) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي. يتم تحديد المتطلبات الرأسمالية للشركات التابعة، وهي شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ج. وشركة إن بي إف كايبتال المحدودة وإن بي أف ماركيتس (كايمان) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة وسلطة دبي للخدمات المالية ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:

- ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وزيادة العوائد للمساهمين؛
- الاحتفاظ بمستوى مناسب وتحقيق الهيكل الأفضل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها وحفظ المخاطر ووضعها في السوق؛
- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمتل على المخاطر؛
- ضمان فعالية التنظيم والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة؛ و
- وضع مخصصات للخسائر غير المتوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية لتحديد مستوى نمو الموجودات ذات المخاطر المرجحة والقيمة الأفضل ومزيج رأس المال اللازم لدعم خطط تنمية الأعمال.

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

بهدف تطبيق متطلبات رأس المال، تعمل المجموعة على احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الجديدة الخاصة «بأنظمة كفاية رأس المال» الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال عام ٢٠١٧. ليتم تطبيقها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والتي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك ملتزماً بمنهجية بازل (٢) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزاً كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، كما عملت المجموعة على تطوير نموذج رأس المال الاقتصادي ليتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتقدم تقارير دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

الموجودات المالية

إن تعرضات المجموعة لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات السعر المتغير وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة للعملاء في الجدول التالي:

العملة	٢٠١٩ ألف درهم
دولار أمريكي	٥,٩٧٦,٥٦٦
يورو	٥٣,١٧٣
ين ياباني	٩,٣٣١
المجموع	٦,٠٣٩,٠٧٠

تعكف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على وضع سياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على محفظة القروض ذات السعر العائم الحالية المفهرسة إلى أسعار الفائدة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك. تتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات التجزئة بطريقة موحدة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة المشاركة في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة في منتجاتها المخصصة، مثل القروض والسلفيات المقدمة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها الحالية ذات السعر المتغير في عام ٢٠٢٠؛ ومع ذلك، فإن التوقيت الدقيق يختلف بناءً على مدى تطبيق اللغة الموحدة عبر أنواع معينة من القروض ومدى المفاوضات الثنائية بين المجموعة ونظرائها في القرض.

المطلوبات المالية:

لدى المجموعة مطلوبات ذات أسعار فائدة متغيرة ومفهرسة لأسعار الفائدة بين البنوك بمبلغ ٢٩٣,٨ مليون درهم بالدولار الأمريكي وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وفريق خزينة المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة لالتزاماتنا المالية لتعديل الشروط التعاقدية استعداداً لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

(و) مخاطر العمليات

مخاطر العمليات 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 ومعايير السلوك المؤسسي المقبولة عموماً. تنشأ مخاطر العمليات من كافة عمليات المجموعة وتواجهها كافة الشركات التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو غيرها من الأضرار، على سبيل المثال فإن خسارة سمعة المجموعة والثقة العامة فيها يؤثر على مصداقيتها وقدرتها على القيام بأعمالها.

إن هدف المجموعة من إدارة مخاطر العمليات هو تحقيق التوازن بين تفادي الخسائر المالية والضرر بسمعة المجموعة وفعالية التكاليف بصورة عامة.

عملت المجموعة على تحديد السياسات والإجراءات التي يتعين اتباعها لإدارة مخاطر العمليات من خلال اجتماعات لجنة مخاطر العمليات. يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري للمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمراجعات التي يضطلع بها قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع

رأس المال النظامي

يتم وزن الموجودات ذات المخاطر المرجحة للبنك من حيث نسبتها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. تشمل مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتماشياً مع منهجية بازل (٣) الموحدة بشأن الامتثال، يتبع البنك منهج قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات ذات الصلة بتوفير رأس المال.

وقد تم تفصيل المتطلبات الكمية، استناداً إلى اللوائح / التوجيهات، أدناه:

١. إجمالي رأس المال النظامي (بعد خصم التسويات التنظيمية) على الأقل ١٠٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من شقين: أ. الشق الأول من رأس المال - على الأقل ٨٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويتكون من:

- الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و
- الشق الأول الإضافي

يتضمن الشق الأول من حقوق الملكية العامة، أسهم رأس المال العادية والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويتكون الشق الأول الإضافي من سندات الشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال

وهو يتضمن مخصص جماعي للانخفاض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة ٢٥٪، من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة لرأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك أيضاً بالاحتفاظ باحتياطي ضد التقلبات الاقتصادية لحماية المصارف من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. يجب أن يلتزم احتياطي التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٢٥-٢٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

الحد الأدنى من الترتيبات الائتمالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠١٩	بازل ٣ ٢٠١٨
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة	٧٪	٧٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨٥٪	٨٥٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	١٠٥٪	١٠٥٪
احتياطي الحفاظ على رأس المال	٢٥٪	٢٥٪

اختبار الضغط لرأس المال

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط لرأس المال وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته بشأن «إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠١٨ للبنوك المشاركة» الصادرة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / إجراءات الإدارة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجراءات اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً افتراضياً للمخاطر في ظل تصور شديد؛
- تأثير لمختلف متغيرات الاقتصاد الكلي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- يشرح المنهجيات والافتراضات التي تم الاضطلاع بها في العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيتها، من خلال قياس التأثير على رأس المال في حالات الضغط؛

- تمكين المجموعة من تقييم تصورات المخاطر القصوى، جنباً إلى جنب مع خطة الطوارئ لهذه الأحداث؛ و
- الإبلاغ عن النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لاستعراضها والموافقة عليها لتسهيل التخطيط للطوارئ.

تخصيص رأس المال

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط العمل، إلى جانب تقييم متطلبات رأس المال التنظيمية والمخاطر / الاقتصادية ضمن إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المتكاملة. إن المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية والتي هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً باحتساب العائد المعدل على رأس المال حسب المخاطر فيما يتعلق بطلبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيرها على أساس معدل المخاطر.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	قاعدة رأس المال
		حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال
١,٦٤٤,٤٥٥	١,٨٥٠,٠١٢	رأس المال
٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣	احتياطي قانوني
٥٠٦,٤٩٢	٥٦١,٨٩٩	احتياطي خاص
١,١٧٣,٠٢٤	١,١٨٣,٨١١	أرباح محتجزة
(٢٧,٩٣٢)	١٤,١٣٤	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٤,٢٣٢,٠٩٢	٤,٤٩٩,٦٥٨	مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٥٥٠	أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)
٤,٧٣٢,٠٩٢	٥,٧٨٥,٢٠٨	مجموع الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
٣٨٥,٥٣٥	٣٩٧,٣٤٩	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٣٨٥,٥٣٥	٣٩٧,٣٤٩	مجموع الشق الثاني
٥,١١٧,٦٢٧	٦,١٨٢,٥٥٧	مجموع قاعدة رأس المال (أ)

٢٠١٨ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠١٩ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	موجودات ذات مخاطر مرجحة
٣٠,٨٤٢,٧٩٤	٣١,٧٨٧,٩١٠	مخاطر الائتمان
٦٦,٦٩٤	٦٢,٣٤٤	مخاطر السوق
٢,٦٩٠,٩٨٧	٢,٩٤٦,٦١٣	مخاطر العمليات
٣٣,٦٠٠,٤٧٥	٣٤,٧٩٦,٨٦٧	مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
١٥,٢	١٧,٩	نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
١٤,١	١٦,٨	نسبة الشق الأول من رأس المال - %
١٢,٦	١٢,٩	نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - %

الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية لكفاية رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ١٥,٣٪ (٢٠١٨: ١٣,٢٪).

