nbf

أنت في أيدٍ أمينة

2022

التقرير السنوي

شريكك في النجاح

صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة

حاكم إمارة أبوظبي

صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء
حاكم إمارة دبي

صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد
حاكم إمارة الفجيرة

المحتويات

١ التقرير الاستراتيجي

٧ تقرير مجلس الإدارة

١٩ تقرير الحوكمة المؤسسية

٤١ تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

٤٥ تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

٤٩ تقرير مدققي الحسابات المستقلين

٥٣ 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 الموحد

شبكة فروعنا

المقر الرئيسي: شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠، فاكس: ٤٥١٦ ٢٢٢ ٩ ٩٧١+

الفجيرة

فرع الفجيرة
شارع حمد بن عبدالله
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٧٩٩٢ ٢٢٢ ٩ ٩٧١+

فرع دبا
شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧٠٠، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٣٧٨٥ ٢٤٤ ٩ ٩٧١+

فرع مسافي
مبنى بنك الفجيرة الوطني، مسافي
ص.ب: ١١٢٠٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٣٣٣٩ ٢٥٦ ٩ ٩٧١+

فرع قدفع
مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفع
ص.ب: ١٢٠٠٢، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٤٩٤٠ ٢٣٦ ٩ ٩٧١+

فرع الطويين
مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا
ص.ب: ٣٠٠٩٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٤٣٥٥ ٢٥٨ ٧ ٩٧١+

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة
مبنى بنك الفجيرة الوطني
طريق خورفكان
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ١٠٤٧ ٢٢٤ ٩ ٩٧١+

فرع محكمة الفجيرة
المدخل الرئيسي، محكمة الفجيرة
شارع الشيخ خليفة بن زايد
الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠

دبي

فرع بر دبي
مبنى بنك الفجيرة الوطني، شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٠٠٩١ ٣٩٧ ٤ ٩٧١+

فرع جبل علي
مبنى بنك الفجيرة الوطني، بجانب اتصالات جبل علي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٠٩٣٩ ٨٨١ ٤ ٩٧١+

فرع الراس
بناية محمد أحمد الساكت
الطابق الأرضي، شارع الخور، الراس
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٩٤٢٦ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

دبي الجنوب (وحدة خدمة مصرفية إلكترونية)
مكتب رقم ٢٠٦ - ٢٠٧، الطابق الأرضي
مبنى B2، بيزنس بارك
دبي وورلد سنترال
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٥٨٨٧ ٥٢٥ ٦ ٩٧١+

أبوظبي

فرع أبوظبي
الطابق الأرضي، دانات سكوير مول
السعادة، المنطقة ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٨٥٠٣ / ٦٧٦ ٨٣٦٢ ٢ ٩٧١+

فرع المصفح
مبنى البستان جارديان
الطابق الأرضي، المصفح، القطاع ١، إم١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ١٢١٥ ٥٥٥ ٢ ٩٧١+

فرع العين
بناية رويال، الطابق الأرضي
شارع الشيخ زايد بن سلطان
ص.ب: ٨٨١٠٨، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٨١٥٦ ٧٦٤ ٣ ٩٧١+

الشارقة

فرع الشارقة
مبنى فايا بيزنس، الطابق الأرضي
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)،
المجاز ٢
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٠٦٠٠
فاكس: ٥٨٨٧ ٥٢٥ ٦ ٩٧١+

الشركات / المكاتب التمثيلية

مكتب إن بي اف لتمويل الألماس
برج الماس، أبراج بحيرة جميرا
ص.ب: ٣٤٠٥٥٠، دبي
هاتف: ٨٣٦٢ ٥٠٧ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٧٥١٥ ٣٩٧ ٤ ٩٧١+

المكتب التمثيلي في أنتويرب
شوبسترات ١٥، ٢٠١٨ أنتويرب، بلجيكا
هاتف: ٠٨٦٨ ٢٠٢ ٣ ٣٢+
فاكس: ٩٤٦٨ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

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

جزر كايمان
شركة إن بي اف ماركتس،
(كايمان) المحدودة
الطابق الرابع، هاربر
١٠٣ شارع كنيسة الجنوب
ص.ب: ١٠٢٤٠
كايمان الكبرى ١٠٠٢ - KY١
جزيرة كايمان

عام التميز والصدارة

الإمارات
THE EMIRATES

تنويع اقتصادنا ضرورة استراتيجية أساسية ضمن خططنا للتنمية.. لذا من الضروري تسريع جهود التنمية الاقتصادية لبناء اقتصاد نشيط ورائد عالمياً، وسوف نستمر في تعزيز القدرة التنافسية الاقتصادية لدولة الإمارات وتحقيق أفضل المؤشرات العالمية في هذا المجال».

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

عـلـى نَـهَـجْ لآبـاءْ مـاضيـنْ
بـعـزومْ وإبـداعْ وشـطـارَهْ
إنـسـاهِـمْ بـكـلّ الـمـيـادينْ
عـلـمْ وصـنـاعهْ أوْ تـجـارَهْ
لـي هـمّهم جَـمعْ الـملايينْ
ايـهـمّنا صِـنـعْ الـحَـضـارَهْ
تـاريـخنا حـافِـلْ بـمـاضيـنْ
عـطـاهُـمْ الـتّـاريخ شـارَهْ».

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

بحلول نهاية عام ٢٠٢١، نَظَمَ صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي، قصيدة شعرية بمناسبة العام الجديد؛ ووصفت هذه القصيدة عام ٢٠٢٢ بعام "التميز والصدارة"، وحددت طموحات سموه وآماله لنصف قرن من الزمان. وقد تزامن نَظْم هذه القصيدة مع ليلة الذكرى الحادية والخمسين لقيام اتحاد دولة الإمارات العربية المتحدة، وأعلن فيها عن تطلعاته للأعوام الخمسين القادمة، منوهاً إلى أن البلاد ستواصل مساهمتها في جميع المجالات؛ تعليماً وثقافةً وإنتاجاً وتجارةً. وكتب سموه: "ما نختلِفْ ما نخافْ ما نلينْ، ولا نْحَسبْ للعليا خسارَهْ. على نَهَجْ لآباءْ ماضينْ، بعزومْ وإبداعْ وشطارَه".

لقد اتخذ بنك الفجيرة الوطني من هذه الكلمات منهجاً له خلال عام ٢٠٢٢، وهي من أبرز جوانب تركيزه المستقبلي؛ فاستثمار البنك في الأعمال والأنظمة والبنية التحتية والأفراد وكل ما يعزز خدمة عملائه هو مساهمة بارزة في عام التميز والصدارة. وعزز البنك التزامه المتواصل لنمو الاقتصاد، وكرّس خبراته في مجال التمويل التجاري لمساندة قطاعات الاقتصاد المتنوعة، وواصل دوره النشط في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، ووطّد عنايته بمجال الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونال عدداً من الجوائز المرموقة أبرزها جائزة أفضل بنك تجاري، وأفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة وأفضل بنك للتمويل التجاري خلال حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢، وحصل البنك أيضاً على جائزة أفضل ابتكار في مجال التمويل التجاري خلال حفل جوائز تكنولوجيا خدمات التمويل المصرفية لعام ٢٠٢٢. وكما تستحث دولة الإمارات العربية المتحدة الخُطى نحو بلوغ مستقبل أكثر استدامة، فإنّ بنك الفجيرة الوطني ماضٍ في مواءمة هذه الأهداف ودعمها بأقصى قدراته وطاقاته.

التقرير الاستراتيجي

بوصفنا البنك المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ ما يقارب ٤٠ عاماً، فإننا نسعى جاهدين، في بنك الفجيرة الوطني، للنهوض بخبراتنا العريقة في الخدمات المصرفية لترسيخ علاقات دائمة مع عملائنا.

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 إمكانيات الموظفين لتحقيق آفاق جديدة وذلك من خلال تقديم بيئة عمل محفزة لهم
- العمل بأعلى مستوى من المعايير الأخلاقية مع المساهمة في نمو وتقدم المجتمعات التي نعمل فيها

قيمنا

ن نزاهة

الالتزام بالصدق والشفافية

ف فريق عمل واحد ومتماسك

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

ت تبادل الاحترام

الحرص على تعزيز الثقة والتفاهم المتبادل، وتقدير آراء الآخرين

خ خدمة متميزة

تقديم الخدمات الاستثنائية للعملاء في صميم جميع الأعمال التي نقوم بها

ر روح الشغف والالتزام بالعمل

الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد لصالح البنك وبعضنا البعض

مقدمة عن بنك الفجيرة الوطني

يعمل بنك الفجيرة الوطني على تقديم خدمات مميزة لعملائه منذ ما يقارب ٤٠ عاماً؛ فنحن أحد أكثر البنوك المرموقة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد ذاع صيتنا الحسن لتميزنا في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال والتمويل التجاري والخزينة، ونسعى إلى أن نكون سباقين للمبادرة في مجتمعاتنا المحلية منذ تأسيسنا وانطلاقنا. والشواهد على التزامنا بالتنمية الاقتصادية لإمارة الفجيرة وعموم الإمارات العربية المتحدة جلية وبارزة من خلال دعمنا لقطاع الصناعة المحلية، ابتداءً من النفط والشحن مروراً بالمعادن النفيسة والألماس والخدمات والتصنيع والبناء والتعليم والرعاية الصحية. وما نتبناه من نهج التركيز على القطاعات منحنا سجلاً حافلاً بالإرث المعرفي والثقافي الراسخ، وأمدنا برؤية عميقة للسوق وعناية واضحة بتقديم الخدمات الاستثنائية والابتكار.

وبصفته الخيار المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة طوال العقود الأربعة الماضية، فقد كان بنك الفجيرة الوطني مشهوداً له فوزه بالجوائز عن خدماته المرموقة، وإداركه العميق للأسواق المحلية والتزامه الراسخ تجاه عملائه. وهذا يعني تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التي تشمل تشكيلة شاملة ومتنوعة من الخيارات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فضلاً عن الإسهام بدور فعال في تنمية ثقافة الشمول والنهضة. وانطلاقاً من سجلنا الحافل في هذا المجال، وإرثنا المعرفي الراسخ، ورؤيتنا العميقة للسوق وتفانينا الدؤوب في الخدمة والابتكار، فإننا نسعى جاهدين لتطوير علاقات دائمة مع عملائنا كما نسعى لمساعدتهم في اغتنام فرص النمو في السوق المتغيرة باستمرار، ونحن ملتزمون أيضاً بتوفير بيئة عمل محفزة، وبالاهتمام بالتطور الشخصي والمهني لموظفينا.

شبكة فروعنا

يمتلك بنك الفجيرة الوطني ١٥ فرعاً، أحدها وحدة خدمات مصرفية إلكترونية؛ ويوجد العدد الأكبر من الفروع في إمارة الفجيرة، حيث المقر الرئيسي لبنك الفجيرة الوطني، توجد أيضاً فروع أخرى في إمارة أبوظبي وإمارة دبي وإمارة الشارقة. ولدى البنك ٥٤ من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي المستقلة تنتشر في أنحاء الدولة. وشهد عام ٢٠٢٢ انتقال فرع الراس إلى مبنى محمد أحمد الساكت في شارع الخور بدبي، في حين انتقل فرع أبوظبي إلى دانات سكوير مول في شارع السعادة، المنطقة ١.

تأسست شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التابعة لبنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٠٤، وهي توفر خدمات الدعم للبنك. أما شركة إ ن بي إف ماركتس (كايمان) فهي مسجلة كشركة محدودة في جزر كايمان، وهي تقدم خدمات الدعم الخاصة بمعاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات.

تاريخنا

تأسس بنك الفجيرة الوطني عام ١٩٨٢ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي بصفته حاكم إمارة الفجيرة. وحصل البنك بموجبة على ترخيصه المصرفي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في شهر أغسطس من عام ١٩٨٤. وكشركة مساهمة عامة، فقد باشر عملياته بوصفه بنكاً متكامل الخدمات في ٢٠ سبتمبر من العام ذاته، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت رمز «NBF»، ويضم مساهمو البنك الرئيسيين كلاً من حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م. ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية. وبصفته بنك الفجيرة الوطني بنكاً تأسس ونما في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه يقوم بدور استباقي ومبادر في تنمية المجتمع المحلي، ويفخر كل الفخر بإرث الفجيرة الحضاري.

نبذة عن بنك الفجيرة الوطني

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

تأسس عام
١٩٨٢

١٥
فـرعـاً

٤٠,٦٠٠
عميلاً

شركتان
تابعتان ومكتبان
تمثيليان

المتابعون على مواقع التواصل الاجتماعي
+٢٢٠ ألف

٤٤٪
القوى العاملة
النسائية

٤٠٪
نسبة التوطين

١,٨ مليار درهم
الإيرادات التشغيلية
(٢٠٢١: ١,٤ مليار درهم)

١,٢ مليار درهم
الأرباح التشغيلية
(٢٠٢١: ٠,٩٦ مليار درهم)

BBB/
BBB+/A-
التصنيف الائتماني

٧٦٣
موظفاً

مقاييس الأداء الرئيسية

العائد على
متوسط حقوق الملكية
(٢٠٢١: ٢,٠٣٪)
٥,٩١٪

العائد على
متوسط الموجودات
(٢٠٢١: ٠,٢٨٪)
٠,٧٥٪

٦
علاقات مع
جهات تنظيمية

٣٥
قوى عاملة
متنوعة

نموذج أعمال بنك الفجيرة الوطني

بصفته بنكاً رائداً في دولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم بنك الفجيرة الوطني الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للأفراد، إلى جانب الخبرة المتخصصة في مجال التمويل التجاري والخزينة وإدارة النقد والمعادن الثمينة والألماس والطاقة والتمويل البحري والتعليم والصحة وخدمات الصيرفة الإسلامية.

قوتنا وقدراتنا

أ: مساهمة قوية

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

ب: العلاقات الراسخة

بنك يركز على الشراكة، ويعمل مع أكبر العلامات التجارية وشريك ملتزم للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

ج: موهبة استثنائية

يمتلك المواهب الأكثر انخراطاً والتزاماً في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والملتزمة بالتطوير المستمر

د: أساسيات قوية

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

هـ: عروض تجارية متنوعة

بنك رائد يركز في مجال الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بالسوق والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات التجارية مع مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية

و: التركيز على الممارسات البيئة والاجتماعية والحوكمة

يتبنى الممارسات المستدامة عبر عمليات البنك وعروض المنتجات والقرارات التجارية

ز: التميز في الخدمة والتركيز الرقمي

بنك مُمكّن رقمياً ويقدم خدمة عملاء متميزة واستثنائية

تأثير أصحاب المصلحة لدينا

أ: عملائنا

نحن دائماً نقدر عملائنا من خلال تقديم خدمات متميزة لأنهم من أسباب استمرار عملياتنا

ب: موظفينا

نسعى لخلق أفضل بيئة عمل لموظفينا من أجل ضمان أفضل أداء لهم

ج: شركاؤنا

تساعدنا شراكاتنا القوية على تحقيق نمو ونجاح استثنائي

د: مساهمينا

نسعى جاهدين لتقديم أفضل عوائد مستدامة لمستثمرينا

هـ: مجتمعاتنا

نحن فخورون بدعم المجتمع بشكل إيجابي وإحداث فرق

٢٠٢٢

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢:
أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة

حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢:
جائزة منصة التداول الأكثر ابتكاراً - NBFX

الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل:
أفضل قدرات لضمان الأمن السيبراني والمرونة في قمة منتدى الثروة والاستثمار لعام ٢٠٢٢

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢:
أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢:
جائزة أفضل ابتكار في التمويل التجاري

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢:
أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري

٢٠٢١

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل لعام ٢٠٢١:
أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل لعام ٢٠٢١:
أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري

غرفة تجارة وصناعة دبي:
علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢١:
تطبيق التكنولوجيا الناشئة الأكثر ابتكاراً

٢٠٢٠

غرفة تجارة وصناعة دبي:
علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات

جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل لعام ٢٠٢٠:
أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة

تقرير
مجلس الإدارة

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد بدأنا عام ٢٠٢٢ ونحن على يقين بأننا تجاوزنا مصاعب السنتين الماضيتين، إلا أن الحرب في أوكرانيا غيرت ذلك. ثم تبعتها أزمة نقص الحبوب العالمية وأزمة التضخم وأزمة غلاء المعيشة وتباطؤ الاقتصاد العالمي، حيث شكل غلاء أسعار الغذاء والطاقة مصدر قلق خاص، إذ تسبب في تقييد الأوضاع المالية وتباطؤ النمو العالمي. وأرخى ذلك بظلاله على العالم أجمع، مسبباً اشتداد حالة انعدام الأمن الغذائي، ومنذراً بتصاعد احتمال انتشار الاضطرابات الاجتماعية، خاصة في ظل تضاعف تبعات هذا الصراع.