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة مموله وغير مموله. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن الإطار العام لكفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٢) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تشمل المنهجية الموحدة الخاصة بمخاطر الائتمان. فيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى المخاطر المرجحة المستخدمة لتحديد الموجودات ذات المخاطر المرجحة:

مطالبات سيادية

ترتبط هذه المطالبات بالتعرضات تجاه الحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والمطالبات السيادية هي مخاطر مرجحة وفقاً لتصنيفاتها المقبولة من قبل مؤسسات تقييم ائتمان خارجية، وباستثناء ذلك، تم تطبيق نسبة مرجحة بواقع ٪ على كافة المطالبات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي.

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير تقييم ومراجعة إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطوعي، تقييم ومراجعة مايلي:

- الإطار العام لإدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر؛
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
- رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية؛
- مخاطر اختبار الضغط المالي لتقييم متطلبات رأس المال في ظل ظروف التشدد؛ و
- تخطيط رأس المال والميزانية.

بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم

ارشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوافقة مع هذه المعايير ١٠٪.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ ملايين درهم بنسبة ٣٥٪ وهي مضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة القرض إلى القيمة حتى ٨٥٪. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٪.

تعرضات لقروض تأخر سدادها

فيما يتعلق بالجزء غير المضمون لأي قرض (بخلاف قرض الرهن العقاري المؤهل) تأخر سداده لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الشطب الجزئية)، يتم وزن المخاطر الخاصة به على النحو التالي:

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل.

محافظ الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٪.

مطالبات على منشآت القطاع العام

إن المطالبات الناشئة بالعملة المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية بدول مجلس التعاون الخليجي تتم معاملتها بوصفها مطالبات سيادية على دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو مؤسساتها المالية تتعامل معها على هذا النحو. تتم معاملة المطالبات الناشئة بعملة أجنبية على منشآت القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، على سبيل المثال يتم تطبيق نسبة ٢٠٪ من المخاطر المرجحة.

بالنسبة للمطالبات على منشآت القطاع العام الأجنبية الأخرى غير التجارية يتم التعامل معها بدرجة أقل من درجتها السيادية. يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام التجارية بوصفها مطالبات على شركات.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة

إن كافة البنوك التنموية المتعددة وفقاً للتصنيف الائتماني ذي الصلة هي مخاطر مرجحة باستثناء المصارف الأعضاء في مجموعة البنك الدولي حيث تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٠٪.

مطالبات على بنوك

إن المطالبات على بنوك هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات تصنيف خارجية، ومع ذلك، تم تخصيص المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية بالمخاطر المرجحة الأكثر ملائمة.

مطالبات على محافظ الشركات

إن المطالبات على محافظ الشركات هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المقررة لها الموضوعية من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٪.

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠١٩ ألف درهم
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية		
٥١,٢٤٥	٧,٨٥٢,٩٧٤	-	٧,٨٥٢,٩٧٤	٧,٨٥٢,٩٧٤	مطالبات سيادية
١٤,٧٧.	١٣,٠٠,٢٤	-	١٣,٠٠,٢٤	١٣,٠٠,٢٤	مطالبات على منشآت القطاع العام
١,٤٠,٦,١١٣	٤,١٣٦,٧٧٧	٣,٨٥٢	٤,١٧٠,٦٢٢	٤,١٧٠,٦٢٢	مطالبات على بنوك
٢٤,٢٤٨,٦٩٣	٢٤,٦٦٤,٦٥٢	٤,١٥٣,٨٠٨	٣٢,٤٩٣,٢٦٥	٣٢,٤٩٣,٢٦٥	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة
٧٧٧,٠٣٣	٩٩٨,٨٠٧	١,٥٠,١٧.	١,١٠٥,٢٥٨	١,١٠٥,٢٥٨	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
١,٢٦,٠٣٤.	١,٨٨٨,٧٩٣	٣,٩٩٢	١,٨٨٨,٧٩٣	١,٨٨٨,٧٩٣	محفظة الوحدات السكنية للأفراد
٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢	-	٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢	عقارات تجارية
٧٩٠,٧٠٤	٦٣٩,٠٨٩	١٣,٢٨١	٦٤٩,٨٨٤	٢,٠٧٧,٩٦٢	تعرضات تأخر سدادها
٥,٥٣١	٣,٦٨٧	-	٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	فئات ذات مخاطر عالية
١,١٨٣,٨٠٩	١,٥٧٣,٦٢٦	-	١,٥٧٣,٦٢٦	١,٥٧٣,٦٢٧	تعرضات أخرى
٣١,٧٨٧,٩١٠	٤٣,٩٣٨,١٠١	٤,٢٨٠,١٠٣	٥١,٩١٧,٤٤٥	٥٣,٣٤٥,٥٢٤	المجموع

البيانات المالية للمجموعة

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠١٨ ألف درهم
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية		
٣٨,٤٨٧	٧,٤٣٨,٢٥٥	-	٧,٤٣٨,٢٥٥	٧,٤٣٨,٢٥٥	مطالبات سيادية
٣٦,٨٦٤	٢٢٢,٣٤١	-	٢٢٢,٣٤١	٢٢٢,٣٤١	مطالبات على منشآت القطاع العام
١,١٩٨,٩٣٧	٣,١٢٥,٠٥٨	-	٣,١٥١,٨٥٥	٣,١٥١,٨٥٥	مطالبات على بنوك
٢٤,٦٩٧,٠٠١	١٣,٧٣٥,٩٦١	٢,٧٢٣,٩٩٦	٣,٠٩٤,٠٤٦٩	٣,٠٩٤,٠٤٦٩	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة
٧١٧,٥٧٣	١,٠١٧,٦٧٨	١٦١,٨٩٠	١,١٢١,٢٣٦	١,١٢١,٢٣٦	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
١,٣٤٧,١٨٧	١,٨٧٦,٦٣٨	٣,٥٧٣	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٨٧٦,٦٣٨	محفظة الوحدات السكنية للأفراد
١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	-	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	عقارات تجارية
٤١٦,٦٩٠	٤٠٥,٧٩٧	٤,٠٨٥	٤٠٨,١٥٧	١,٥٤٧,٢٦٨	تعرضات تأخر سدادها
٨,١٤٣	٥,٤٢٩	-	٥,٤٢٩	٥,٤٢٩	فئات ذات مخاطر عالية
٧٢٤,٩٩٨	١,٠٦٩,٧٦٨	-	١,٠٦٩,٧٦٨	١,٠٦٩,٧٦٨	تعرضات أخرى
٣٠,٨٤٢,٧٩٤	٣٠,٥٥٣,٨٣٩	٢,٨٩٣,٥٤٤	٤٧,٨٩١,٠٦٢	٤٩,٠٣٠,١٧٣	المجموع

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل إلى ١٣,٧١٢ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤,٠٨٠ مليون درهم).