وعلى الرغم من كل هذه العقبات، سجل بنك الفجيرة الوطني نتائج قياسية في عام ٢٠٢٢، محققاً بذلك أفضل أداء تشغيلي له على الإطلاق. إنّ هذا الإنجاز هو مصدر فخر لنا جميعاً، وهو برهان على أنّ استراتيجية بنك الفجيرة الوطني للنمو المستقبلي ماضية على المسار الصحيح؛ وبدعم كفاية رأس المال القوية والتحسن القوي في جودة الموجودات والإدارة القوية للميزانية العمومية، ارتفع الدخل التشغيلي للبنك بنسبة ٢٥,٨٪ لتبلغ قيمته ١,٨ مليار درهم، وهو أعلى دخل تشغيلي طوال تاريخ البنك الممتد ٤٠ عاماً. كذلك زادت الأرباح التشغيلية بنسبة ٢٩,٤٪ لتبلغ ١,٢ مليار درهم، مقارنة بمبلغ ٩٥٥,٦ مليون درهم في عام ٢٠٢١. وتعززت هذه الزيادة بارتفاع صافي إيرادات الفائدة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية والرسوم وإيرادات العملات الأجنبية. وارتفعت صافي الأرباح بنسبة ١٩٥,٣٪ لتبلغ ٣٤٠,٤ مليون درهم مقارنة بأرباح عام ٢٠٢١ التي بلغت ١١٥,٢ مليون درهم.

إن هذه النتائج هي دليلٌ واضح على تركيز بنك الفجيرة الوطني القوي على الأعمال التجارية النوعية، وقاعدة التمويل الفعالة، والتعافي الاقتصادي المتواصل وتحسن المرونة رغم البيئة الجيوسياسية المضطربة. وقد دفع هذا الأداء مجلس الإدارة إلى اقتراح توزيع الأرباح بنسبة ٦٪ من رأس المال المدفوع على شكل أسهم منحة (مقارنة بلا شيء في عام ٢٠٢١).

وعلى نحو ما ترسّخ خلال جائحة كوفيد – ١٩، فإن الانتماء إلى دولة الإمارات العربية المتحدة يعد نعمة بمعنى الكلمة؛ فبفضل ارتفاع أسعار النفط وارتفاع الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، اجتازت الدولة العاصفة الاقتصادية العالمية بسلام؛ حيث كان أداء قطاع السياحة والضيافة والعقارات والنقل والتصنيع أفضل من التوقعات، حيث أفضت بذلك إلى نمو أعلى من التوقعات الأولية. (حسب تصريحات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي: حيث كانت تشير التقديرات إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي لقطاع النفط بنسبة ١١٪ خلال عام ٢٠٢٢).

كان عام ٢٠٢٢ عاماً حافلاً لبنك الفجيرة الوطني؛ إذ طور البنك شبكة فروعه وأجهزة الصراف الآلي الخاصة به. وأطلق عروضاً مصممة حسب احتياجات العملاء، مثل خدمة ارتقاء، وهي حزمة مصرفية حصرية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. كذلك وقع البنك اتفاقية شراكة مع شركة 'لون للتكنولوجيا' لتوفير خدمات مالية رفيعة المستوى لعملائه. وأدخل البنك أيضاً تقنية (CVVkey) للتصدي لمسألة تزوير البطاقات عبر الاحتيال الإلكتروني. كما ساهم البنك بفعالية في معرض إكسبو ٢٠٢٠؛ إذ دفع هذا الحدث البنك لإطلاق نوعين جديدين من الحسابات المصرفية لدعم الأعمال الوافدة إلى الدولة. وهذا يسلط الضوء على دعم بنك الفجيرة الوطني لاقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. إضافة إلى ذلك، واصَلت منصة التداول الإلكترونية NBFX نجاحها يوماً بعد يوم، واحتفى البنك بالمواطنين الإماراتيين الذين تخرجوا ضمن الدفعة الثانية من أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني. وقد استثمرنا أيضاً في عدة مشاريع سيتم إطلاقها في عام ٢٠٢٣، ومنها إصدار تطبيق حصري لعملائنا من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، كما قمنا بإجراء تحسينات على خدمة «إن بي إف كونكت»، والإعداد الرقمي لعملاء قطاع الخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للشركات، فضلاً عن إضافة خدمة الدفع من خلال تطبيق أبل باي وغوغل باي.

وعلى الرغم من استمرار التحديات والعقبات التي فرضتها البيئة الدولية المضطربة والتضخم العالمي، إلا أنّ بنك الفجيرة الوطني على أتم الثقة بقدرته على تحقيق عوائد مستدامة للمساهمين. ومن شأن الاستثمارات الإضافية أن تيسر سبل النمو مستقبلاً وتُدِرّ عائدات مستدامة على المدى الطويل، وتحافظ على قوة متانة رأس المال، وتتيح للبنك اغتنام الفرص الجديدة الناشئة من التركيز على المسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة. وهذه كلها أمور مبشرة بالخير لتحقيق نمو أعلى في عام ٢٠٢٣ وما بعده.

وكان من دواعي سرورنا أن نحظى بالتكريم والإشادة في حفل جوائز التمويل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٢؛ إذ نال بنك الفجيرة الوطني لقب أفضل بنك تجاري وأفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة وأفضل ممول تجاري. كذلك حظي التزام بنك الفجيرة الوطني بالتميز الرقمي بالتقدير في حفل جوائز تكنولوجيا الخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٢؛ فقد حصلت منصة بنك الفجيرة الوطني للتداول الإلكتروني NBFX على جائزة أكثر منصات التداول ابتكاراً. كذلك حاز البنك على جائزة أفضل قدرات لضمان الأمن السيبراني والمرونة، مبرهناً بهذا أن مفهوم الأمن متأصل في توجه بنك الفجيرة الوطني نحو الرقمنة. إنّ هذه الجوائز كلها تبرهن أن بنك الفجيرة الوطني يولي العملاء صدارة اهتمامه، وهي دليل بارز على شراكتنا المديدة والوثيقة مع العملاء.

نحن ممتنون لحكومتنا الرشيدة، بقيادة صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي، وصاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي عضو المجلس الأعلى للاتحاد حاكم إمارة الفجيرة، على دعمهم اللا محدود.

وأتوجه بالشكر الجزيل إلى مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الإدارية وموظفينا في بنك الفجيرة الوطني على عملهم الدؤوب والمتفاني طوال عام ناجح على الرغم من كل التحديات والصعوبات. فمن دون التزامهم وتفانيهم ولولا دعم عملائنا ومساهمينا وثقتهم بنا، لكان عام ٢٠٢٢ شاقاً وصعباً. إننا نتطلع إلى عام مقبل مثمر وواعد بالنمو والازدهار للجميع.

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة
٢٥ يناير ٢٠٢٣

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

إننا فخورون جداً بالنتائج المميزة لبنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٢؛ فقد كان أداؤنا قوياً وجديراً بالثّناء، وقد تيسر تحقيقه بفضل التعافي الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. لقد حقق اقتصادنا أداءً جيداً طوال فترة عدم اليقين الموسومة بزيادة أسعار الطاقة، وارتفاع معدلات التضخم والارتفاعات المتتابعة في أسعار الفائدة. إن الإنفاق الحكومي المستدام، والتوقعات الإيجابية لنمو سوق الائتمان والتحسن في قطاع الأعمال قد ساهم في بلوغنا هذا الأداء التاريخي؛ فبنك الفجيرة الوطني في وضع يؤهله الآن لتعزيز استفادته من الفرص التجارية النوعية المتاحة بفضل الزخم الإيجابي لسوق الأعمال.

تبرهن نتائج عام ٢٠٢٢ عن الفاعلية المتواصلة لاستراتيجيات الأعمال والاستراتيجيات التشغيلية لدينا، فضلاً عن زخم الإيرادات الإيجابي والتحسن الواضح في جودة الموجودات. وكعادتنا في السنوات السابقة، قدم البنك خدمة عملاء استثنائية، وتصدرنا طليعة الابتكار الرقمي، وحافظنا على استقرارنا المالي، ولم نألُ جهداً في الوفاء بالمعايير التنظيمية والامتثال لها، وتوفير الدعم لمجتمعاتنا. كذلك عززنا تركيزنا على مبادرات الاستدامة، وحرصنا على تطبيق لوائح حماية المستهلك، واستقبلنا دفعة جديدة من المتدربين في المجال الإداري. وعلى الصعيد الشخصي تشرفت بدعم دور الإماراتيات في يوم المرأة الإماراتية، وإنني أطمح إلى إبراز وتعزيز أدوارهن الهامة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وعلى الرغم من حالة عدم اليقين السائدة في الاقتصاد الكلي، فإنّ اهتمامنا الاستراتيجي وأولوياتنا ماضية بالاتجاه الذي يكفل رجوعنا إلى اتجاه نمونا المربح على المدى الطويل؛ فتحسن كلاً من جودة الموجودات والموارد المتاحة حالياً للبنك يدفعنا للتفاؤل بالمستقبل. لقد نجح البنك في مسعاه للاستفادة من التكنولوجيا، وأحرز تقدماً ملحوظاً في تنفيذ استراتيجيته لتمكين الخدمات البنكية الرقمية، في حين أن استمرار نمونا مكفول بالعناية الشديدة التي توليها الإدارة بمعايير إدارة المخاطر وبطريقة متحفظة، والتقيد التام بأفضل الممارسات الأخلاقية والحوكمة، والسعي الدؤوب لتقديم خدمة عملاء مميزة واستثنائية.

وعلى الرغم من توقعات ضغوط الركود المعتدلة لعام ٢٠٢٣، فإننا على ثقة تامة بأننا على أعتاب عام ناجح آخر للمجموعة، ونحن باقون على التزامنا بالمساهمة في تقدم اقتصاد الإمارات العربية المتحدة.

وأود هنا أن أغتنم الفرصة لأعبر عن جزيل امتناني لرئيس مجلس إدارتنا، صاحب السمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي، ولأعضاء مجلس الإدارة ولفريق الإدارة ولكل شخص من موظفينا على عملهم الدؤوب وتفانيهم وإخلاصهم.

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة
٢٥ يناير ٢٠٢٣

استعراض عام من الإنجازات

يناير

أُطلق حساب NBF Lite البنكي لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة؛ إذ يوفر مزايا الحلول الرقمية البنكية لرواد الأعمال.

فبراير

شارك البنك في معرض إكسبو ٢٠٢٠ لتعزيز الإقبال، وقدّم التذاكر للعملاء، وأطلق حسابات "أهلاً" وOneStop بهدف دعم الشركات الجديدة الوافدة إلى الدولة.

مارس

شارك بنك الفجيرة الوطني في قمة تيسير التجارة العالمية التي نظمتها غرفة التجارة الدولية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرسخاً بذلك مكانته كشريك مالي رائد وخبير في التمويل التجاري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

إبريل

قفزت أرباح الربع الأول بنسبة قدرها ٤٣,٧٪ لتبلغ ٦٠,٤ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢، مقارنةً بالربع الأول من العام الماضي.

مايو

فاز البنك بجائزتين ضمن حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢؛ أولاهما كانت جائزة أفضل ابتكار في التمويل التجاري، والثانية جائزة منصة التداول الأكثر ابتكاراً NBFX.

تم إطلاق بطاقة فيزا الائتمانية البلاتينية للأعمال، التي صممت خصيصاً لإدارة نفقات الأعمال.

يونيو

انتقل مقر فرع الراس لبنك الفجيرة الوطني إلى شارع الخور في دبي، وذلك لتوفير سهولة الوصول وتعزيز خدمة العملاء.

يوليو

بلغ صافي الأرباح نصف السنوية للبنك ١٥٠,٥ مليون درهم، بارتفاع وقدره ٩٧,٥٪ عن الفترة نفسها في العام السابق، وبما يمثل زيادة ربع سنوية بنسبة ٤٩,٤٪.

أغسطس

دعمت د. رجاء عيسى القرق، دور سيدات الأعمال الإماراتيات في يوم المرأة الإماراتية.

تم التركيز بشكل خاص على احتياجات العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتم تطوير حزم من الحسابات المتوافقة مع الشريعة، وهي "مرحبا" و"مرحبا بلس" و"مرحبا إليت"، جنباً إلى جنب مع خدمات الأعمال المصرفية.

سبتمبر

الإعلان عن الفائزين في النسخة الثانية من المسابقة الفنية، بالإضافة إلى عرض أفضل ١٣ عملاً فنياً في كابيتال كلوب في مركز دبي المالي العالمي.

أكتوبر

تعاون بنك الفجيرة الوطني مع شركة فينفيرتي بهدف تنمية تمويل سلسلة التوريد، وأحجام تمويل الحسابات المستحقة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

بلغت أرباح البنك لفترة التسعة أشهر ٢٣٠,٧ مليون درهم، بارتفاع قدره ١٥٥,١٪ مقارنةً بالفترة نفسها وتمثل زيادة ربع سنوية بنسبة ٤٦٣,٤٪.

نوفمبر

أطلق البنك برنامج توطين جديد باسم 'مستقبلي'، وهو موجه لخريجي برنامج المتدربين الإداريين والدفعة الثانية من خريجي أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني.

إقامة فعالية سلسلة المعرفة السنوية، وتناولت مواضيعها كلاً من "تبني التمويل المستدام"، و"تهيئة الفرص" و"قيادة التغيير".

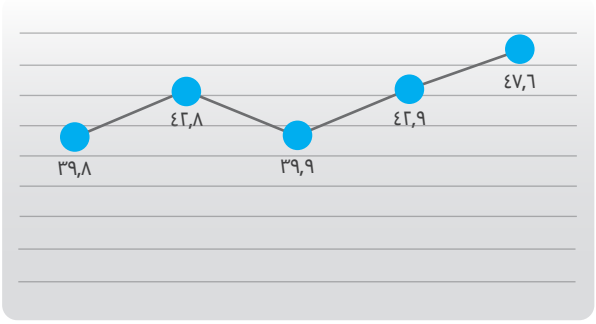
كما ضم سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في نسخته السادسة، ما يزيد على ٢,٢٧٠ عداءً مشاركاً.

ديسمبر

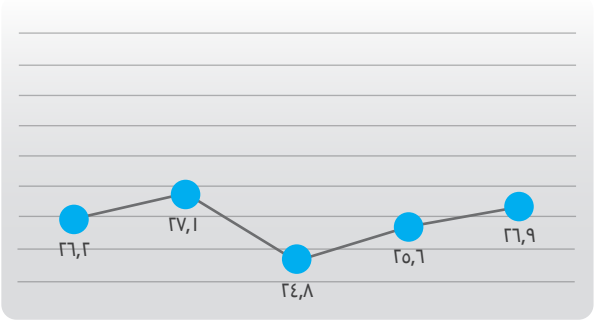
جرى توحيد الفروع والمكاتب في أبوظبي، بهدف تعزيز تجربة العملاء وعرض العلامة التجارية وإبرازها.

وتم إطلاق نظام التمويل التجاري، كنظام جديد لإدارة التواصل مع العملاء بهدف المساعدة في إعداد رسائل موجهة شخصياً لكل عميل، وإعداد الضمانات التسويقية ووثائق المعاملات.