تستعين المجموعة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية التالية لتقييم الائتمان: ستاندرز أند بور وموديز وفتش. تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية لقياس نوعية الائتمان المقدم، الذي في المقابل يقدم ترجيحات المخاطر الاعتيادية. كما تستخدم المجموعة أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يتم فقط استخدام النقد والضمانات المصرفية في احتساب متطلبات رأس المال وفقاً للدعامة الأولى.

مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

إن تكلفة رأس مال المجموعة الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة هي على النحو التالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		مخاطر أسعار الفائدة
٤٨٦	٤٨٥	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
		مخاطر مركز الأسهم
٤,٧٧٩	٤,٥٩٢	- مخاطر التعرض العام للأسهم
١,٧٣٨	١,٤٦٩	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	مخاطر عقود الخيارات
٧,٠٠٣	٦,٥٤٦	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
٦٦,٦٩٤	٦٢,٣٤٤	مخاطر السوق - موجودات ذات مخاطر مرجحة

وفقاً لاتفاقية بازل، فإن الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية وليس دفتر المحفظة التجارية. وبناءً عليه، تم بيان محفظة الاستثمار المحددة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر العمليات والمخاطر المرجحة

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة لمخاطر العمليات باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال من خلال مضاعفة قطاعات الأعمال المحددة الثمانية لفترة ثلاث سنوات - متوسط صافي إيرادات الفوائد للسنة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتراوح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٦ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
-	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
-	-	-	٢,٣٥٤,٦٢٧	(٨,٩٠٧)	٢,٣٤٥,٧٢٠
٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٥٩٠,٥١٧	(٢,١٧٣)	-	٣,٣٦٧,١٩٠
-	-	-	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	(١,٢٩٣,٢٤٠)	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
-	-	-	٢,٥٢٥,٠٧٧	-	٢,٥٢٥,٠٧٧
٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٤٠,٧٢٣,٣٢٨	(١,٣٠٤,٣٢٠)	-	٤٢,١٩٧,٨٥٤
مطلوبات مالية					
-	-	-	١,٣٤٦,٨١٠	-	١,٣٤٦,٨١٠
-	-	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠
-	-	-	٢٩٣,٨٤٠	-	٢٩٣,٨٤٠
-	-	-	٢,٥٧٩,١٥٥	٨٣,١٢٧	٢,٦٦٢,٢٨٢
-	-	-	٣٦,١٦٩,٥٣٥	٨٣,١٢٧	٣٦,٢٥٢,٦٦٢
٢٠١٨ ألف درهم					
موجودات مالية					
-	-	-	٦,٧٢٢,٩٦٤	-	٦,٧٢٢,٩٦٤
-	-	-	١,٤٢٢,٠٩٢	(٦,٧٣٠)	١,٤١٥,٣٦٢
٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٥٦٥,٨٩٩	(١,٣٤٦)	-	٢,٧١٣,٤٤٧
-	-	-	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	(١,١٦٤,٨٢٢)	٢٦,٢٠٢,٤١١
-	-	-	٢,٤٢٠,٣٩٨	-	٢,٤٢٠,٣٩٨
٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٣٨,٤٩٨,٥٨٦	(١,١٧٢,٨٩٨)	-	٣٩,٤٧٤,٥٨٢
مطلوبات مالية					
-	-	-	٥٦٩,٣١٤	-	٥٦٩,٣١٤
-	-	-	٣,٠٤٧٢,٤٧١	-	٣,٠٤٧٢,٤٧١
-	-	-	٨٦٣,١٥٥	-	٨٦٣,١٥٥
-	-	-	٢,٥٨١,٨٠٤	٤٤,٠٤٢	٢,٦٢٥,٨٤٦
-	-	-	٣٤,٤٨٦,٧٤٤	٤٤,٠٤٢	٣٤,٥٣٠,٧٨٦

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

٢٠١٩ ألف درهم	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية سندات دين / صكوك إسلامية	-	٢,١٢٥,٧٧٤	-	-
استثمارات أخرى	-	٦٤٩,٣٨٤	٣,٦٨٨	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٣,١٥٣,٢٤٧	-	(٢,١٤٢)	-
خيارات العملات	١٢,٦١٤,٧٠٩	-	٣,٢٠٨	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٧٢٨,٨٤٢	-	٣,١٠٨	-
مشتقات السلع	٢٤٧,٢١٤	-	٨٨٤	-

٢٠١٨ ألف درهم	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية سندات دين / صكوك إسلامية	-	١,٥٢٩,٥٣٤	-	-
استثمارات أخرى	-	٦١٣,٩٣١	٥,٤٢٩	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٤,٦٤٧,٦٨٨	-	(٨,٠٣٩)	-
خيارات العملات	٨,٣٧٠,٧٥٨	-	٢٥	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٥٩١,٢٤٨	-	(٣,١١٨)	-
مشتقات السلع	٧.٤,٩٦٤	-	(٣,٨٩٦)	-

لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة بين المستوى ١ والمستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أعلاه. بالإضافة لذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم المرتبطة بتقييم الأدوات المالية، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم ٤، خلال السنة.

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد في الصندوق	٢٧١,٤٨٩	٢٢٦,٢٤٣
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٢٧٥,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠
أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٧-١)	٢,٣١٧,٨٨٠	١,٨٢١,٧٢١
	٦,٨٦٤,٣٦٩	٦,٧٢٢,٩٦٤

١-٧ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نقدي نظامي بمبلغ ١,٥٥٦,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٤٤١,٥ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

١-٨ حسب النوع

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
ودائع	٥٣٧,٢٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل	١,٠٦٥,٥٣٠	٥٦٨,٧٤٦
كمبيالات مخصومة	٧٥١,٨٩٢	٧٥٣,٣٤٦
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٩٠٧)	(٦,٧٣٠)
	٢,٣٤٥,٧٢٠	١,٤١٥,٣٦٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع لأجل، ضمانات نقدية بقيمة ١٦٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٨,١ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢-٨ بحسب المنطقة الجغرافية

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦٠,٦٣١	٥٧٢,٣٨٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٤١٢,٦٩٦	٧١,٨٤٢
أوروبا	١٧٩,٤٠١	٤٠٧,١٣٧
الأمريكتان	٧٧٧,٣٩٠	٨١,٧١٥
دول أخرى	٣٢٤,٥٠٩	٢٨٩,٠١٦
	٢,٣٥٤,٦٢٧	١,٤٢٢,٠٩٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٩٠٧)	(٦,٧٣٠)
	٢,٣٤٥,٧٢٠	١,٤١٥,٣٦٢

٣-٨ بحسب العملة

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
درهم إماراتي	٥٠٤,١٧٦	٤٣٦,٩٨٧
دولار أمريكي	١,٧٠٠,٤٩٦	٤٩٩,٦٦٠
يورو	٤٩,٣٢٣	٣٨١,٩٨٤
جنيه استرليني	٥,٣٢٣	٥,٨٢٦
أوقية ذهب	١٢,٧١٠	١٥,٩٧٢
عملات أخرى	٨٢,٥٩٩	٨١,٦٦٣
	٢,٣٥٤,٦٢٧	١,٤٢٢,٠٩٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٩٠٧)	(٦,٧٣٠)
	٢,٣٤٥,٧٢٠	١,٤١٥,٣٦٢

٤-٨ فيما يلي تحليل المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
AA	٦٣٦	٦٣
AA-	٦٦,٨٩٤	٤١,٠١٧
A+	٢٠٣,٩٣٩	٤٣,٧٢٩
A	٣٩٧,٠٣٨	١٩٣,١٧٦
A-	٥٥٥,٨٣٩	٧٦,٠٢٢
BBB+	٥٨٢,٦٤٠	٤٣٨,٩٠٣
BBB	١٦,١٢٤	١٢٥,٥٨٤
BBB- وأدنى	٥٣١,٥١٧	٥٠٣,٥٩٨
	٢,٣٥٤,٦٢٧	١,٤٢٢,٠٩٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٩٠٧)	(٦,٧٣٠)
	٢,٣٤٥,٧٢٠	١,٤١٥,٣٦٢

البيانات المالية للمجموعة

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

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

٢٠١٩ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,٣٢٤,٩٦٧	٣٣,٤٣٤	-	٢,٣٥٨,٤٠١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)	(٧,٩٣٠)	(٩٧٧)	-	(٨,٩٠٧)
القيمة الدفترية	٢,٣١٧,٠٣٧	٣٢,٤٥٧	-	٢,٣٤٩,٤٩٤

٢٠١٨ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	١,٣٥٨,٤٩٩	٦٤,١١٩	-	١,٤٢٢,٦١٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)	(٤,٧٨١)	(١,٩٤٩)	-	(٦,٧٣٠)
القيمة الدفترية	١,٣٥٣,٧١٨	٦٢,١٧٠	-	١,٤١٥,٨٨٨

معظم المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
٤٤,٥٩١	٤٦,٩٦٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٩)
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٢٩,٥٣٤	٢,١٢٥,٧٧٤	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
٥٧٤,٧٦٩	٦,٦١١	استثمارات أخرى (إيضاح ٣-٩)
٢,١٠٤,٣٠٣	٢,٧٣١,٨٨٤	
		استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٥٦٥,٨٩٩	٥٩٠,٥١٧	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

١-٩ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

٢-٩ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٢,٧١٦,٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٠٩٥,٤ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامجي رويترز وبلومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة ٩٧,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٦١,٢ مليون درهم). تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٦٤٦,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٢٨,٢ مليون درهم)

٣-٩ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتراة من قبل البنك بمبلغ لا شيء خلال السنة (٢٠١٨: ٠,١٦ مليون درهم).

٤-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمارات:

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
٩٠,٥٣٦	١,٠٠٠,٥٩١	حكومة
٩٦٨,٣٤٣	١,٤٢٨,٢٢٩	بنوك ومؤسسات مالية
٨٤٠,٩١٤	٩٤٠,٥٤٣	أخرى
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

٥-٩ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظه الاستثمارات:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٨٢,٨٨١	٥٢١,٦٠٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٣٠٧,٧٤٩	٢٢٧,٢١٢
أوروبا	٨٢٤,٧١٩	٧٨٨,٦٩٢
الأمريكتان	٧٢١,١٩٩	٤٨٠,٧٠٩
دول أخرى	٨٣٢,٨١٥	٦٩٦,٥٧٧
	٣,٣٦٩,٣٦٣	٢,٧١٤,٧٩٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٧٣)	(١,٣٤٦)
	٣,٣٦٧,١٩٠	٢,٧١٣,٤٤٧

٦-٩ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملات:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
درهم اماراتي	٤٦٧	٤٦٧
دولار أمريكي	٣,٣١٣,٨٣١	٢,٦٥٦,٤٧٦
يورو	٤٠٠,٢٠٩	٤٠٠,٥٨٠
ين ياباني	١٤,٨٥٦	١٧,٧٩٢
	٣,٣٦٩,٣٦٣	٢,٧١٤,٧٩٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٧٣)	(١,٣٤٦)
	٣,٣٦٧,١٩٠	٢,٧١٣,٤٤٧

٧-٩ فيما يلي تحليل الاستثمارات وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

٢٠١٩ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٤٧,٢٤٠	٩٨,٢٨٢	٢٤٥,٥٢٢
AA+	-	-	-
AA	٢٩١,١٥٣	٩٦,٢٦٢	٣٨٧,٤١٥
AA-	٧٠٧,٥٦٧	١٢١,٦٠٢	٨٢٩,١٦٩
A+	٢٢٤,٨٣٣	-	٢٢٤,٨٣٣
A	٣٠٠,٠٨٩	١٢١,٢٦٠	٤٢١,٣٤٩
A-	٥٣٧,٣٢٥	١٠٢,٧٧٣	٦٤٠,٠٩٨
BBB+	٤٤,٤٦٥	-	٤٤,٤٦٥
BBB- وأدنى	٤٦٣,٦١٩	١١٢,٨٩٣	٥٧٦,٥١٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٦٢٠)	(٥٥٣)	(٢,١٧٣)
	٢,٧١٤,٦٧١	٦٥٢,٥١٩	٣,٣٦٧,١٩٠

٢٠١٨ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٢٨,٢٤٩	٩١,٧٣٣	٢١٩,٩٨٢
+AA	٩٤,٥٥٨	-	٩٤,٥٥٨
AA	٢٧٤,٧١٤	٩٠,٦٩٢	٣٦٥,٤٠٦
-AA	٣٨٦,٨٦٠	-	٣٨٦,٨٦٠
+A	٣٣٩,٨٤٠	١١٣,٥٦٨	٤٥٣,٤٠٨
A	٧٧,٦١٩	٢٠٦,٤٩٥	٢٨٤,١١٤
-A	٢٩٢,٨٢٢	-	٢٩٢,٨٢٢
+BBB	١٤٩,٠٦٥	-	١٤٩,٠٦٥
BBB- وأدنى	٣٥١,٧٠٦	١١٦,٨٧٢	٤٦٨,٥٧٨
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٠٥١)	(٢٩٥)	(١,٣٤٦)
	٢,٠٩٤,٣٨٢	٦١٩,٠٦٥	٢,٧١٣,٤٤٧

البيانات المالية للمجموعة

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠١٩ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٣,٢٥٦,٤٧.	-	-	٣,٢٥٦,٤٧.
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٧٣)	-	-	(٢,١٧٣)
القيمة الدفترية	٣,٢٥٤,٢٩٧	-	-	٣,٢٥٤,٢٩٧

٢٠١٨ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,٥٩٧,٩٢١	-	-	٢,٥٩٧,٩٢١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٣٤٦)	-	-	(١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٢,٥٩٦,٥٧٥	-	-	٢,٥٩٦,٥٧٥

استثمارات الدين والأدوات الإسلامية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١-١ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
سحوبات على المكشوف	٢,٤٣٧,١٠٨	٢,٢٢٧,٦٢٥
قروض لأجل	٢,١٥٣,٤٥١	١٩,١٧٨,٣٥٧
قروض مقابل إيصالات أمانة	٣,٣٨٥,٢٦٧	٣,٣٦١,٢٨٦
كمبيالات مخصومة	٢,١٦٥,٧٥٢	٢,٣٠٤,٧٠٥
كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد	٢٤٧,١٦.	٢٩٥,٢٦.
مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٢٩٣,٢٤٠)	(١,١٦٤,٨٢٢)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	٢٦,٢٠٢,٤١١

٢-١ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٤٩٣,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٥٨١,١ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