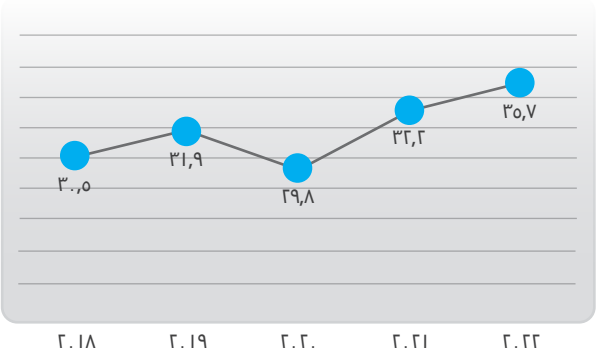
مؤشرات الأداء المتوازن لفترة الخمس سنوات



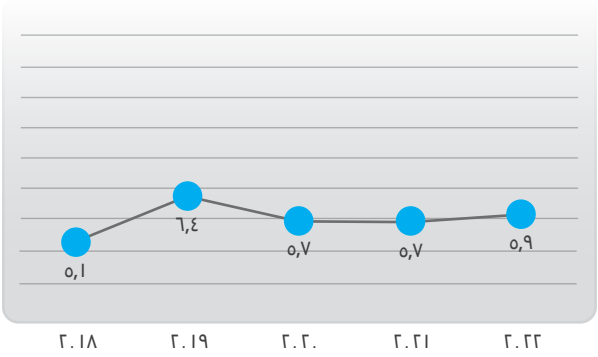
الموجودات (مليار درهم)



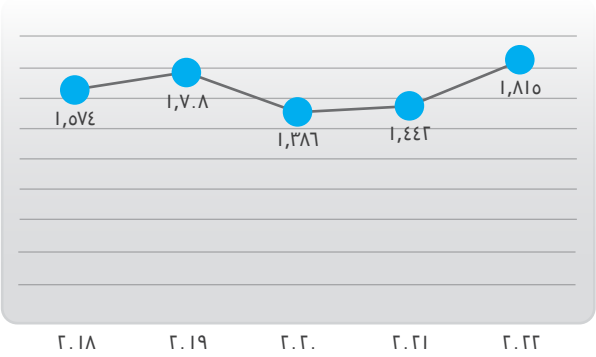
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (مليار درهم)



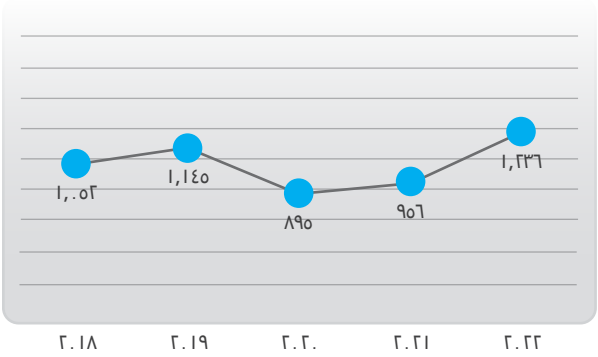
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (مليار درهم)



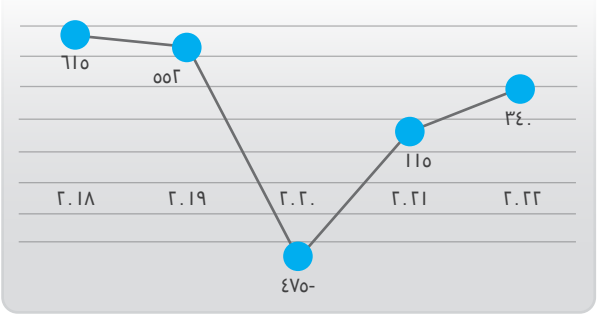
حقوق ملكية المساهمين (مليار درهم)



الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)



الأرباح التشغيلية (مليون درهم)



صافي الأرباح / (الخسائر) (مليون درهم)

الأداء المالي

في عام ٢٠٢٢، حقق الأداء القياسي لبنك الفجيرة الوطني أفضل نتائج تشغيلية له على الإطلاق، مما يعكس التركيز المستمر على جودة الأعمال النوعية وقاعدة التمويل الفعالة للبنك.

	٢٠٢٢ (مليون درهم)	٢٠٢١ (مليون درهم)	(٪) التغير
الأرباح التشغيلية	١,٢٣٦,٤	٩٥٥,٦	٪٢٩,٤
الإيرادات التشغيلية	١,٨١٤,٦	١,٤٤١,٩	٪٢٥,٨
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار الإسلامية	١,٢٢١,٢	٩٤١,١	٪٢٩,٨
إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة	١٨١,٤	١١٤,٢	٪٥٨,٨
إيرادات من إستثمارات وأدوات إسلامية	١٨,٨	٤٢,٣	٪٥٥,٦ -
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٣٣٢,٥	٢٩٦,٥	٪١٢,٢
مصروفات تشغيلية	٥٧٨,٢-	٤٨٦,٣-	٪١٨,٩
صافي خسائر الإنخفاض في القيمة	٨٩٦-	٨٤٠,٤-	٪٦,٦
أرباح السنة	٣٤٠,٤	١١٥,٢	٪١٩٥,٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٦,٩١٤,٩	٢٥,٦٢٠,٥	٪٥,١
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٥,٧٣٥,٩	٣٢,١٩٨,٧	٪١١
إجمالي الموجودات	٤٧,٦٢٤,٣	٤٢,٩٤٥,٥	٪١٠,٩
الاستردادات	١٤٥,٣	٢٣٠,٢	٪٣٦,٩ -
نسبة التكلفة إلى الإيرادات	٪٣١,٩	٪٣٣,٧	٪١,٩ -
إجمالي نسبة مخصصات التغطية	٪١١٠	٪٨٧	٪٢٣
نسبة القروض المتعثرة	٪٦,٩	٪٩,٨	٪٢,٩ -
العائد على متوسط حقوق الملكية	٪٥,٩	٪٢	٪٣,٩
العائد عى متوسط الموجودات	٪٠,٨	٪٠,٣	٪٠,٥

نظرة اقتصادية عامة

كان عام ٢٠٢٢ عاماً آخراً حافلاً بالاضطرابات العالمية؛ فالصراع في أوروبا الشرقية، وزيادة التضخم، والتأثيرات المترتبة على جائحة كوفيد – ١٩، وأزمة تكلفة المعيشة ساهمت كلها في تباطؤ الاقتصاد العالمي بشكل كبير؛ فوفقاً لصندوق النقد الدولي، أشارت التوقعات إلى انخفاض النمو العالمي من ٦٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠٢٢، وهذا الأمر يعد أضعف نمو عالمي منذ سنة ٢٠٠١، إذا استثنينا الأزمة المالية العالمية في عامي ٢٠٠٧–٢٠٠٨، وجائحة كوفيد – ١٩. وهذا يمثل أضعف معدل نمو منذ عام ٢٠٠١. وكان للتضخم العالمي تبعات وضغوط شديدة على المجتمعات والجماعات في جميع أرجاء العالم؛ إذ ارتفع معدل التضخم من ٤,٧٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٨,٨٪ في عام ٢٠٢٢، وعصف هذا الأمر بأوروبا على وجه الخصوص، إذ تضررت بشدة وعانت أسوأ أزمة للطاقة منذ سبعينيات القرن العشرين، فازدادت أسعار الوقود وتباطأ الاقتصاد الأوروبي تباطؤاً حاداً.

في المقابل، أحرزت دولة الإمارات العربية المتحدة أسرع نمو اقتصادي لها منذ عقد من الزمن – مع أنها لم تكن بمعزل عن تبعات التضخم وتأثير التطورات الجيوسياسية المهمة. وأتى هذا النمو الاقتصادي القوي مدفوعاً بانتعاش كبير في الأنشطة التجارية، وازدهار في قطاعي العقارات والبناء، وانتعاش قطاع السياحة بعد تخفيف قيود السفر. وتأثر الاقتصاد الإماراتي بشكل إيجابي بزيادة أسعار النفط، ونجاح القطاعات الاقتصادية غير النفطية والأنشطة المتعلقة بمعرض إكسبو ٢٠٢٠؛ وعلى إثر ذلك كله، أشارت التوقعات إلى نمو اقتصاد الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٧,٦٪ حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهو أعلى زيادة خلال ١١ عاماً.

٧,٦٪

معدل نمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

استراتيجية بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٢

على مدار العام، انصب اهتمام بنك الفجيرة الوطني وتركيزه على جودة الأعمال وقاعدته التمويلية، والانتعاش المتواصل والعام لاقتصاد الإمارات العربية المتحدة، فضلاً عن تحسين قدرته على التكيف؛ فكان محور استراتيجيته في الأعمال هو بناء العلاقات مع العملاء وتطويرها، وساعده في ذلك النهج القطاعي الذي يتبناه لخدمة احتياجات عملائه. وتابع البنك استراتيجيته لجذب عملاء جدد ومشاريع تجارية جديدة في مجالات الخبرة الممكنة بفعل عروض الخدمات الاستثنائية، مما ساهم في تنويع الاستثمارات والمحافظة على نمو مستقر في جميع قطاعات الأعمال. وزاد البنك استثماراته في مجال نشاطاته الرئيسية، وحرص على تسريع وتيرة الابتكار الرقمي، موجهاً اهتمامه نحو تلبية احتياجات العملاء.

استبق بنك الفجيرة الوطني ظروف السوق وتكيف معها لاغتنام الفرص الناجمة عن تقلباته؛ فالسيولة العالية في السوق أتاحت للبنك تنمية محفظته الاستثمارية ذات الجودة العالية، ووفرت له فرصاً مناسبة قياساً بنسب المخاطرة إلى العائد، ودعّم العملاء بصرف العملات الأجنبية وحلول التحوط المناسبة لهم. هذه الأمور، جنباً إلى جنب مع نمو أعمال العملاء ضمن جميع القطاعات الرئيسية، ساهم في تحقيق بنك الفجيرة الوطني أداء قياسياً. كانت العناية الخاصة بإدارة المخاطر والشفافية والتركيز على الدمج والاستقرار المالي كفيلة بأن يكون بنك الفجيرة الوطني مؤهلاً لتكييف نمو أعماله خلال عام حافل بعدم اليقين العالمي.

ودأب البنك على الاقرار بالحسابات المتعثرة، كذلك فإن عدد قليل من حالات التعرض الاستثنائية للمجموعة التي خصصت للمعالجة وإيجاد الحلول المناسبة لها قد أحرزت تقدماً جيداً وفق استراتيجية الاسترداد في البنك، وهذا ما يتجلى في التحسن الملموس لنسبة القروض المتعثرة.

نهج العميل أولاً

إنّ تقديم خدمة عملاء استثنائية هي ركيزة أساسية لبنك الفجيرة الوطني؛ فعلى مدار عام ٢٠٢٢، عمل البنك على تحسين تجربة العملاء، وتعزيز الأداء التنظيمي والكفاءة، فضلاً عن تطوير الجيل القادم من المواهب الوطنية في الدولة. وحظي "التفكير التحولي" مكانة في صميم عمليات بنك الفجيرة الوطني؛ مما خلق فريق خدمة عملاء مخصصاً، واستحدث وظيفة إدارة العلاقات، فساهم هذا كله – إضافة إلى العمليات الموحدة المنظمة والحلول التقنية المتطورة – في تعزيز تجربة العملاء في البنك. وتبين أثر ذلك في بلوغ صافي نقاط الترويج الجيد لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد أعلى من ٤٩، أما صافي نقاط الترويج لعملاء الجملة فبلغ أعلى من ٤٨.

وواصلت منصة "كونكت" Connect التابعة لبنك الفجيرة الوطني دورها المحوري كجهة وصل للتفاعل والتواصل مع مشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة ومجتمعنا، فكان البنك يتلقى قرابة ١٠٠ طلب شهرياً خلال عام ٢٠٢٢ لفتح حسابات للعملاء رقمياً. كذلك دخل البنك في شراكة مع برنامج ضمان الائتمان التابع لمصرف الإمارات للتنمية لإتاحة حلول ائتمانية لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن المشاريع الصغرى المستحقة. وتوسع نطاق نهج "العميل أولاً" ليشمل ما يزيد عن ٣٠ شبكة، فضلاً عن مشاريع الأبحاث والقيادة الفكرية، متضمناً تنظيم حدثين ضمن فعالية "سلسلة المعرفة" للشركات العميلة.

التقدم التكنولوجي والرقمي

ظل الابتكار والتحول الرقمي عنصرين جوهريين ضمن استراتيجية العمل لبنك الفجيرة الوطني؛ فخلال عام ٢٠٢٢، شملت استثمارات البنك مجموعة متنوعة من مبادرات الرقمنة، التي أرست توجه بنك الفجيرة الوطني وتركيزه على تقديم خدمة عملاء استثنائية.

وأطلق بنك الفجيرة الوطني في الربع الأول من العام، حساب NBF Lite البنكي، ساعياً بذلك إلى تقديم مميزات الحلول البنكية الرقمية لمشاريع الشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة. كذلك جرى الانتهاء من تصميم نظام التمويل التجاري، الذي يتيح للعملاء تقديم طلبات التمويل التجاري رقمياً، وشيّد أيضاً نظام إدارة التواصل مع العملاء، الذي يعزز التواصل الخارجي والتفاعلي، فضلاً عن تحسين عمليات التسليم والتخزين والاستعادة.

كذلك خضعت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للتحسين المتواصل، فأضيفت مزايا تشغيلية جديدة مثل إدخال الهوية الرقمية إلى تطبيق فتح الحساب الفوري في بنك الفجيرة الوطني. وساهمت مبادرة كهذه في زيادة عدد المعاملات المصرفية عبر الإنترنت / الهاتف المحمول بنسبة قدرها ٢٧٪، وحسنت خدمة العملاء بشكل كبير.

٢٧٪

الزيادة في عدد المعاملات المصرفية عبر الإنترنت

ووقع البنك أيضاً اتفاقية شراكة مع شركة "لون تكنولوجي" Lune Technologies – وهي شركة إماراتية مختصة بتحليل البيانات المالية – لتطوير ونشر منصتها الرائدة. ومن شأن منصات كهذه أن تزود البنك بتحليل معمّق لعادات إنفاق العملاء وأولوياتهم. وتعزز التسويق الرقمي

وانتشار العلامة التجارية للبنك على منصات التواصل الاجتماعي بفضل المشاركة النشطة مع شرائح الجمهور المتنوعة، لذلك بلغ عدد المتابعين الحاليين للبنك على قنوات التواصل الاجتماعي أكثر ٢٢٠,٠٠٠ متابع.

المتابعون على مواقع التواصل الاجتماعي

+ ٢٢٠ ألف

إنّ التزام البنك بالتميز الرقمي كان محط الإشادة والتكريم خلال حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢، إذ حازت منصته للتداول الإلكتروني NBFX على جائزة منصة التداول الأكثر ابتكاراً. وتتميز منصة NBFX بأنها موقع فعال وتنافسي وسهل الاستخدام لإجراء معاملات الصرف الأجنبي والسلع، فهي بادرة تقدير وعرفان لعملاء البنك.

الأمن والأمان الإلكتروني

إنّ الاستخدام المتزايد للمنصات الرقمية يزيد مخاوف الأمن الإلكتروني بين أوساط فئات المجتمع الواسعة، وقد تصدى بنك الفجيرة الوطني لهذا التحدي فدأب جاهداً إلى تعزيز ضوابطه الأمنية متعددة المستويات، وتحسين قدراته في التصدي للهجمات الإلكترونية، والتثقيف الدوري لموظفيه وعملائه بخصوص أخطار الهجمات الإلكترونية بشكل دوري. ويعمل بنك الفجيرة الوطني جاهداً لحماية هوية عملائه، لذلك وضع استراتيجية قوية للأمن الإلكتروني قائمة على ثلاث ركائز أساسية هي: حماية الهوية، وحماية البيانات، والتثقيف.