٣-١ تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات حسب المراحل

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لخسائر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، بما في ذلك الفوائد / الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠١٩ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧.	٣٠,٧٨٥,٣١٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٢٠,٤٨٢)	(٢٧١,٢٠٧)	(٨٠١,٥٥١)	(١,٢٩٣,٢٤٠)
القيمة الدفترية	٢٦,٠٩٩,٢٦٤	٢,٤٣٣,١٩٦	٩٥٩,٦١٩	٢٩,٤٩٢,٠٧٩

٢٠١٨ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٦٦,٨١٩)	(١٨٨,٥٤٢)	(٨٠٩,٤٦١)	(١,١٦٤,٨٢٢)
القيمة الدفترية	٢٤,٨٢٦,٠٧٨	٢,٩٩٣,٧٩٥	٧٢٩,٥٠٤	٢٨,٥٤٩,٣٧٧

٤-١. الحركة في الرصيد الإجمالي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات:

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
تحويلها من المرحلة ١	(١,١٧٦,٥٧٧)	١,٠٥١,٩٥٦	١٢٤,٦٢١	-
تحويلها من المرحلة ٢	٧١٣,٢٥٠	(٩٠٧,٩٠٣)	١٩٤,٦٥٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	١٨,١٤١	(١٨,١٤١)	-
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	١,٧٩٠,١٧٦	(٦٤٠,١٢٨)	٣٣٨,٤٥٦	١,٤٨٨,٥٠٤
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠١٨	٢٢,١٥٢,٧٣٢	٣,٢٣٦,٨٩٣	١,٦٥٦,٨٢٦	٢٧,٠٤٦,٤٥١
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(٤٦١,٤٧٧)	٤٠٣,٨٦٦	٥٧,٦١١	-
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٣٢٢,٦٧٥)	٣٢٢,٦٧٥	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٣,٤٩٨	(٣,٤٩٨)	-
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	٣,٣٠١,٦٤٢	(١٣٩,٢٤٥)	١٦٦,٢١٥	٣,٣٢٨,٦١٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٦٦٠,٨٦٤)	(٦٦٠,٨٦٤)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩

البيانات المالية للمجموعة

٥-١- الحركة في مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات:

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٨١٩	١٨٨,٥٤٢	٨٠٩,٤٦١	١,١٦٤,٨٢٢
تحويلها من المرحلة ١	(٢٥,٩٣٦)	٣٤,٤٠٠	٧٨,٨٥١	٨٧,٣١٥
تحويلها من المرحلة ٢	١٠,٠٢٢	(٦٥,٢١٠)	٩٩,٣٦١	٤٤,١٧٣
تحويلها من المرحلة ٣	-	١,٢٩٦	(٦,٤٩٨)	(٥,٢٠٢)
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد	٦٩,٥٧٧	١١٢,١٧٩	٢٣٧,٧٦٠	٤١٩,٥١٦
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٥٣,٦٦٣	٨٢,٦٦٥	٤٠٩,٤٧٤	٥٤٥,٨٠٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢٠,٤٨٢	٢٧١,٢٠٧	٨٠١,٥٥١	١,٢٩٣,٢٤٠

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ١ يناير ٢٠١٨	١٠٩,٦٠٧	١٨٦,٢٥٧	١,١٠٨,٦٨٦	١,٤٠٤,٥٥٠
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(٣,٧٩٣)	١٣,٣٠٠	١٩,٠٣٦	٢٨,٥٤٣
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٢٩,٥٥٢)	١٧١,٥٨٥	١٤٢,٠٣٣
تحويلها من المرحلة ٣	-	٢٠٠	(١,٧٧٣)	(١,٥٧٣)
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد	٦١,٠٠٥	١٨,٣٣٧	١٧٢,٧٩١	٢٥٢,١٣٣
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٥٧,٢١٢	٢,٢٨٥	٣٦١,٦٣٩	٤٢١,١٣٦
المشطوب خلال السنة	-	-	(٦٦٠,٨٦٤)	(٦٦٠,٨٦٤)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٨١٩	١٨٨,٥٤٢	٨٠٩,٤٦١	١,١٦٤,٨٢٢

١.١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد و ضمانات يتم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الغير. تمثل الالتزامات، تسهيلات ائتمانية والتزامات النفقات الرأسمالية الأخرى للمجموعة غير المسحوبة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. جميع الالتزامات الائتمانية هي التزامات قابلة للإلغاء / الاسترداد دون شروط بناءً على تقدير المجموعة، باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
مطلوبات محتملة:		
خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع	٢,١٦٤,١٥١	١,٦٠٦,٤٣٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة	٨٧٣,٤٢٤	٩٦٥,٩٤٢
كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات	٥,٢٠٢,٧٤٥	٥,٠٥٦,١٩٠
	٨,٢٤٠,٣٢٠	٧,٦٢٨,٥٧١
التزامات:		
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	١٨٣,١٧٩	١٧٧,٤٥٨
أخرى	٨٧,٦١٢	٧٥,٤٠٣
	٢٧٠,٧٩١	٢٥٢,٨٦١
	٨,٥١١,١١١	٧,٨٨١,٤٣٢

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٣,٧١٢ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤,٠٨٠ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة، التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

١-١١ تحليل تعرضات خارج الميزانية العمومية حسب المرحلة:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات خارج الميزانية العمومية والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠١٩ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٠-١٢)	(١٨,٣٩٨)	(٧,٣٣٤)	(٥٧,٣٩٥)	(٨٣,١٢٧)
القيمة الدفترية	٧,٠١٦,٥٩٢	٨٠٠,٦٣٧	٩٠,٥٣٧	٧,٩٠٧,٧٦٦
٢٠١٨ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٠-١٢)	(٢٣,٩٨٣)	(٥,١٧١)	(١٤,٨٨٨)	(٤٤,٠٤٢)
القيمة الدفترية	٦,٤٠٩,١٥٨	١,١٥٨,٣١٥	١٧,٠٥٦	٧,٥٨٤,٥٢٩

٢-١١ الحركة في الرصيد الإجمالي لتعرضات خارج الميزانية العمومية:

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
تحويلها من المرحلة ١	(١٨٢,٥٧٦)	١٢٦,٨١٩	٥٥,٧٥٧	-
تحويلها من المرحلة ٢	٣٢٨,٩٧٠	(٤٠١,١٧٣)	٧٢,٢٠٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	٤٥٥,٤٥٥	(٨١,١٦١)	(٦,٨٤٢)	٣٦٧,٤٥٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠١٨	٦,٤٩١,٧٣٧	١,٢٣٧,٥٢٣	٤٨,٠٢٢	٧,٧٧٧,٢٨٢
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(١٧٨,٦٤٧)	١٧٨,٥٤٥	١٠٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٢٩,٤٥٦)	٢٩,٤٥٦	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٧٣٥	(٧٣٥)	-
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	١٢٠,٠٥١	(٢٢٣,٨٦١)	(٤٤,٩٠١)	(١٤٨,٧١١)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١

البيانات المالية للمجموعة

٣-١١ الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لتعرضات خارج الميزانية العمومية :

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣,٩٨٣	٥,١٧١	١٤,٨٨٨	٤٤,٠٤٢
تحويلها من المرحلة ١	(٥٧٠)	٧٢٣	١٨,٢٩٧	١٨,٤٥٠
تحويلها من المرحلة ٢	٤٧٧	(١,٥٤١)	٢٩,٧٧٤	٢٨,٧١٠
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغييرات في احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد	(٥,٤٩٢)	٢,٩٨١	(٤٣٤)	(٢,٩٤٥)
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	(٥,٥٨٥)	٢,١٦٣	٤٧,٦٣٧	٤٤,٢١٥
المشطوب خلال السنة	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٣٩٨	٧,٣٣٤	٥٧,٣٩٥	٨٣,١٢٧

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ١ يناير ٢٠١٨	٢٠,٥٤٥	٥,٢٤٤	٤,٩٣٧	٣٠,٧٢٦
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(٣١٥)	١,٠٠٠	٥٦	٧٩١
تحويلها من المرحلة ٢	-	(١٨٦)	١٦,١٨٠	١٥,٩٩٤
تحويلها من المرحلة ٣	-	٥	(٣٢٧)	(٣٢٢)
تم إنشاؤها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغييرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد	٣,٧٥٣	(٩٤٢)	(٥,٩٥٨)	(٣,١٤٧)
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٣,٤٣٨	(٧٣)	٩,٩٥١	١٣,٣١٦
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣,٩٨٣	٥,١٧١	١٤,٨٨٨	٤٤,٠٤٢

يتم تصنيف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية المفصّل عنها أعلاه والبالغة ٨٣,١ مليون درهم (٢٠١٨ : ٤٤ مليون درهم) ضمن الالتزامات الأخرى.

١٢. تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة

١٢-١ فيما يلي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولت، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واستثمارات الديون والأدوات الإسلامية وبنود خارج الميزانية العمومية:

٢٠١٩ ألف درهم	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولت	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	٨.١٠٥٠١	-	-	٥٧,٣٩٥	٨٥٨,٩٤٦	%٤٥
المرحلة ٢	٢٧١,٢٠٧	٩٧٧	-	٧,٣٣٤	٢٧٩,٥١٨	%٧,٩
المرحلة ١	٢٢٠,٤٨٢	٧,٩٣٠	٢,١٧٣	١٨,٣٩٨	٢٤٨,٩٨٣	%٠,٦
	٤٩١,٦٨٩	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٢٥,٧٣٢	٥٢٨,٥٠١	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٩٣,٢٤٠	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٨٣,١٢٧	١,٣٨٧,٤٤٧	%٣,١
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%٤,٢	%٠,٤	%٠,١	%١		

معدل خسائر الائتمان المتوقعة	المجموع	تعرضات خارج الميزانية العمومية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	٢٠١٨ ألف درهم
٥٢,٥%	٨٢٤,٣٤٩	١٤,٨٨٨	-	-	٨٠٩,٤٦١	المرحلة ٣
٤,٤%	١٩٥,٦٦٢	٥,١٧١	-	١,٩٤٩	١٨٨,٥٤٢	المرحلة ٢
٠,٦%	١٩٦,٩٢٩	٢٣,٩٨٣	١,٣٤٦	٤,٧٨١	١٦٦,٨١٩	المرحلة ١
	٣٩٢,٥٩١	٢٩,١٥٤	١,٣٤٦	٦,٧٣٠	٣٥٥,٣٦١	
	١,٢١٦,٩٤٠	٤٤,٠٤٢	١,٣٤٦	٦,٧٣٠	١,١٦٤,٨٢٢	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩%		٠,٦%	٠,١%	٠,٥%	٣,٩%	معدل خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٢ احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خلال عام ٢٠١٨، يتعين على البنوك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحميل الفائض على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على احتياطي انخفاض القيمة.

في الجدول التالي تحليل الحركة في احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة - المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٥,٢٦٠	١٩١,١٨٠	٢٦٦,٤٤٠
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٧٥,٢٦٠)	-	(٧٥,٢٦٠)
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	١٧١,٨٨٩	١٧١,٨٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٧٥,٢٦٠)	١٧١,٨٨٩	٩٦,٦٢٩
	-	٣٦٣,٠٦٩	٣٦٣,٠٦٩

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة - المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠١٨	١١٣,٩٥٦	-	١١٣,٩٥٦
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٣٨,٦٩٦)	-	(٣٨,٦٩٦)
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	١٩١,١٨٠	١٩١,١٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٣٨,٦٩٦)	١٩١,١٨٠	١٥٢,٤٨٤
	٧٥,٢٦٠	١٩١,١٨٠	٢٦٦,٤٤٠

١٣. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤,٠٦٦	١٣٤,٠٧٧	١٩٨,٠٣١	٣٤٦,١٧٤
إضافات	٩٩,٦٠٠	٣,١٢٨	٢٨,٢٤٢	١٣٠,٩٧٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
في ١ يناير ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
إضافات	-	٣٧,٣٣٣	١٣,٦٢٧	٥٠,٩٦٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٧٤,٥٣٨	٢٣٩,٩٠٠	٥٢٨,١٠٤
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٧٧,٦٣١	١٤٨,٩١٤	٢٢٦,٥٤٥
استهلاك السنة	-	٤,٧٠٨	٢١,٠٠٠	٢٥,٧٠٨
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
استهلاك السنة	-	١٤,٦٧٦	٢٢,٠٩٩	٣٦,٧٧٥
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	٧٧,٥٢٣	٤٧,٨٨٧	٢٣٩,٠٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	٥٤,٨٦٦	٥٦,٣٥٩	٢٢٤,٨٩١

خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بشراء قطع أرض تبلغ قيمتها ٩٩,٦ مليون درهم لبناء وتطوير البنية التحتية.

١٣-١ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
	١.٩,٨٩٦	٦٧,١٥٧

١٣-٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، ومشتريات البرامج والمعدات.

١٤. موجودات أخرى

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
فوائد / أرباح مستحقة	٢٩٣,٧٦٤	٢٢٠,٤٥٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	١٦,١١٦	١٥,٢٣٢
التزامات عملاء عن القبولات	١,٩٥٩,٢٦٤	٢,٠٢٦,٥٩٦
القيمة العادلة للمشتقات	٢٣٤,٠٥٩	١٤٢,٨٠٦
أخرى	٢٨,٣٠٥	٣١,٩٦٦
	٢,٧٨٣,٥٠٨	٢,٤٣٧,٠٥٤

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
بحسب النوع:		
٨٦٣,١٥٥	٢٩٣,٨٤٠	قروض ثنائية (إيضاح ١-١٥)
٥٦٩,٣١٤	١,٢٥٨,٩١٠	مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ٢-١٥)
-	٨٧,٩٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١,٤٣٢,٤٦٩	١,٦٤٠,٧٥٠	
بحسب المنطقة الجغرافية:		
٣٥٤,٣٩٩	١,٠٦١,٤٦١	دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٧٣٠	١١٢,٨١٦	دول مجلس التعاون الخليجي
٦٨٧,٦٣٨	٢٣٢,٤٧٠	أوروبا
١٨٣,٦٥٠	٢٢١,٠٠٤	الأمريكتان
١٧,٠٠٥	١٢,٨٩٩	دول أخرى
١,٤٣٢,٤٦٩	١,٦٤٠,٧٥٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,٧ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

١-١٥ تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض.	سنة الحصول	الاستحقاق	السعر الفائدة	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١	٢٠١٩	مارس ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٢	٢٠١٨	مايو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
٣	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
٤	٢٠١٨	يونيو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	٩١,٨٢٥
٥	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
٦	٢٠١٨	نوفمبر ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
٧	٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٨	٢٠١٧	يوليو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٩	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
١٠	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
				٢٩٣,٨٤٠	٨٦٣,١٥٥

لم يكن هناك قروض مرابحة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٣,٧ مليون درهم) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تسمى إن بي أف الإسلامي.