يستخدم البنك أكثر أساليب المصادقة والتحقق تطوراً، وأبرزها المقاييس الحيوية وتقنية التعرف على الوجه، ويواظب دائماً على تحديث تقنياته لبلوغ أقصى درجات الأمان. كذلك يقوم نهج البنك في حماية البيانات على نموذج حوكمة البيانات متعدد الوظائف التشغيلية؛ فهو مصمم تحديداً ليكفل تحكم البنك بأمن البيانات والخصوصية والجودة والأداء العام وإدارتها بشكل فعال. وفي عام ٢٠٢٢، أدخل بنك الفجيرة الوطني تقنية CVVkey، وهو حل فعال لمشكلة تزوير البطاقات عبر الإنترنت، وقابل للاستعمال في جميع بطاقات الائتمان والخصم الصادرة عن البنك.

وفي سياق برنامج المرونة الإلكترونية، ينفذ بنك الفجيرة الوطني بعض عمليات محاكاة الهجمات الإلكترونية لاختبار فعالية وسائله الدفاعية، وهو إلى ذلك يُكرس الدروس المستفادة من هذه المحاكاة في تحسين مرونته الإلكترونية، فضلاً عن تحديث وتطوير استراتيجيته للأمن الإلكتروني. وخلال قمة الثروة والاستثمار التي عقدت عام ٢٠٢٢، تلقى بنك الفجيرة الوطني تكريماً لاستثماراته في هذا الجانب، وحاز جائزة "أفضل قدرات لضمان الأمن السيبراني والمرونة".

وتعاون البنك بشكل وثيق مع اتحاد مصارف الإمارات وشرطة أبوظبي وشرطة دبي لزيادة الوعي بخطر الاحتيال. وكانت نتيجة البنك في مؤشر المخاطر الإلكترونية – حسب شركة CTM360 المختصة في مجال ثقافة التهديدات الإلكترونية – هي ٩٦/١٠٠، مما يعني أن بنك الفجيرة الوطني تجاوز متوسط معدل القطاع، حيث حصل على ٩٣/١٠٠. كذلك حاز البنك شهادة نظام الجودة الأيزو ٢٧٠٠١، ويمتثل لمعايير الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وبرنامج سويفت لأمن العملاء، ومجلس معايير أمان صناعة بطاقة الدفع. ويتعاون البنك أيضاً مع هيئات تنظيم إقليمية وعالمية، وأقران القطاع والعملاء وهيئات تنفيذ القانون فيما يخص ذكاء التهديد وتبادل المعلومات، ويعني هذا الانضمام إلى منصة تبادل المعلومات التي يديرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كل ما تقدم ذكره أعلاه ساهم في عدم وقوع أي اختراقات أو انتهاكات أمنية في بنك الفجيرة الوطني للعام الثالث على التوالي، وقد زاد البنك كذلك وقت التدريب الخاص بأمن البيانات وخصوصية العملاء من ٨٠ ساعة إلى ١٠٠ ساعة.

رفاهية الموظف والتنوع والشمول

يولي بنك الفجيرة الوطني اهتماماً كبيراً لرفاهية الموظفين ومشاركتهم تطوير مهاراتهم؛ فواظب على توفير بيئة عمل محفزة، وعزز تركيزه على الموازنة بين جوانب العمل والحياة الشخصية لدى الموظفين، وحرص على أن يحظى كل موظف ضمن البنك بالفرصة المناسبة للتطور والازدهار على الصعيدين المهني والشخصي.

وقد شهد شهر نوفمبر تخريج ٢٠ طالباً إماراتياً ضمن الدفعة الثانية من أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني. وانسجاماً مع مبادئ البنك والتزامه بدعم المواهب الإماراتية، فقد عُرض على ١٤ خريجاً وظائف في البنك، تحديداً في قسم إدارة تطوير أنظمة إدارة تكنولوجيا المعلومات وتجربة العملاء، وتطوير المنصة وإدارة المخاطر.

٧٤٪

نتيجة مشاركة الموظفين

إن تدريب الموظفين وتطويرهم من أبرز أولويات البنك، وهو لا يدخر جهداً في ذلك طوال العام؛ إذ يستعين بأهم الأدوات التعليمية عبر الإنترنت، مثل أداة Manage Mentor التابعة لهارفورد، ومنصة لينكد إن التعليمية. وساهم برنامج رفاهية الموظفين التابع لبنك الفجيرة الوطني في زيادة الوعي بالأمور المتعلقة بالصحة والسلامة، وتعهد البنك كذلك بتحقيق التنوع بين الجنسين والتوطين وتكافؤ الفرص. وحافظ البنك على انخفاض معدلات الاستنزاف لديه تحت المتوسط العام للقطاع (بلغ معدل دوران الموظفين الاختياري ٥,٧٩٪ خلال عام ٢٠٢٢)، وأحرز نسب عالية في جوانب المشاركة؛ إذ بلغت درجة المشاركة في البنك ٧٤٪ – ١٦٪، وهي نسبة تفوق المقارنة المعيارية المتبعة في البنوك التجارية في دول مجلس التعاون الخليجي، وذلك حسب بيانات شركة Kincentric، التي أجرت استطلاع مشاركة الموظفين في بنك الفجيرة الوطني.

كما شارك البنك في برنامج نافس الاتحادي الحكومي الذي يهدف إلى زيادة القدرة التنافسية للموارد البشرية الإماراتية وتمكينها من شغل وظائف في القطاع الخاص بدولة الإمارات العربية المتحدة على مدى السنوات الخمس المقبلة. ويتماشى هذا مع مبادرة "مشاريع الخمسين" التي تهدف إلى تسريع مسيرة تنمية دولة الإمارات العربية المتحدة.

تابع بنك الفجيرة الوطني مسيرته في تطوير الجيل القادم من الإماراتيين المحترفين، وحافظ على نسبة التوطين عند ٤٠,٢٪، وحرص على إقامة مؤسسة عالية الجودة والأداء، فضلاً عن تركيزه الدائم على التوطين؛ ففي عام ٢٠٢٢، تضمنت مبادرات التوطين الرئيسية في البنك كلاً من: برنامج المتدربين الإداريين وبرنامج التقدم الوظيفي وبرنامج تطوير المواطنين. وقد أطلق البنك أيضاً برنامجاً جديداً أسماه "مستقبلي"، والغرض منه تزويد خريجي برنامج المتدربين الإداريين بالمعرفة والمهارات المهنية الضرورية لشغل مناصب مدراء العلاقات في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأعمال.

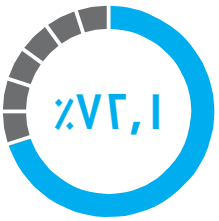
خبرات بنك الفجيرة الوطني المتخصصة تميزنا عن الآخرين

	القروض والسلفيات (القطاع المصرفي) ٪ من إجمالي الموجودات ٢٠٢٢*	القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني) ٪ من إجمالي الموجودات ٢٠٢٢
الزراعة	٪٠,٢	٪٠,١
المحاجر والتعدين	٪٢	٪٠,٨
التصنيع	٪٥,٧	٪١٥,٩
الكهرباء والغاز والمياه	٪٢,٧	٪١,١
الإنشاءات والعقارات	٪١٧,٢	٪١١,٦
التجارة	٪٨,٤	٪٢٩,٨
النقل والتخزين والاتصالات	٪٥,٩	٪٦,٣
المؤسسات المالية (باستثناء البنوك)	٪١٠,٥	٪٠,٦
الحكومة	٪١٢,٣	٪٣,٢
القروض الشخصية	٪٢٥,٦	٪١٦,٥
أخرى	٪٩,٥	٪١٤,١

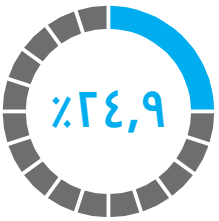
*أرقام القطاع المصرفي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أداء الأعمال

كان أداء بنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٢ هو الأفضل حتى الآن؛ إذ سجل البنك نمواً سنوياً بنسبة ١٩٥,٣٪ لينهي العام بصافي ربح قدره ٣٤٠,٤ مليون درهم، مقارنة بمبلغ وقدره ١١٥,٢ مليون درهم في عام ٢٠٢١. ويعكس ذلك نهج البنك طويل المدى والذي يركز على العملاء ونمو الأعمال ذات المستوى النوعي وتعزيز إدارة الميزانية العمومية. وتماشياً مع تحقيق البنك أعلى أرباح تشغيلية له على الإطلاق بقيمة ١,٢ مليار درهم، سجل البنك كذلك أعلى إيرادات تشغيلية بقيمة ١,٨ مليار درهم؛ أي بزيادة قدرها ٢٥,٨٪ مقارنة بعام ٢٠٢١.



نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة في عام ٢٠٢٢
(٧٦,٥٪ عام ٢٠٢١)



نسبة الموجودات السائلة المؤهلة في عام ٢٠٢٢
(٢٦,٢٪ عام ٢٠٢١)

وحافظ البنك كذلك على سيولة نقدية وفيرة؛ إذ بلغت نسب الإقراض إلى الموارد المستقرة ٧٢,١٪ (حيث كانت ٧٦,٥٪ عام ٢٠٢١)، وبلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ٢٤,٩٪ (حيث كانت ٢٦,٢٪ عام ٢٠٢١)، وهذا يفوق بكثير الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. علاوة على ذلك، نمى صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمارات الإسلامية بنسبة ٢٩,٨٪ ليصل إلى ١,٢ مليار درهم مقارنةً بمبلغ ٩٤١,١ مليون درهم في عام ٢٠٢١. وأتاح هذا الأداء القوي عودة توزيع الأرباح على شكل أسهم منحة بنسبة ٦٪ من رأس المال المدفوع.

أداء القطاعات

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات هي الشريحة الكبرى في بنك الفجيرة الوطني من حيث الموجودات والمطلوبات والإيرادات، وهي تُعنى بتلبية احتياجات العملاء من المؤسسات المالية والشركات الكبيرة والمتوسطة؛ ففي عام ٢٠٢٢، شكّل هذان القطاعان نسبة قدرها ٤٠,٧٪ من الدخل التشغيلي الإجمالي للمجموعة، مقارنةً بنسبة ٣٨,٢٪ في عام ٢٠٢١. واستقر الدخل التشغيلي عند ٧٣٨,٧ مليون درهم مقارنةً بمبلغ وقدره ٥٥١ مليون درهم في العام السابق. علاوة على ذلك، بلغت الموجودات عند ١٨,٢ مليار درهم مقارنةً بمبلغ ١٨,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢١، واستقرت المطلوبات عند ٢٤,٦ مليار درهم مقارنةً بمبلغ ٢٣,٩ مليار درهم في العام الماضي. واستقرت الأرباح التشغيلية عند ٥٣٨,٤ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ٣٩٦,٤ مليون درهم في العام الماضي.

الخدمات المصرفية للأعمال

انطلاقاً من مكانته الرائدة في توفير الخدمات المصرفية للأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة، يتولى قطاع الخدمات المصرفية للأعمال في بنك الفجيرة الوطني إدارة مصالح العملاء بإجمالي مبيعات وصل إلى ٤٠٠ مليون درهم، فقد كان هذا عاماً آخراً هاماً لهذا القطاع؛ إذ انتهج البنك استراتيجية نمو لرفع دفتر قروض البنك المتنوع والأعمال شديدة الربحية. وقد ساهمت العمليات المصرفية للأعمال بنسبة قدرها ٣٣٪ من الدخل التشغيلي للمجموعة، مقارنةً بنسبة ٣٣,٨٪ عام ٢٠٢١. كذلك استقر صافي الأرباح عند ٢٧٥,٧ مليون درهم، وهو يمثل نمواً بنسبة ٩,٧٪ عن العام الماضي، وبلغ إجمالي موجودات هذا القطاع ٧ مليارات درهم مقارنةً مع ٦,٢ مليار درهم في عام ٢٠٢١. أما المطلوبات في هذا القطاع فبلغت ١,٠٢ مليار درهم في عام ٢٠٢٢، وذلك مقارنةً مع ٨,٤ مليار درهم في عام ٢٠٢١.

الخدمات المصرفية للأفراد

كان نمو قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في مقدمة أولويات بنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٢، وبتركيز معزز على بناء اتفاقيات الشراكة والتعاون مع "فينتش" وغيرهم من مقدمي الخدمات. وقد شهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نمواً في حجم الموجودات والمطلوبات ليصل ٤,١ مليار درهم حيث كان ٣,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢١. وبلغ ٣,٤ مليار درهم حيث كان ٢,٤ مليار درهم في عام ٢٠٢١ على التوالي. أما الدخل التشغيلي فبلغ حجمه ١٥٩,٢ مليون درهم؛ أي بزيادة نسبتها ١٠,٣٪ مقارنةً بمبلغ ١٤٤,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢١.

قطاع الخزينة والاستثمارات وإدارة الموجودات والمطلوبات وغيرها

أدى قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات أداء ديناميكاً خلال عام ٢٠٢٢؛ إذ دعم أداء البنك، وحقق صافي ربح قدره ٢٧٢,٦ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ٢٢٤,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢١.

وقد سجلت إيرادات صرف العملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة أرقاماً قياسية بلغت ١٨١,٣ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ١١٤,٢ مليون درهم في في عام ٢٠٢١. كذلك أديرت المحفظة الاستثمارية لبنك الفجيرة الوطني على نحو استباقي إزاء أحد أكثر ظروف السوق تقلباً واضطراباً، متفوقةً بأدائها على المعايير الخارجية. واستقر تأثير المحفظة الاستثمارية في السوق عند -٢,٤١٪، مقارنةً بالمؤشر الخارجي ونسبته -١٦,٢٥٪. وسجل البنك نمواً في محفظته الاستثمارية ذو الدرجة الاستثمارية بنسبة ٤٥٪، فساهم هذا الأمر، مقروناً بفاعلية قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات، في تحسين هوامش الفائدة لدى البنك بنسبة ٢,٧٣٪.

إن بي إف الإسلامي

يقدم إن بي إف الإسلامي مجموعة واسعة النطاق من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملاء الأفراد والشركات. فقد ارتفعت ودائع عملاء إن بي إف الإسلامي بنسبة ١٩,٢٪ لتصل إلى ٤,٢ مليار درهم. ويشكل إن بي إف الإسلامي ما نسبته ١٠,٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة (عام ٢٠٢١: بلغت النسبة ١١,٣٪)، ويشكل ما نسبته ١١,٦٪ من إجمالي ودائع المجموعة (عام ٢٠٢١: بلغت النسبة ١٠,٨٪).

نسبة نمو ودائع عملاء
إن بي إف الإسلامي

نسبة ما يشكله
إن بي إف الإسلامي من
موجودات المجموعة

نسبة ما يشكله
إن بي إف الإسلامي من
ودائع المجموعة

إدارة مخاطر المؤسسة

إن إطار إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي لبنك الفجيرة الوطني يحدد طريقة تعامل البنك مع المخاطر وإدارتها؛ إذ يوفر هيكلاً وضوابطاً لأنشطة إدارة المخاطر، فتقوم هذه الضوابط على أساس ثقافة قوية بموضوع المخاطر، مما يستلزم من جميع الموظفين تحمل تبعات تلك المخاطر. ويندرج نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" في صلب طريقة إدارة البنك للمخاطر؛ ويبرز النموذج مسائل ملكية المخاطر والتحديات وضمان تولي فرق مستقلة تنفيذ هذه المهام حرصاً على التعامل مع المخاطر ضمن نطاق سقوف المخاطر في البنك.

يتولى قسم إدارة المخاطر بالبنك مسؤولية التدقيق المستقل في بنك الفجيرة الوطني، ولديه الصلاحية للنظر في نطاق ونوعية المخاطر التي تتخذها الجهات المخاطِرة. ويتحقق هذا الأمر بالاعتماد على تقنيات عديدة مثل اختبار التحمل والنمذجة. إنّ الشفافية هي الأساس في عمليات حوكمة المخاطر وتقديم التقارير، وهي تكفل بقاء محفظة مخاطر البنك واضحاً وجلياً، أي أن عملية اتخاذ القرار تنطلق من بيانات المخاطر الدقيقة والجاهزة في أوانها، وبذلك يستطيع البنك اتخاذ القرارات التصحيحية عند اللزوم.