٢-١٥ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك المتعلقة بالذهب بمبلغ ١١,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٣١١,٢ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
بحسب النوع:		
٨,٤٧٦,٦٠٥	٩,٢٨٥,٠٢١	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٢٩٩,٩٩٧	٣٩١,١٨٧	ودائع ادخار
٢١,٦٩٥,٨٦٩	٢٢,٢٧٣,٥٢٢	ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
٣٠,٤٧٢,٤٧١	٣١,٩٤٩,٧٣٠	
بحسب المنطقة الجغرافية:		
٢٦,٦٢٥,١١٣	٢٨,٢٦٠,٠٢٨	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٥٣,٩٤٣	١,٩٨٧,٦٨٧	دول مجلس التعاون الخليجي
١٥٤,٧٨٢	٤٢٧,٩٤٩	أوروبا
٣٩٩,٢٣٥	٣٩١,٩٢١	الأمريكتان
٦٣٩,٣٩٨	٨٨٢,١٤٥	دول أخرى
٣٠,٤٧٢,٤٧١	٣١,٩٤٩,٧٣٠	

١-١٦ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المرابحة والوكالة والمضاربة بمبلغ ٤,٥٨٩,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,١٩٤,٤ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٧. المطلوبات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
٢٣٩,٥٥٤	٢٥٧,٢٣٦	فوائد / أرباح مستحقة
٥١,٠٩٤	٥٥,١٩٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)
١١١,١٩٠	١٠٠,٩٣٩	مصروفات مستحقة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية
٢,٠٢٦,٥٩٦	١,٩٥٩,٢٦٤	التزامات بموجب قبولات
١٥٧,٨٣٤	٢٢٩,٠٠١	القيمة العادلة للمشتقات
٤٤,٠٤٢	٨٣,١٢٧	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) لبنود خارج الميزانية العمومية
١٢١,٣٧٠	١٧٤,٧٥٧	أخرى
٢,٧٥٦,٤٨٠	٢,٨٦٤,٣٢٣	

١-١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
٤٥,٥٧٦	٥١,٠٩٤	في ١ يناير
١٤,٩٣٩	١٦,٩٩٥	مخصص السنة
(٩,٤٢١)	(١٢,٨٩٠)	دفعات خلال السنة
٥١,٠٩٤	٥٥,١٩٩	في ٣١ ديسمبر

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقا لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بنهاية الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظفين مع المجموعة والراتب الأساسي بتاريخ ترك الخدمة المتوقع. افترضت الإدارة تكاليف الزيادة / الترقبات بنسبة ١,٥٪ (٢٠١٨: ١,٥٪). تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪ (٢٠١٨: ٣,٥٪).

١٨. حقوق ملكية المساهمين

١-١٨ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
------	------	----------

مرخص ومصدور ومدفوع بالكامل:

١,٨٥٠,٠١١,٤٨٢ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠١٨: ١,٦٤٤,٤٥٤,٦٥١ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

١,٦٤٤,٤٥٥ ١,٨٥٠,٠١٢

الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال للأغراض النظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت تُدفع في نهاية كل ستة شهور. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد مُحدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها. تم تحويل هذه السندات الرأسمالية إلى رأس مال مدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (راجع إيضاح ٤-١٨).

في مارس ٢٠١٥، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم («سندات رأس المال»). وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال للأغراض النظامية. تحمل سندات رأس المال هذه سعر فائدة ثابت يدفع في نهاية كل ستة شهور خلال أول فترة خمس سنوات. وسيعاد تحديده كل خمس سنوات على أساس سعر الفائدة السائد بالإضافة إلى الهامش لمدة خمس سنوات. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد مُحدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. كما حدد البنك شروطاً لاستيعاب الخسائر غير الجوهرية وخفضها بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية لاتفاقية بازل ٣. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها. بلغت قيمة تكاليف الإصدار ١,٥٣٨ مليون درهم. في أكتوبر ٢٠١٩، أكمل البنك عملية إعادة الشراء المبكر لسندات رأس المال من الشق الأول الإضافي الخاصة والبالغة ٥٠٠ مليون درهم.

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار (١,٢٨٥,٦ مليون درهم). هذه الأوراق المالية دائمة وخاضعة وغير مضمونة وسيتم تصنيفها كحقوق ملكية. يمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استرجاع الأوراق المالية. سيتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

٢-١٨ أرباح مقترحة وإصدار أسهم منحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٣,٥٪ (٢٠١٨: ١٢,٥٪) من رأس المال المدفوع، وتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠١٨: ٧,٥٪)، من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وفقاً لذلك، بلغت توزيعات الأرباح النقدية للسهم الواحد ٠,١٠ درهم (٢٠١٨: ٠,٧٥ درهم). سيتم توزيع هذه الأرباح بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣-١٨ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع إلى أن يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وفقاً لذلك، منذ الوصول إلى الحد المذكور أعلاه، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال السنة.

بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص ويستخدم للأغراض يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

٤-١٨ تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى أسهم رأس المال المدفوع

بعد موافقة الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٨ والسلطات التنظيمية، تم تحويل سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إلى رأس مال مدفوع متمثلة بـ ١٧٥,٤٣٨,٥٩٦ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم، مصدره بقيمة ٢,٨٥ درهم لكل سند، نتج عنه الاعتراف بمبلغ ٣٢٤,٥٦١,٤٠٤ درهم في الاحتياطيات.

١٩. سندات الشق الأول من رأس المال

في مارس ٢٠١٣، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم («سندات رأس المال»). وقد تمت

٢٠. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	ألف درهم
١,٦٧,٧٣٦	١,٧٠,٣١٣٨	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢-١)
٩٨,٠٢٩	١٣٩,٨٦٢	مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢-١)
٥٩,١٤٦	٩٢,٣٧٩	استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢-٢)
١,٧٦٤,٩١١	١,٩٣٥,٣٧٩	

١-٢٠ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة ٢,٩١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٩٦,٨ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٢٠ تتضمن إيرادات من أنشطة الإستثمار الإسلامية بقيمة ١٨,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١٣ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل	١٤٢,١٢١	١٣١,٨١٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ١-٢١)	٦٤,٨٩٨	٥٤٦,٤٤١
	٧٨٣,٠١٩	٦٧٨,٢٦٠

٢١-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ١٣٨,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٠٤ مليون درهم).

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
إيرادات الرسوم والعمولات		
خطابات اعتماد	٩٧,٨١١	٩٦,٣٧٥
خطابات ضمان	٦٢,٣٦٦	٥٤,٣١١
رسوم الإقراض	١٦٤,٣٣٥	١٣٩,١١٢
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	٦٦	١٠٦
عمولات على تحويلات	٣٠,٧٥٣	٣١,٥٤٧
أخرى	١٣,١٨٢	١٣,٤٢٨
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	٣٦٨,٥١٣	٣٣٤,٨٧٩
مصروفات الرسوم والعمولات		
مصروفات الوساطة	٢,٣١٥	٢,٤٦٩
رسوم متعلقة ببطاقات	٢٠,٣٨٨	١٩,٧٩٥
رسوم أخرى	٣,٤٢٤	٣,٩٥٢
مجموع مصروفات الرسوم والعمولات	٢٦,١٢٧	٢٦,٢١٦
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٣٤٢,٣٨٦	٣٠٨,٦٦٣

٢٣. إيرادات تشغيلية أخرى

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
إيرادات تأجير	١٤٣	١٢٣
حسومات	٩,٤٨٠	٩,٤١٩
إيرادات متنوعة أخرى	٤١,٧١٤	٣٦,٧٣٨
	٥١,٣٣٧	٤٦,٢٨٠

٢٤. مصروفات مكافآت الموظفين

تشمل مصاريف مكافآت الموظفين علاوات بمبلغ ٥٥,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٦١,٣ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٧٩٠ موظفاً من ضمنهم ٦٣٨ موظفين لدى البنك، منهم ٢٧٣ مواطناً إماراتياً، (٢٠١٨) : بلغ عدد الموظفين ٧٦٢ موظفاً من ضمنهم ٦٠٩ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٥٠ مواطناً إماراتياً).

٢٥. الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هو أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على استشارات مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ بسبب الدعاوى القانونية على وضعها المالي. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على الوضع المالي للمجموعة من الدعاوى القانونية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تقديم أي مخصصات إضافية لأية دعاوى في هذه البيانات المالية.

٢٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٦ مليون درهم).

٢٧. صافي خسائر انخفاض القيمة

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والبنود خارج الميزانية العمومية	٥٩٠,٠١٧	٤٣٤,٤٥٢
مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	٢,١٧٧	٢,١٧٣
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٨٢٧	١٦١
	٥٩٣,٠٢١	٤٣٦,٧٨٦

٢٨. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٥٠٧,١ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٤٤,٤ مليون درهم)، بعد خصم ٣٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٠,٩ مليون درهم) من قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال و تكاليف إصدار بلغت ٦,١ مليون درهم متعلقة بالأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال المصدر في عام ٢٠١٩، مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٨٥٠ مليون سهم (٢٠١٨: ١,٨٥٠ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة وتحويل سندات الشق الأول إلى رأس مال مدفوع) القائمة خلال السنة.

٢٩. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة ملاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢,٣٦٧,٧٥٥	٢,١٠١,٥٧٥
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٦,٧٣٧,١٧٣	٥,٧٣٧,٦٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	١٨٦,٨٧٥	١٠٩,٨٩٨
قبولات	١٧,٤٣٠	١٢,٧١٩
أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	١٩٠,٠٠٠
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	١٤,٨٠٩	٤٨,٤٦٣
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	٧٣,٢٣٢	٦٤,٥١٠
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٨٥,٤٣٢	٨٧,٦٠٩
معاملات محتملة ذات علاقة	٢٧٥,٤٣١	٢٦٤,٥٠٨

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٨٨,٦٦٠	٩١,٣٨٨
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٢٠٥,٩٣٢	١٦٠,٢٢٦
إيرادات أخرى	١٤,٥٧١	١٠,٩٦٢
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	٢٠,٩٥٤	٢٠,٥٢١
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٨٧٤	٦٦٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	٤,٨٠٠	٤,٨٠٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٨: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٢,٣٦٧,٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,١٠١,٦ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٤٧٨,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٥٧٨,٤ مليون درهم).

خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بشراء قطع أراضي من طرف ذي صلة بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم.

٣. النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

ألف درهم	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد في الصندوق	٢٧١,٤٨٩	٢٢٦,٢٤٣
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥,٠٣٦,١٥١	٥,٠٥٥,١٨٢
مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	١,٠٦٥,٥٢٩	٥٦٨,٧٤٧
مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	(١,٠٥١,٤٣٠)	(٣١٩,٧٩٣)
	٥,٣٢١,٧٣٩	٥,٥٣٠,٣٧٩

٣.١ تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال بغرض تقديم المعلومات الخاصة بقطاعات المجموعة بما يتوافق مع هيكل الإدارة وهيكل التقارير الداخلية للمجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بصورة رئيسية على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري يحد لتعكس تخصيص التكاليف الرأس مالية والتمويل.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري، والخدمات لعملاء الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة من خلال وحدات منفصلة والمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري وتقديم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد وكبار العملاء بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان ومعاملات وأرصدة أخرى 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 الموضوعية من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفضولة 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 وتقنية المعلومات 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 القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠١٩ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٩٢٧,٧٨٩	٣١٤,٨٣٨	١٣٧,٩٥٦	٣٢٧,٥٠٣	١,٧٠٨,٠٨٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٧٩,١٢٠)	(١٣٧,٤٣٤)	(١١٠,٥١٤)	(٣٥,٨١٤)	(٥٦٢,٨٨٢)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٦٤٨,٦٦٩	١٧٧,٤٠٤	٢٧,٤٤٢	٢٩١,٦٨٩	١,١٤٥,٢٠٤
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٤٧٧,٣٢٦)	(٨٧,٨٩٧)	(٢٣,٠٤٣)	(٤,٧٥٥)	(٥٩٣,٠٢١)
الأرباح	١٧١,٣٤٣	٨٩,٥٠٧	٤,٣٩٩	٢٨٦,٩٣٤	٥٥٢,١٨٣
موجودات القطاع	٢٣,٨٨١,٨٣٨	٣,٤٩٠,٤٢٥	٣,٠٢٤,٤١٥	١٢,٤٠٨,٥٧٩	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
مطلوبات القطاع	٢٨,٢٢٤,٨٧٩	٣,٥٩٧,٥٢٧	٢,٩٠٥,١٠٧	١,٧٢٧,١٩٠	٣٦,٤٥٤,٧٠٣
نفقات رأس المال	-	-	-	٥٨,٢٣٢	٥٨,٢٣٢

٢٠١٨ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٨٩٩,٣٨١	٢٨٧,٥٧٥	١٣٧,٠٤٠	٢٤٩,٨٤٠	١,٥٧٣,٨٣٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٥٨,٣٥٧)	(١٣٢,٣٢٧)	(٩٩,٠٥٩)	(٣١,٩٩٣)	(٥٢١,٧٣٦)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٦٤١,٠٢٤	١٥٥,٢٤٨	٣٧,٩٨١	٢١٧,٨٤٧	١,٠٥٢,١٠٠
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٥١,٤٤٠)	(٤٨,٩٢٩)	(٣٦,١٥٥)	(٢٦٢)	(٤٣٦,٧٨٦)
الأرباح	٢٨٩,٥٨٤	١٠٦,٣١٩	١,٨٢٦	٢١٧,٥٨٥	٦١٥,٢١٤
موجودات القطاع	٢٢,٩٦٥,٩٦٠	٣,٣٠٨,٩٣٥	٢,٩١١,٥٧٤	١,٠٥٩,٨١٧	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مطلوبات القطاع	٢٧,٣٩١,٩٩٧	٣,٢٩٦,١٣٠	٢,٧٢٥,١٥٥	١,٢٤٨,١٣٨	٣٤,٦٦١,٤٢٠
نفقات رأس المال	-	-	-	١٥٣,٢٢٣	١٥٣,٢٢٣