الامتثال

يطبق بنك الفجيرة الوطني مجموعة من السياسات والعمليات لضمان الامتثال لجميع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، فضلاً عن لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والممارسات والمعايير العالمية ذات الصلة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. ويشمل برنامج مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في بنك الفجيرة الوطني على إجراء تقييمات مستمرة لمخاطر العملاء، ومراقبة أنشطة العملاء، وتنفيذ عمليات التحسين المستمرة بما يكفل التزام بنك الفجيرة الوطني بتقليل مخاطر تسهيل الجرائم المالية. كذلك يدير بنك الفجيرة الوطني بفعالية مخاطر السلوك، بما في ذلك تنفيذ سياسات الامتثال لاستكمال ميثاق قواعد السلوك، وهو يكفل أن تكون النتائج الإيجابية للعملاء في صدارة مشاركة عملائنا. وفي عام ٢٠٢٢، أجرى البنك تحسينات كبيرة على منهجية تصنيف مخاطر العملاء الداخلية، ومنهجية تقييم المخاطر على مستوى كل دولة. وأدخل البنك أيضاً تحسينات على إطاره الرقابي لمعالجة مسألة غسيل الأموال عبر التجارة، فعقد لهذه الغاية دورات تدريبية لجميع الموظفين، وأدخل تحسينات كبيرة على عمليات معالجة الشكاوى في البنك. وتضمنت هذه الخطوة تعزيز رقابة قسم الامتثال، مع متابعة الالتزام بالمواعيد التنظيمية ذات الصلة.

عام مُقبل

لا تزال التوقعات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة إيجابية، وسيبذل البنك قصارى جهده لاغتنام هذا المسار الإيجابي؛ ففي ظل ازدهار القطاع النفطي – الذي سيحفز النمو الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال عام ٢٠٢٣، سيسعى البنك للاستفادة من الفرص التجارية النوعية عالية الجودة.

وفي المستقبل القريب، يبقى هدف بنك الفجيرة الوطني الأساسي هو حماية قاعدته الرئيسة ومتابعة تقدمه المستقر في ظل البيئة الراهنة، فضلاً عن إرساء أساس النمو المستقبلي عبر الانتقال إلى بنكٍ مُمكّن رقمياً.

أما على المدى البعيد، فيظل تركيز بنك الفجيرة الوطني مصوباً نحو تأمين موقعه ضمن قائمة أفضل خمسة بنوك محلية وأكثرها ربحية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعلى هذا الأساس، فإن توجهه العام هو النمو النوعي المدعوم بالتركيز على عملائه، ومتابعة تطوره كبنك مُمكّن رقمياً، وتوطيد بنيته التنظيمية وتمكين موظفيه. علاوة على ذلك، سيعمل البنك على تعزيز تركيزه على أنشطة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، التي تظل ركيزة أساسية للانطلاق نحو مستقبل مستدام، وهذه كلها تنسجم مع الأهداف الطموحة التي وضعتها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٣.

تمكين عملائنا

يبقى العملاء في صميم كل ما سيقوم البنك به خلال العام المقبل؛ لذلك سيعمد البنك إلى تعزيز الوعي بعلامته التجارية، وجذب عملاء جدد عبر المشاركة الهادفة والتركيز المجزأ. وسيتابع البنك تركيزه على الشركات الصغيرة والمتوسطة، ومجال الأعمال المتوسطة، ومجالات الأعمال المتخصصة مثل المعادن الثمينة والألماس والطاقة والتمويل البحري وتمويل المعدات والخدمات. وفي ظل إدخال ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة في شهر يونيو عام ٢٠٢٣، سيقوم بنك الفجيرة الوطني بدعم عملائه خلال الفترة الانتقالية، وسيتخذ الترتيبات اللازمة لإقامة سلسلة من جلسات تبادل المعلومات. كذلك يعمل البنك على إدخال أولوية إضافية إلى قائمة الخدمات المصرفية للأفراد، وذلك بهدف تقديم عروض أكثر تخصيصاً، وإدارة مخصصة للعلاقات.

من التوجه الرقمي إلى التمكين الرقمي

سيتابع البنك القيام بالمبادرات المهمة الهادفة لتعزيز الأتمتة والرقمنة، فهذه هي الوسيلة الأساسية التي يدير بواسطتها بنك الفجيرة الوطني عملياته؛ ولدعم هذه الرؤية، يخطط البنك لمجموعة من التطورات المزمع تنفيذها في عام ٢٠٢٣، فمن شأنها أن تساهم في بناء القوة الرقمية للبنك وتعزيزها. وفي المقام الأول، يحرص البنك على تجهيز موظفيه بالمهارات اللازمة للتطور في عالم رقمي. وكان البنك قد راجع نموذجه للكفاءة حتى يجسد العقلية والسلوكيات الرقمية على نحو أفضل، وهو يتهيأ لإطلاق أكاديمية رقمية لتوفير فرص تدريبية محسنة للموظفين.

وتتضمن قائمة المشاريع الرئيسة خلال العام المقبل إطلاق تطبيق حصري لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد، والذي سيعمل كحل شامل لجميع متطلبات الخدمات المصرفية للأفراد. كذلك سيطلق البنك منصة "إن بي إف ماركتس" لتعزيز تجربة العملاء، مما يتيح لهم عقد صفقات صرف العملات الأجنبية والسندات والسلع والأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة في الوقت الفعلي. كذلك ستطرأ تحسينات على خدمة "إن بي إف كونكت" التابعة لبنك الفجيرة الوطني، مما يوفر وسيلة افتراضية وسريعة لإضافات حسابات جديدة لعملاء فئة الأعمال. ومن المقرر إطلاق الإضافة الجديدة في عام ٢٠٢٣، وستقوم بدعم فتح الحسابات لجميع قطاعات الأعمال بتنسيق بسيط وفعال وبمعاملات ورقية أقل. وعلاوة على ذلك، من المقرر إضافة تطبيقات أبل باي وغوغل باي، فضلاً عن تطبيق خدمات الدعم الفعلي المباشر على موقع بنك الفجيرة الوطني، مثل خدمات المحادثة والمكالمات المرئية. ويستثمر البنك أيضاً في الاستفادة من موجودات بياناته، وتقديم أفكار للأعمال بما يلبي احتياجات العملاء بشكل أفضل.

ويعمل البنك أيضاً على تقوية ضوابطه الأمنية وتعزيز مرونته الإلكترونية، وسيقوم بتطبيق الذكاء الاصطناعي للارتقاء بمستوى الوعي بالأمن الإلكتروني في بنك الفجيرة الوطني إلى آفاق أعلى.

الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة

سيواصل البنك دمج الممارسات المستدامة في أعماله خلال عام ٢٠٢٣؛ ففي ظل انعقاد قمة المناخ (كوب ٢٨) في دبي عام ٢٠٢٣، ستتوجه أنظار العالم نحو دولة الإمارات العربية المتحدة، التي وضعت استراتيجية الأجندة الوطنية الخضراء ٢٠١٥–٢٠٣٠، وتسعى جاهدة لتحويل الدولة إلى مركز للتنمية المستدامة. وينسجم نهج الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة لدى بنك الفجيرة الوطني مع رؤية الاستدامة في الدولة؛ فدمج تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن عمليات التقييم الائتماني للبنك هو نقطة الأساس، في حين جرى إرساء هيكل الحوكمة البيئية والاجتماعية على مستوى البنك كله، وهذا كفيل بمراعاة القضايا البيئة والمجتمع وقضايا الحوكمة على المستوى المؤسسي في البنك. لمعرفة المزيد عن جهودنا بالاستدامة والمسؤولية المجتمعية للشركات، يرجى التكرم بزيارة الموقع الإلكتروني لبنك الفجيرة الوطني (nbf.ae) للاطلاع على 'تقرير بنك الفجيرة الوطني الموحد للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام ٢٠٢٢'.

المخاطر والامتثال

إن الضوابط الداخلية الصارمة والامتثال لأفضل الممارسات عنصر جوهري في استراتيجية بنك الفجيرة الوطني وانضباط الأعمال، ومن المتوقع أن تكون عمليات التحسين المتواصلة كفيلة بأن يقلل بنك الفجيرة الوطني من مخاطر تسهيل الجرائم المالية. ومن المخطط أن يشهد عام ٢٠٢٣ استمرار البنك في إدخال التحسينات على ضوابط مكافحة غسيل الأموال، ومنها تحديث التكنولوجيا المستخدمة في أنظمة المراقبة وتحري الدقة في بنك الفجيرة الوطني. وسيتابع فريق الامتثال مهمة دعم المبادرات الرقمية في بنك الفجيرة الوطني.

وسيتم تنفيذ مبادرتين هامتين خلال عام ٢٠٢٣؛ تهدف المبادرة الأولى إلى توظيف قدرات الذكاء الاصطناعي المتقدمة لاكتشاف وإيقاف المعاملات والسلوكيات الاحتيالية. أما المبادرة الثانية فتتمثل في إدخال قدرات حوكمة وفق أحدث المستويات، وهذا من شأنه أن يتيح للبنك أتمتة عملية التحقق من صحة النموذج، وتحسين قدرات التنبؤ في أدوات اتخاذ القرار بفعالية وكفاءة.

موظفونا مصدر قوتنا

إن موظفي البنك هم القوة الدافعة المساهمة في النجاح البارز لبنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٢. وهذا الأمر متواصل في عام ٢٠٢٣، إذ يعمل البنك على تعزيز قوته العاملة عبر تطبيق ممارسات عالمية راسخة ومصممة خصيصاً لهذه الغاية؛ فالعام المقبل يتمحور حول السرعة والتغيير وقابلية التكيف وسرعة التحرك وإمكانية التعلم والإنجاز، وهذا يستلزم وجود قوة عاملة ملتزمة إلتزاماً تاماً وتثق بالعلامة التجارية لبنك الفجيرة الوطني. لذلك سيولي البنك عنايته لتحسين مهارات الموظفين وتطويعها بما يتلاءم مع طابع بنك الفجيرة الوطني الممكّن رقمياً، وسيتابع اهتمامه بالتوطين، خاصة في الأدوار الإماراتية في المناصب العليا.

تقرير
الحوكمة المؤسسية

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

١. نهج البنك في الوفاء بالتزامات نظام الحوكمة المؤسسية والإجراءات الرئيسية التي تم اتخاذها في عام ٢٠٢٢

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

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

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

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

كما أنشأ مجلس الإدارة لجان مجلس الإدارة بما يتماشى مع أفضل الممارسات للامتثال بمسؤولياته بشكل فعّال. وعلى وجه التحديد، أنشأ مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية وفوّض وظائف محددة لهذه اللجان الفرعية لضمان وجود تركيز محدد موجه نحو الأمور الحاسمة لإدارة المخاطر، وكفاية الرقابة الداخلية داخل البنك، والتوظيف المناسب والتعاقب وإدارة الأداء ومكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا.

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

وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر الإدارية بتقديم التوجيه الاستراتيجي وإشراف الإدارة العليا فيما يتعلق بتشغيل لجان الإدارة الفرعية التابعة الأخرى في البنك.

عمل نظام الحوكمة بالبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢٢. فقد اجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء التزاماتهم بما يتماشى مع المواثيق وتوفير الإشراف المطلوب.

خلال عام ٢٠٢٢، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغيرات في استراتيجية الأعمال وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة المتغيرة.

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

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

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

في عام ٢٠٢٢، وافقت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة على إدخال نظام مكافآت جديد للموظفين والذي أقر بالحاجة إلى موازنة مدفوعات الحوافز مع الوقت الذي تستغرقه عواقب المخاطر السلبية لتتضح. تخضع الأجور المتغيرة للإدارة العليا والمخاطرين الجوهريين الآن لنسبة مؤجلة مع إمكانية استرداد الأموال في بعض الحالات. ترتبط المدفوعات التحفيزية لمعظم الموظفين بتحقيق أهداف أداء البنك وأداء الفرد مقابل الأهداف الشخصية.

بالنسبة للموظفين في وظائف الرقابة في قسم التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال، تخضع مدفوعات الحوافز لنظام حوافز منفصل يتم تحديده من خلال تقديم الأهداف الشخصية والإدارية ولا يتم تحديدها من خلال ربحية البنك. تتم الموافقة على المدفوعات بموجب هذا المخطط من قبل رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

التعرض للمخاطر

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

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

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

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

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

حوكمة المخاطر هي مفتاح المخاطرة الناجحة. وهي تنطوي على هيكل رسمي يستخدم لدعم اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عملياتنا.

شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، لمساعدته في تنفيذ مسؤولياته المنصوص عليها في ميثاقه. وتتلقى اللجنة وبشكل منتظم تقارير من الإدارة وتقدم التوجيه للإدارة عند الاقتضاء، وتقوم اللجنة كذلك بالنظر والموافقة على المسائل المحددة المحالة إليها.

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

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

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من نشاطنا في منح التسهيلات الائتمانية لعملائنا في السياق العادي لأعمالنا. يتم تعريف مخاطر الائتمان في بنك الفجيرة الوطني على النحو التالي: مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العميل أو الطرف المقابل في أي من التزاماته المالية تجاه بنك الفجيرة الوطني. يشمل تعريف مخاطر الائتمان مخاطر الدولة ومخاطر التركيز ومخاطر الأطراف ذات العلاقة.

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

مخاطر الخزينة

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

مخاطر الامتثال التنظيمي

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

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

مخاطر أمن المعلومات

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

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

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

- موارد معلومات بنك الفجيرة الوطني بأي شكل من الأشكال الموجودة سواء الإلكترونية أو غير الإلكترونية محمية بشكل مناسب من المساومة على سريتها ونزاهتها وتوافرها.
- يتم إنجاز متطلبات التحكم والحماية بطريقة تتفق مع متطلبات الأعمال وتدفق العمل في إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة نظام أمن المعلومات يدعم المفاهيم العامة المحددة في الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وإطار إدارة المخاطر الإلكترونية الوطنية وISO/IEC 27001 وتم تصميمه للمساعدة في التنفيذ المُرضي لضوابط أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني.

مخاطر الامتثال للشريعة

يدير البنك نافذة إسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. باعتباره جزء من الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية لأغراض رأس المال، فإن الامتثال للشريعة له أهمية كبيرة بحيث يكون له إطاره الخاص وعمليات الحوكمة والتأكيد. لدينا لجنة رقابة شرعية داخلية لتقديم التوجيه والموافقة على الأمور المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

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

مخاطر الدولة والتحويل

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

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

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

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

سقوف المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والرقابة الداخلية:

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

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

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

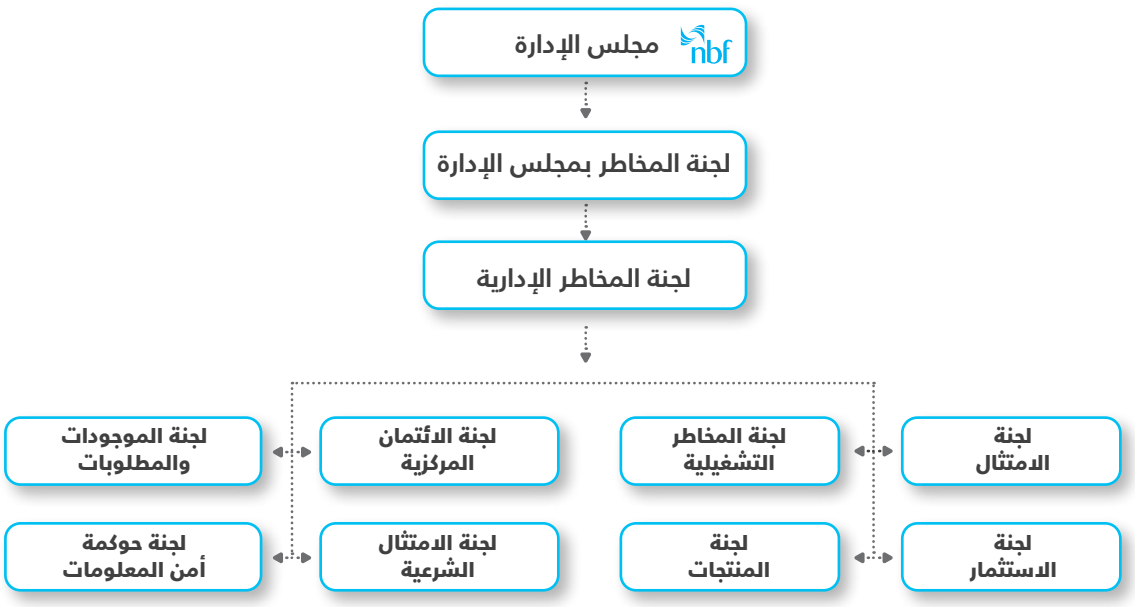
لا يسمح بنك الفجيرة الوطني على الإطلاق لعدم الامتثال لسقوف المخاطر وسياساته وإجراءاته الخاصة بالمخاطر، كما أنه ويعزز بقوة ثقافة قائمة على المخاطر في جميع أنحاء البنك. يقوم البنك بتعزيز ذلك من خلال قنوات مختلفة تشمل إبلاغ سياسات سقوف المخاطر وسياسات المخاطر السنوية والتواصل مع جميع الموظفين للقراءة الإلزامية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

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

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

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

إن هيكل حوكمة المخاطر لدينا مبين أدناه:



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

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

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

٢. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام ٢٠٢٢

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
د. رجاء عيسى صالح القرق	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠,٠٣١	لا شيء	لا شيء
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
سيف سلطان السلامي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
د. سليمان موسى الجاسم	عضو مجلس الإدارة	١,٧٠٦,٨٧٢	لا شيء	لا شيء
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو مجلس الإدارة	٤٣٥,٠٣٢	لا شيء	لا شيء
عبدالله فريد القرق	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
أحمد سعيد الرقباني	عضو مجلس الإدارة	-	-	-

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه بشراء أو بيع أي أسهم خلال عام ٢٠٢٢.

٣. تشكيل مجلس الإدارة

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل وغير مستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	• رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• أنهى دورة عسكرية في أكاديمية ساندهيرست العسكرية الملكية. • شغل رتبة عقيد ركن طيار في القوات المسلحة لدولة الإمارات العربية المتحدة.	منذ عام ١٩٨٤ ٣٩ عاماً	–	• رئيس دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة، والتي يخضع لها كل من ميناء الفجيرة ودائرة الجمارك بإمارة الفجيرة ومطار الفجيرة الدولي وهيئة المنطقة الحرة بالفجيرة والشركات الحكومية، كما تشرف دائرة الصناعة والاقتصاد على جميع المشاريع الاستثمارية والصناعية بإمارة الفجيرة. • رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية.

د. رجاء عيسى صالح القرق	• نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• حاصلة على الدكتوراه الفخرية في الآداب من جامعة (أميتي) – الهند • حاصلة على الدكتوراه الفخرية من جامعة الملكة بلفاست للاقتصاد • خريجة جامعة الكويت – تخصص أدب إنجليزي	منذ عام ٢٠٢٠ ٣ أعوام	–	• رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة عيسى صالح القرق ذ.م.م • نائب رئيس جامعة دبي • رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجليلة • عضو مجلس إدارة غرف دبي • عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي • عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات للتعليم المدرسي • عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية الأكاديمية • عضو مجلس أمناء جامعة عجمان • عضو مجلس أمناء جامعة حمدان بن محمد الذكية • عضو المجلس الاستشاري لبنك كوتس التابع لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند.
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية – كليات التقنيات العليا	منذ عام ٢٠١٤ ٩ أعوام	–	• رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الصحية (مجموعة الرعاية الصحية التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للصناعات (مجموعة الصناعات التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية.
حسين ميرزا الصايغ	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جنوب كاليفورنيا (برنامج المملكة المتحدة) – لندن • بكالوريوس في إدارة الأعمال – الجامعة الأردنية	منذ عام ١٩٩٢ ٣١ عاماً	–	• رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للأسمنت برأس الخيمة • نائب رئيس مجلس إدارة النصر ليجرلاند، إمارة دبي • عضو مجلس إدارة شركة مارش اميريتس لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي • عضو مجلس إدارة شركة تريكولور فاليوز للاستثمار (ش.م.ع)

سيف سلطان السلامي	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في هندسة الحاسوب – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام ١٩٩٩ ٢٤ عاماً	• عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين	• المدير التنفيذي لمجموعة الفجيرة الوطنية • عضو مجلس إدارة شركة جي بي إس كيم أويل ذ.م.م ش.م.ح
د. سليمان موسى الجاسم	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• دكتوراه في تنمية القوى العاملة – جامعة إكستر – المملكة المتحدة • ماجستير في الفلسفة – جامعة أكستر – المملكة المتحدة • بكالوريوس في علوم الإدارة العامة -جامعة الإمارات العربية المتحدة • شهادة الدبلوماسية – جامعة أكسفورد – المملكة المتحدة	منذ عام ١٩٨٤ ٣٩ عاماً	–	• رئيس مجلس إدارة مجموعة الجاسم التجارية • رئيس مجلس إدارة الخليج للاستثمار في خدمات التعليم • عضو مجلس إدارة كلية الإدارة الحكومية في أبوظبي • نائب رئيس مؤسسة سلطان بن علي العويس الثقافية • عضو مجلس إدارة جامعة الفجيرة • عضو مجلس إدارة جامعة أبوظبي • عضو في اتحاد مصارف الإمارات
محمد عبيد بن ماجد العليلي	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في تكنولوجيا الإدارة – جامعة ويسكونسن – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التكنولوجيا الصناعية – جامعة ويسكونسن –– الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام ١٩٩٣ ٣٠ عاماً	–	• مدير عام دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة • عضو مجلس التنسيق والتعاون الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة – وزارة الاقتصاد • عضو في مجلس التنمية الصناعية بدولة الإمارات العربية المتحدة • عضو مجلس إدارة هيئة الإمارات للمواصفات والمقاييس الاتحادية • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لانتاج الدواجن بالفجيرة

عبدالله فريد القرق	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في المفاهيم الإدارية – جامعة ريجيس، دنفر، كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التسويق والإدارة – الجامعة الأمريكية في الشارقة	منذ عام ٢٠١٤ ٩ أعوام	–	• رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م • الرئيس التنفيذي لاستثمارات مجموعة عيسى صالح القرق الخاصة • رئيس المجلس الاستشاري لاتحاد الإمارات للرياضات الإلكترونية وعضو مكتبه التنفيذي • رئيس مجلس إدارة شركة فيتا للاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية والتنمية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة مجموعة عيسى صالح القرق • عضو مجلس إدارة القرق فوسروك ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز للطاقة • عضو مجلس إدارة سيمنز للرعاية الصحية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز الصناعية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز موبيليتي ذ.م.م • عضو مجلس إدارة القرق سمولان • عضو مجلس إدارة القرق يونيليفر ذ.م.م • مدير شركة أكزونوبل لدهانات الديكور ذ.م.م
أحمد سعيد الرقباني	• عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• ماجستير في إدارة الأعمال – كلية لندن للأعمال • بكالوريوس في الهندسة المدنية – كلية لندن الجامعية	منذ عام ٢٠١٦ ٧ أعوام	• رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة لصناعات البناء ش.م.ع	• رئيس مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة • المدير التنفيذي لمجموعة الساحل الشرقي • عضو مجلس إدارة الطيف للاستثمار • عضو مجلس أمناء جامعة الفجيرة

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٢

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

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

ج. بيان بما يلي:

١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠٢١

فيما يلي تفاصيل بدلات حضور لجان مجلس الإدارة:

بدلات حضور لجان مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٢ عن عام ٢٠٢١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٨٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٨٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٤٠,٠٠٠ (لكل منهم)

٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٢

فيما يلي تفاصيل بدلات حضور لجان مجلس الإدارة:

بدلات حضور لجان مجلس الإدارة التي سيتم دفعها خلال عام ٢٠٢٣ عن عام ٢٠٢٢	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٥٠,٠٠٠ (لكل منهم)

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٢

يرجى التكرم بالرجوع إلى الجدول أعلاه.

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

لا يوجد.

د. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢٢ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة (يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (٣ أ) أعلاه):

خلال عام ٢٠٢٢، تم عقد ٨ اجتماعات على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
٢٥ يناير ٢٠٢٢	٨	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
٢٤ مارس ٢٠٢٢	٩	–	–
٢٦ إبريل ٢٠٢٢	٨	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
٢١ يونيو ٢٠٢٢	٦	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي د. سلمان موسى الجاسم
٣١ أغسطس ٢٠٢٢	٧	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي السيد / حسين ميرزا الصايغ
٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢	٦	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي السيد / سيف سلطان السلامي
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢	٧	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي السيد / محمد عبيد بن ماجد العليلي
٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢	٩	–	–

- في ٢٥ يناير ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٦ أبريل ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢١ يونيو ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي و د. سليمان موسى الجاسم عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٣١ أغسطس ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والسيد / حسين ميرزا الصايغ عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي والسيد / سيف سلطان السلامي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والسيد / محمد عبيد بن ماجد العليلي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.

هـ. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠٢٢ مع بيان تواريخ انعقادها

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

١. استجابة التحويل الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي – بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٢؛

٢. إصدارات الدعامة الثالثة وسياسة الإفصاح الرسمية – بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٢؛

٣. التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ – بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٢؛

٤. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والمراجعة السنوية لإطار وسياسات المخاطر الرئيسية للعام ٢٠٢٢ – بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢؛

٥. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠٢٢ – بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢؛

٦. لائحة حماية المستهلك – بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢؛

٧. إفصاحات الدعامة الثالثة للربع الأول من عام ٢٠٢٢ – بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٢؛

٨. نتائج النصف الأول من عام ٢٠٢٢ – بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٢؛

٩. إفصاحات الدعامة الثالثة للربع الثالث من عام ٢٠٢٢ – بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

و. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٢ بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحية التفويض

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

فيما يلي أسماء الأشخاص المفوضين الرئيسيين لتفويضات الموافقة على الائتمان:

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

ز. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام ٢٠٢٢

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة مُلاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروطٍ 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:

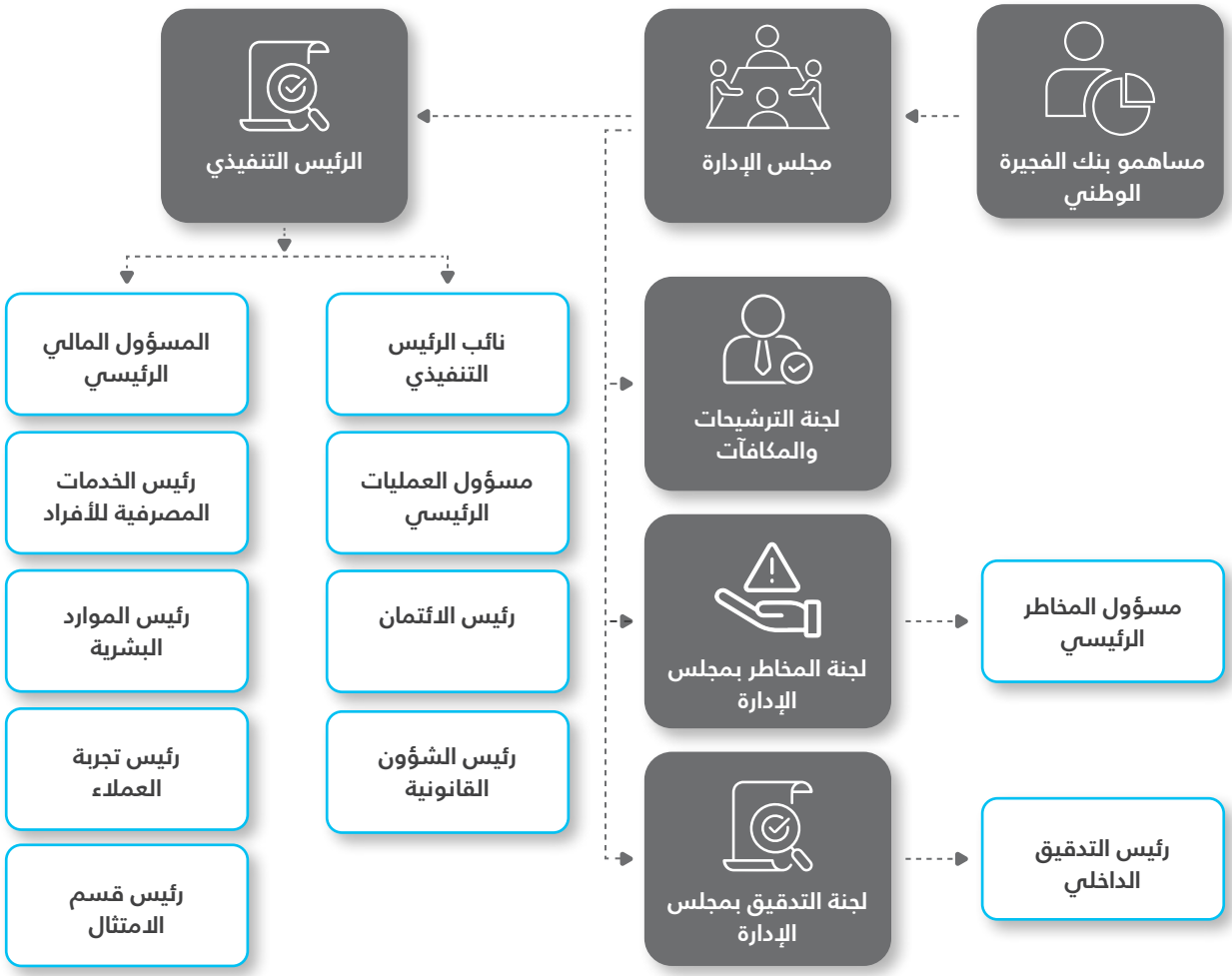
	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٥٨٣,٠٤٨	٣,٥٣٤,٧١٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٨,٨١٤,٠٥٣	٧,٩٩٨,٥٧٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٤٧,٦٥٠	٧٥,٤٤٩
قبولات	٢١,٠٩٥	٣٣,٩٨٨
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	٥٦,٠٩٣	٦٥,٦٦٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٥٨,٠٨٥	٥٩,٥٧٢
معاملات محتملة ذات علاقة	٢٦٩,٦٤٤	٢٧٦,٧٢٩
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١٣٠,٨٨٩	٧٤,٣٧٣
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٨٣,١٣٢	١٢٨,٠٤١
إيرادات أخرى	١٠,٦١٩	١١,٤٤٩
مصروفات تشغيلية	٢٩,٠٣٨	١٧,٦٨٧
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	٢٤,٦٠٧	٢١,٥٦٦
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	١,٢٤٩	٧٦٩
بدلات حضور لجان مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٤,٤٠٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٢١: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٣,٥٨٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٥٣٤,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ٢,٢١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٨٦٢,٥ مليون درهم).

خلال العام، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية مع الأطراف ذات العلاقة ٢,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥ مليون درهم).

ح. الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



ط. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للبنك

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٢ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٢ (Bonuses) (درهم)*	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٢ أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	٦ ديسمبر ٢٠٠٩	–		
نائب الرئيس التنفيذي	١٧ ديسمبر ٢٠٠٥			
المسؤول المالي الرئيسي	١٨ يوليو ٢٠٢٢			
مسؤول العمليات الرئيسي	١٢ أغسطس ٢٠١٢			
مسؤول المخاطر الرئيسي	٥ سبتمبر ٢٠١٧	٢٥,٨٥٥,٦٣٨	١,٠٣٢,٤٠٧	–
كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة	١٥ مايو ١٩٩٤			
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	من ٩ فبراير ٢٠١٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢			
رئيس الموارد البشرية	١٠ أكتوبر ٢٠١٠			
رئيس الامتثال	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠			
رئيس الائتمان	٢١ مايو ٢٠١٤			

* يعكس هذا الجدول مكافآت عام ٢٠٢١ التي تم دفعها في عام ٢٠٢٢.

٤. مدقق الحسابات الخارجي

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات البنك للمساهمين

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

تم تعيين برايس ووترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢.

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	مكتب التدقيق – برايس ووترهاوس كوبرز / الشريك – ستويرت سكولار
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	سنة واحدة
رسوم التدقيق لعام ٢٠٢٢	٥٤٥,٠٠٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
رسوم الخدمات المتعلقة بالتدقيق لعام ٢٠٢٢ [XBRL، مراجعة عوائد مختارة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التدقيق السنوي لشركة إن بي اف للخدمات المالية (شركة تابعة لبنك الفجيرة الوطني) والإجراءات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة]	١٤٥,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
إجمالي رسوم التدقيق ورسوم الخدمات لعام ٢٠٢٢	٦٩٠,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢١ إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	٢,١٩ مليون درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة – تم دفعها لأكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا كجزء من مبادرات المسؤولية المجتمعية للبنك
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي أخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠٢٢ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	اسم المدقق: لا يوجد تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات البنك بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠٢٢ وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً

قدم برايس ووترهاوس كوبرز مدققي حسابات البنك استنتاجات غير معدلة حول جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة. فيما يلي مقتطف من رأي المدققين من الحسابات المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٢:

المرحلية:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، «التقارير المالية المرحلية».

السنوية:

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع («البنك») والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم «المجموعة») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة.

٥. لجنة التدقيق

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

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

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

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

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

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

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

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢٢ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة	مجموع الحضور
٢٠ يناير ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتي فقط لحضور جلسة إرنست ويونغ: ١. علي عاصف شيخ المدقق الداخلي: ١. تيمي ليبور ٢. محمد شاجو المدقق الخارجي - إرنست ويونغ: ١. بين وورينغ ٢. تاناي راي	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ٢ • المدقق الخارجي: ٢
٢٠ إبريل ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتي فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. علي عاصف شيخ المدقق الداخلي: ١. تيمي ليبور ٢. محمد شاجو المدقق الخارجي - برايس ووتر هاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٢. ستويرت سكولار	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ٢ • المدقق الخارجي: ٣

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة	مجموع الحضور
٢٦ يوليو ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	لحضور البند رقم ١-٥: ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتي ٤. براين مالهولاند فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. علي عاصف شيخ مدعو دائم: ١. بالوانت بينس المدقق الخارجي - برايس ووترهاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٥ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	مدعو دائم: ١. بالوانت بينس	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • المدقق الداخلي: ١
١٩ أكتوبر ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	لحضور البند رقم ١-٤: ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور مدعو دائم: ١. بالوانت بينس فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. براين مالهولاند ٢. بالاجي كريشنامورتي ٣. علي عاصف شيخ فقط لحضور البند رقم ٨: ١. جوناثن فالكونر المدقق الخارجي – برايس ووترهاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٦ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣
٩ ديسمبر ٢٠٢٢	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل	لحضور البند رقم ١-٩: ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور مدعو دائم: ١. بالوانت بينس لحضور البند رقم ٨: ١. جوناثن فالكونر لحضور البند رقم ٩: ١. محمد القدوسي	• عدد أعضاء مجلس الإدارة:٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٣ • المدقق الداخلي: ١ • مدقق الشريعة الداخلي: ١

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت

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

استوفت اللجنة بالتزاماتها ومسؤولياتها بما يتماشى مع التفويض الذي حدده مجلس الإدارة. وركزت اللجنة بشكل أساسي على خطط تعاقب الإدارة العليا بالبنك وتعيين لجنة الرقابة الشرعية الداخلية واعتماد لوائح الحوكمة المؤسسية الجديدة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومكافآت الموظفين وأداء مجلس الإدارة والتعليم المستمر والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة.

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

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء كالنحو التالي:

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

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

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

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢٢ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة
٢٤ مارس ٢٠٢٢	الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجاء عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي	فينس كوك عدنان أنور
٢٩ يونيو ٢٠٢٢	الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجاء عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي	فينس كوك عدنان أنور
٨ سبتمبر ٢٠٢٢	الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجاء عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي	فينس كوك عدنان أنور
٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢	الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجاء عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي	فينس كوك عدنان أنور

٧. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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

يشمل أصحاب المصلحة الرئيسيون مجلس الإدارة والإدارة الرئيسية وموظفي البنك ذو العلاقة. إن عملية تعاملات المتطلعين هي تحت المراجعات والتغييرات الدورية من منظور تعزيز المراقبة والرقابة الذي عمل بفعالية خلال عام ٢٠٢٢. وتتم إدارة العملية من قبل مسؤول علاقات المستثمرين بالبنك بما يتماشى مع سياسة المطلعين التي وافق عليها مجلس الإدارة.

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

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

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢٢ (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك)

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

٨. أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

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

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

ب. اسم اللجنة

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

ج. أسماء أعضاء اللجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

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

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

وهي لجنة تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعوين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي ورئيس الامتثال ورئيس قسم التدقيق الداخلي. 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؛
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر؛
- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- مراجعة جودة وهيكل وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي؛
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومراجعة منهجيات السيولة والاستفادة من منهجيات المراجعة؛
- متابعة امتثال المجموعة باللمتطلبات القانونية والتنظيمية بما في ذلك شكاوى العملاء؛ و
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ وتواريخ انعقادها، مع بيان الحضور

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة
٢ فبراير ٢٠٢٢	١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٤. عبدالله فريد القرق عضو محترف مستقل :تي إن شيكر	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. ستويرت رايت ٤. جوناثن فالكونر
٢٦ مايو ٢٠٢٢ (من خلال التمرير)	(من خلال التمرير)	–
٢٤ أغسطس ٢٠٢٢	١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٤. عبدالله فريد القرق عضو محترف مستقل :تي إن شيكر	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن فالكونر
٧ ديسمبر ٢٠٢٢	١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٤. عبدالله فريد القرق ٥. أحمد سعيد الرقباني (رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة) عضو محترف مستقل :تي إن شيكر	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن فالكونر

٩. نظام الرقابة الداخلية

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

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، وضمان التدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية لتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات والكشف الدقيق لتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية وتلبية متطلبات الامتثال وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

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

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

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

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

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

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

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

تاريخ انعقاد الاجتماع	المؤهلات	تاريخ التعيين
جوناثن جيمس فالكونار رئيس قسم الامتثال	ماجستير في القانون	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠

د. التدقيق الداخلي

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

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

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

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

بالإضافة إلى مختلف العروض التقديمية والتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة من قبل إدارة المخاطر والامتثال، أصدر قسم التدقيق الداخلي ٢٠ تقريراً وعدد (٣) من عمليات الملاحظة إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢.

١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠٢٢ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لم يتم ملاحظة أي مخالفات جوهرية في عام ٢٠٢٢. بالنسبة لجميع الخسائر غير الإقتراضية، يتبع البنك العملية التي وافق عليها مجلس الإدارة في سياسة المخاطر التشغيلية الخاصة به. يتم إجراء التحقيقات من قبل إدارة المخاطر لتحديد السبب الجذري للأحداث، وحيثما يكون ذلك مناسباً، يتم إجراء تغييرات على العمليات القياسية وعمليات المراقبة لمنع تكرار حدوثها.

١١. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال العام ٢٠٢٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

إن السعي للتأثير الإيجابي على البيئة وعلى مجتمعنا هو حجر أساس ثقافة بنك الفجيرة الوطني وقيمه المؤسسية، إذ يلتزم البنك بأن يكون قوةً دافعة على سبيل التطوير والتغيير. وعلى مدار العام، تم إطلاق عدد من المبادرات لمواصلة تمكين مجتمعاتنا والاهتمام بكوكب الأرض وحماية البيئة، حيث تم استثمار إجمالي ٥,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢٢. فعلى سبيل المثال لا الحصر، يواصل البنك رعاية بعثة البحارة « انجل أبيل» ولديه شراكة قائمة مع جمعية الفجيرة الخيرية للمساعدة على رفع مستوى المجتمعات المحلية في مناطق الفجيرة.

كذلك أقيم سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في نسخته السادسة في شهر نوفمبر عام ٢٠٢٢، وشهد مشاركة قياسية بلغت ٢,٢٧٠ عداءً. وحضر ما يزيد عن ٥٠٠ فنان من جميع أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة للمشاركة بأعمالهم في النسخة الثانية من المسابقة الفنية التي يقيمها بنك الفجيرة الوطني، وكان موضوعها الرئيسي هو «البيئة والاستدامة». وبرزت رعاية بنك الفجيرة الوطني لمؤتمر البيئة الدولي ٢٠٢٢ التزام البنك بدعم المدن المستدامة والذكية والمرنة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعقدت في إمارة الفجيرة تحت رعاية صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد، حاكم إمارة الفجيرة، الدورة ١١ من المؤتمر السنوي بهدف استراتيجي لتعزيز المعرفة بالاستراتيجيات والسياسات والقوانين العالمية للمدن الذكية والمستدامة. لقراءة المزيد حول جهود البنك في مجال المسؤولية المجتمعية للشركات وجهود الاستدامة، يرجى التكرم بالرجوع إلى «تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ٢٠٢٢ لبنك الفجيرة الوطني» على موقع nbf.ae

١٢. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠٢٢

كانت أسعار أسهم بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠٢٢	٥	٥	٥
فبراير ٢٠٢٢	٥	٥	٥
مارس ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٦٠
إبريل ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
مايو ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
يونيو ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
يوليو ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
أغسطس ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
سبتمبر ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
أكتوبر ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
نوفمبر ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال العام ٢٠٢٢

قطاع البنوك	نسبة سعر السهم إلى القيمة الدفترية	نسبة السعر إلى الربح
بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢٢)	٢,٢٧	٣٧,٦٨
القطاع (سبتمبر ٢٠٢٢)	٢,٢٢	١٩,١٧

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	٦,٢٧٪	٣٨,٢٤٪	٥٥,٤٩٪	١٠٠٪
خليجي	–	–	–	–
عربي	–	–	–	–
أجنبي	–	–	–	–
المجموع	٦,٢٧٪	٣٨,٢٤٪	٥٥,٤٩٪	١٠٠٪

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة	٨١٧,٢٥٤,٦٥٨	٤٠,٨٦٪
شركة عيسى صالح القرق ذ.م.م	٤٢٩,٧٢٣,٧٦٨	٢١,٤٩٪
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	١٧٤,٧٤٩,٤٢٤	٨,٧٤٪
شركة الفجيرة للاستثمار	١٠١,٩٦٧,١١١	٥,١٠٪

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥٠,٠٠٠	٥٠	٩٦٢,٥١٣	٪٠,٠٥
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٤٦	٨,٧٥٤,٧٨٣	٪٠,٤٤
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	٥٣,١٠٠,٦٥٩	٪٢,٧
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	١,٩٣٧,١٨٢,٠٤٥	٪٩٦,٩

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

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	شهرزاد حمرون – مدير أول – الرقابة المالية وعلاقات المستثمرين
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	الهاتف: ٠٢٠٢٢١ – ٠٩ / ٠٢٢٩٢٨ – ٠٩ الفاكس: ٠٢٢٩٤٣ – ٠٩ البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae s.hamroun@nbf.ae
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك	https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations

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

- تعيين ضابط رسمي مسؤول عن جميع المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين؛
- إنشاء صفحة علاقات المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني والتي تتضمن: معلومات الاتصال بعلاقات المستثمرين (بريد إلكتروني – هاتف – هاتف متحرك – فاكس)؛
- تحميل البيانات المالية الموحدة ربع السنوية والسنوية على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني للمجموعة وإرسالها لهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- وضع سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العامة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وإرشادات بازل ٢ للدعامة ٣ ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية؛
- توفر معلومات الأرباح غير المستلمة وآلية تحصيلها من قبل المساهمين؛
- إصدار التقرير السنوي؛ و
- إصدار العروض التقديمية للمستثمرين.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام ٢٠٢٢ والإجراءات المتخذة بشأنها

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ لم تكن هناك أي بنود لقرارات خاصة.

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

الاسم	تاريخ التعيين
رحيمه أحمد الريسي	٧ يونيو ٢٠٢١

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال العام ٢٠٢٢

أحداث البنك الجوهرية والإفصاحات الهامة المتعلقة بإيراداته ربع السنوية والسنوية تم الإعلان عنه في السوق وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

ي. بيان بالصفقات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠٢٢ والتي تساوي ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك

بند بيان المركز المالي	بالمليون درهم	عدد الصفقات
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣٣٤,٢٠	١
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٢٦,٩٥٤,٦٣	٥٥
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٩,٣٤٥,٩٩	٢١

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠٢٠ وعام ٢٠٢١ وعام ٢٠٢٢

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بتطوير وتعزيزالتوطين، حيث بلغت نسبة التوطين في البنك ٤٥,١٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت نسبة ٤٦,٥٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبلغت نسبة ٤٠,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠٢٢

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

الشيخ صالح بن محمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
٢٥ يناير ٢٠٢٣

أحمد سعيد الرقباني
رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة
٢٥ يناير ٢٠٢٣

ستويرت رايت
مسؤول المخاطر الرئيسي بالإنابة
٢٥ يناير ٢٠٢٣

تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بالمشاركة مع المجتمع ومساندته، وحماية البيئة وتطوير المواهب المحلية.

تبني مبدأ الاستدامة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني، بوصفه شركةً وطنيةً مسؤولة، بالمساهمة والنهوض بالمجتمع، والمحافظة على البيئة وتطوير المواهب الوطنية. فالسعي للتأثير الإيجابي على البيئة والمجتمع هو حجر أساس ثقافة بنك الفجيرة الوطني وقيمه المؤسسية، إذ يلتزم البنك بأن يكون قوةً دافعة على سبيل التطوير والتغيير، وهو إلى ذلك يتعهد بتخصيص الموارد اللازمة للمبادرات الساعية لتسريع ممارسات الاستدامة وتوسيع نطاقها، ما يعزز استراتيجية رؤية «نحن الإمارات ٢٠٣١»، واستراتيجية «الإمارات للطاقة ٢٠٥٠».

نهجنا وإطار العمل في الاستدامة

تماشياً مع ركائز الاستدامة التي تتبناها وزارة التغير المناخي والبيئة في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفّذ البنك تقييماً شاملاً لتحديد الأمور ذات الأهمية القصوى للمؤسسة وأصحاب المصلحة. كذلك أجرى البنك تقييماً للمقارنة بين النشاطات التجارية وطموحات الاستدامة على الصعيدين المحلي والعالمي؛ فكانت المحصلة وضع استراتيجية شاملة تتبنى إطار الاستدامة بمؤشرات أداء رئيسية قابلة للقياس، ما يتيح للبنك ويساعده على المساهمة بشكل كبير في تطور دولة الإمارات العربية المتحدة وتنميتها المستدامة.

ويعتمد إطار الاستدامة على ستة ركائز رئيسية، وينسجم مع رسالة البنك وقيمه المؤسسية وأولويات المستثمرين ومصالح أصحاب المصلحة والأهداف الوطنية والمعايير والأطر العالمية.

إعطاء الأولوية للخدمات المصرفية المستدامة والشاملة

يسعى بنك الفجيرة الوطني إلى تكريس خبراته المالية ومنتجاته للمضي بعملائه نحو سُبل الاستدامة، وتخفيف وطأة التغير المناخي وحماية البيئة؛ فالمحفظة الاستثمارية الحالية للبنك متوافقة مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وهي تضم نسبة قدرها ٥٫٦٪ من القيمة الإجمالية للمحفظة. كذلك فإن استخدام تصنيف وكالة بلومبيرج المعتمدة على معلومات جهة الإصدار يبين أن نسبة قدرها ٦٨٪ من السندات التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في محفظة بنك الفجيرة الوطني مصنفة ضمن الفئة الخضراء، وأن نسبة ٢٣٪ مصنفة في الفئة المستدامة، وأن نسبة ٩٪ مصنفة ضمن الفئة الاجتماعية.

ويولي البنك عناية خاصة بتعزيز التوعية المالية، وتشجيع برنامج الشمول المالي سعياً لتسحين الدعم المقدم لعملائه؛ فالشراكة مع شركة C3، تتيح تسليم بطاقات الأجور (الرواتب) للموظفين الذين لا يمتلكون حساباً مصرفياً، وراتب يقل عن ٥ آلاف درهم.

في عام ٢٠٢٢، كانت نسبة قدرها ٦٫٢٪ من إجمالي الحسابات الجديدة عائدة لأفراد لم يسبق لهم امتلاك حساب مصرفي. بالإضافة، شهد العام الماضي تنفيذ بنك الفجيرة الوطني مبادرات عديدة لتحسين الخدمات، وتكفل البنك أيضاً بالمساهمة في المجتمعات المحلية ودعمها؛ ففي عام ٢٠٢٢، استثمر البنك في دعم المجتمع بمبلغ إجمالي قدره ٥٫٦٩ مليون درهم، بينما بلغ إنفاقه على الموردين المحليين نسبة قدرها ٨٠٪.

الحد من التأثير البيئي واستهلاك الطاقة

سعياً للخفض والحد من بصمة الكربون والمحافظة على الموارد الطبيعية وصونها، يلتزم بنك الفجيرة الوطني بممارسة نشاطاته وعملياته التجارية بأعلى درجات المسؤولية؛ إذ تعاون البنك مع مجموعة عمل الإمارات للبيئة لإطلاق بعض المبادرات لإعادة التدوير على مدار العام. كذلك أدخل البنك نظام إدارة إجراءات العمل عند فتح الحسابات، واستخدم تقنية معالجة الوثائق والمستندات للتقليل من استعمال الأوراق. كما يوفر بنك الفجيرة الوطني دعماً كبيراً للمبادرات المكرسة لتعزز الوعي بين الناس؛ إذ تعاون مع مجموعة عمل الإمارات للبيئة لإقامة نشاطات تشجير ضمن حملة «نزرع من أجل إماراتنا»، وواصل دعمه للحفاظ على محمية وادي الوريعة الوطنية في إمارة الفجيرة. كذلك فإن البنك شريك مع الصندوق العالمي للطبيعة في متابعة أعمال الرعاية والحماية في جبال الحجر.

ويعقد بنك الفجيرة الوطني العزم على تعزيز فعالية استهلاك الطاقة والمحافظة على موارد المياه؛ فالمبادرات العديدة التي انطلقت طوال العام ساهمت في انخفاض استهلاك الطاقة الكهربائية بمقدار ١.٣٣٧٨٩ كيلو واط سنوياً، وتوفير في التكاليف بقيمة ٤٥٤,٨٦٧ درهم، وقللت من انبعاثات الكربون بمقدار ٨٥٦,٧٥٠ كيلوجرام سنوياً. كذلك انخفض استهلاك المياه بنسبة قدرها ٢٠٪؛ فتراجع حجم المياه المستهلكة لكل موظف من ١٤,٣٢ متر مكعب في عام ٢٠٢١ إلى ١١,٤٦ متر مكعب في عام ٢٠٢٢. كذلك يبحث البنك في إمكانية تقديم قروض شخصية للعملاء لتجهيز منازلهم بألواح الطاقة الشمسية. وقد عقدت مناقشات واجتماعات أولية بشأن هذه المسألة، ومن المقرر أن يمضي البنك قُدُماً بشأنها في الربع الأول لعام ٢٠٢٣.

المساهمة المجتمعية

تتركز معظم مبادرات البنك الخيرية والتبرعات الخيرية في إمارة الفجيرة ويتم اختيارها من قبل لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات؛ فعلى سبيل المثال لا الحصر، يواصل البنك رعاية بعثة البحارة، ولديه شراكة قائمة مع جمعية الفجيرة الخيرية للمساعدة على رفع مستوى المجتمعات المحلية في مناطق إمارة الفجيرة.

كذلك أقيم سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في نسخته السادسة في شهر نوفمبر عام ٢٠٢٢، وشهد مشاركة قياسية بلغت ٢,٢٧٠ عداءً. وحضر ما يزيد عن ٥٠٠ فنان من جميع أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة للمشاركة بأعمالهم في النسخة الثانية من المسابقة الفنية التي يقيمها بنك الفجيرة الوطني، وكان موضوعها الرئيسي هو «البيئة والاستدامة». وأقام البنك أيضاً مباراة كرة قدم داخلية بين صفوف موظفيه في شهر نوفمبر، وساهم بفعالية في شهر التوعية بسرطان الثدي، وأقام اللقاءات المفتوحة لموظفيه وقام بحملة للتبرع بالدم أيضاً.

لا شك أن رفاهية الموظفين والعملاء مسألة جوهرية لدينا؛ فقد نفذ البنك مبادرات متنوعة لأصحاب الهمم، وقدم لوائح حماية المستهلك، مما أسهم ذلك في تحسن فهم المنتجات والخدمات التي يتيحها البنك لعملائه.

المحافظة على بيئة عمل آمنة ومتنوعة

يسعى البنك لخلق بيئة عمل شمولية تُقدر الأفراد وتحترمهم بغض النظر عن العمر أو الجنس أو العرق أو الدين أو كونهم من أصحاب الهمم. ويُسر بنك الفجيرة الوطني أن يعلن في عام ٢٠٢٢ عن خلوه من أي وفيات أو إصابات مسجلة بين صفوف الموظفين أو المقاولين للعام الثالث على التوالي. كذلك قام البنك بـ ١٩ عملية تدقيق للصحة والسلامة، وهو العدد ذاته لعام ٢٠٢١، وخصص ١٧٨ ساعة لتدريب الموظفين على إجراءات الصحة والسلامة لـ ١٥٥ موظفاً من موظفيه وهو ارتفاع ملحوظ مقارنة بـ ٦٥ ساعة في العام السابق.

يرى البنك أن للتنوع والشمولية في مواقع العمل منافع للجميع، لذلك يتبنى بنك الفجيرة الوطني سياسة شمولية ومتنوعة تضمن تكافؤ الفرص وعدم التمييز؛ ففي عام ٢٠٢٢، استقرت نسبة توظيف الإناث في البنك عند ٤٤٪.

تسليط الضوء على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة خلال عام ٢٠٢٢

الموظفون

٤٤٪
هي نسبة الموظفات الإناث بدوام كامل

٤٠٪
هي نسبة الموظفين المواطنين بدوام كامل

القروض الممنوحة

٦٢١ مليون درهم
حجم القروض الممنوحة للقطاعات ذات الأهمية الاجتماعية

٢٣٪
نسبة قروض البنك الممنوحة لشركات مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة

الخدمات الرقمية

٢٧٪
نسبة زيادة المعاملات الرقمية

٧٨٪
نسبة العملاء النشطين رقمياً

مدى الانخفاضات

↓ ٢٠٪
نسبة انخفاض كثافة استهلاك المياه

٥,٦٪
نسبة محفظة البنك الاستثمارية المتوافقة مع الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

٣٢,٣٪
نسبة النفايات غير الخطرة المعاد تدويرها

٥,٧ مليون درهم
حجم استثمارات البنك في دعم المجتمع المحلي خلال عام ٢٠٢٢

استبدال أضواء الإنارة القديمة، واستخدام أضواء جديدة
موفرة للطاقة

٣٢١ مليون درهم
حجم الاستثمارات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

صفر

لا يوجد أي اختراق للبيانات

لا توجد أي إصابات بين صفوف الموظفين أو المقاولين

لمعرفة المزيد عن جهودنا في الاستدامة والمسؤولية المجتمعية للشركات، يرجى التكرم بزيارة موقع بنك الفجيرة الوطني (nbf.ae) للاطلاع على «تقرير بنك الفجيرة الوطني الموحد للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام ٢٠٢٢».

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

مراجعة خدمات البنك المصرفية التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومراقبتها.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

صدر في: ٢٥ يناير ٢٠٢٣

إلى: السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها السنوي المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٢ ("السنة المالية").

١. مسؤولية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات التنظيمية للّائحة التنظيمية تتحدد فيما يلي:

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

ب. وضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة 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 خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم ١٨ / ٣ / ٢٠١٨.

٣. الأعمال التي قامت بها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال السنة المالية

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

أ. عقد (٤) اجتماعات خلال السنة.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء في المسائل المتعلقة بأعمال المؤسسة التي عُرِضت على اللجنة.

ج. مراجعة الالتزام بالسياسات واللوائح الإجرائية والمعايير المحاسبية وهياكل المنتجات والعقود والمستندات ومواثيق العمل والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة إلى اللجنة لغرض الحصول على الموافقة.

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

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

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

ز. اعتماد التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لتجنب حدوثها مستقبلاً.

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

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

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية من أجل الوصول إلى درجة معقولة من اليقين من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

٤. استقلالية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

٥. رأي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

د. محمد داوود بكر (الرئيس والعضو التنفيذي)

د. عبدالرحمن السعدي

د. محمد عبدالله الهاشمي

تقرير مدقق الحسابات المستقل

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى مستويات الشفافية والحوكمة.

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية، حيث إن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات التي تؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

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

(٣) قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

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

(٥) قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات المتعلقة بتأثير بيئة الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات الماثل والتقرير الاستراتيجي وتقرير حوكمة الشركات وتقرير المسؤولية المجتمعية للشركات وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

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

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

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

وإذا توصلنا عند قراءة تقرير حوكمة الشركات وتقرير المسؤولية المجتمعية للشركات وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بابلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين مادي متعلق بأحداث أو ظروف التي قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا ما استخلصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا ملزمون أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيدكم بما يلي:

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

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

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة؛

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

(٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو التصرف بها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩-٣ من البيانات المالية الموحدة؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أُبرمت هذه المعاملات؛

(٧) أن الإيضاح رقم ٢٧ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

(٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

برايس ووترهاوس كوبرز

٢٥ يناير ٢٠٢٣

رامي سرحان

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

يحتل بنك الفجيرة الوطني مكانة قوية من خلال تركيزه على أعماله الرئيسية، وتعميق تركيزه على العملاء.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧	٩,٧١٨,٩٢٢	٨,٠٠٦,٠٢٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨	٢,٣٤٧,٩٧٥	٢,١٢٩,٤٢٣
استثمارات وأدوات إسلامية – القيمة العادلة	٩، ٣٤	٢,٦٩٩,٣٥٧	٢,٥٣٣,٦٨٣
استثمارات وأدوات إسلامية – التكلفة المطفأة	٩، ٣٤	٣,٦٥٠,٥٦١	١,٨٤٠,٦٥٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠	٢٦,٩١٤,٨٥٤	٢٥,٦٢٠,٤٨٥
قبولات	٣٤	١,١٨٠,٩٢٥	١,٦٥٣,١٩٥
موجودات أخرى	٣٤،١٣	٦٦٥,٥٤٤	٧٦٩,٠١٣
ممتلكات ومعدات	٣٤،١٤	٣٣١,٦٦٠	٣١٦,٣٠٢
موجودات غير ملموسة	٣٤،١٤	١١٤,٤٧٠	٧٦,٧٧١
مجموع الموجودات		**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**	**٤٢,٩٤٥,٥٤٨**
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لبنوك	١٥	٣,٣٨٨,٢٢٤	٢,١٣٣,٥٣٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٢,١٩٨,٧٤٥
قروض لأجل	١٥	٤٤٠,٧٦٠	٥١٤,٢٢٠
قبولات	٣٤	١,١٨٤,٦٩٦	١,٦٥٨,٧٨٠
مطلوبات أخرى	٣٤،١٧	١,٠٢٤,١٩٠	٧٦٤,٦٠١
مجموع المطلوبات		**٤١,٧٧٣,٨٠٤**	**٣٧,٢٦٩,٨٨٥**
حقوق الملكية			
رأس المال	١-١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣-١٨	٩٨١,٦١٦	٩٤٧,٥٧٨
احتياطي خاص	٣-١٨	٦٠٧,٤٦٢	٥٧٣,٤٢٤
احتياطي القيمة العادلة		(٥٢,١٩٢)	٤٤,٠٤١
إصدار أرباح مقترحة	٢-١٨	١٢٠,٠٠٠	-
احتياطي انخفاض القيمة	٢-١٢	١٦٨,٢٠١	١٨٩,٦٧٤
أرباح محتجزة		٧٣٩,٨٢٧	٦٣٥,٣٩٦
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٩	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين وحاملي الأوراق المالية للمجموعة		**٥,٨٥٠,٤٦٤**	**٥,٦٧٥,٦٦٣**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**	**٤٢,٩٤٥,٥٤٨**

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ يناير ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠	١,٦٩٧,٠٧٩	١,٢١٢,٣٢١
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٢١	(٤٧٥,٩٠٣)	(٢٧١,١٨٢)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية		**١,٢٢١,١٧٦**	**٩٤١,١٣٩**
إيرادات الرسوم والعمولات		٣٨٣,٣٤٠	٣٤٥,٤٣٨
مصروفات الرسوم والعمولات		(٥٠,٧٩١)	(٤٨,٩٧٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٢	**٣٣٢,٥٤٩**	**٢٩٦,٤٦٠**
إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة	٢٣	١٨١,٣٧٧	١١٤,١٩٢
إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية		١٨,٧٦٦	٤٢,٢٩١
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٤	٦٠,٧١٩	٤٧,٨٤٤
إيرادات تشغيلية		**١,٨١٤,٥٨٧**	**١,٤٤١,٩٢٦**
مصروفات تشغيلية			
مصروفات مكافآت الموظفين	٢٥	(٣٣٠,٧٥٦)	(٢٨٧,١٤٧)
استهلاك وإطفاء	١٤	(٣٣,٦٢٣)	(٢٨,٦٠١)
مصروفات تشغيلية أخرى		(٢١٣,٧٨٩)	(١٧٠,٥٣٥)
مجموع المصروفات التشغيلية		**(٥٧٨,١٦٨)**	**(٤٨٦,٢٨٣)**
أرباح تشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة		**١,٢٣٦,٤١٩**	**٩٥٥,٦٤٣**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٨	(٨٩٦,٠٣٨)	(٨٤٠,٣٩٦)
أرباح السنة		**٣٤٠,٣٨١**	**١١٥,٢٤٧**
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)	٢٩	**٠,١٣٢ درهم**	**٠,٠٢٠ درهم**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ربح السنة	**٣٤٠,٣٨١**	**١١٥,٢٤٧**
الدخل الشامل الأخر:		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١١,٠٤٧)	٢,٣٩٥
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(٦٤,٠٥٩)	(١٢,٥٣٢)
- صافي التغير في مخصصات انخفاض القيمة	(١,٤٦٦)	(٦٨٩)
- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل	(١٩,٦٦١)	(٣٧,٧١٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	**(٩٦,٢٣٣)**	**(٤٨,٥٤٢)**
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٢٤٤,١٤٨**	**٦٦,٧٠٥**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	معاد عرضها ٢٠٢١ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		**٣٤٠,٣٨١**	**١١٥,٢٤٧**
تعديلات بسبب:			
استهلاك وإطفاء	١٤	٣٣,٦٢٣	٢٨,٦٠١
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	٢٢,٣٢٢	١٥,٤١٩
أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٥٣)	-
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٨	٨٩٦,٠٣٨	٨٤٠,٣٩٦
صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية		(٢٥,٤٠٦)	(٤٧,٩٧٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٦,٦٤٠	٥,٦٨٣
تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		**١,٢٧٣,٤٤٥**	**٩٥٧,٣٧٢**
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	(١٢,٨٠٣)	(١٣,١٠٥)
تغير في مبالغ مستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(٢,٩٩٢,٨٤٩)	(١,٣٤٦,٩٧١)
تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية		(١٨٢,٤٠٧)	(٥,٦١٠)
تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		(٢,١٣٥,٤٩٤)	(١,٦٥١,٣٢٤)
تغير في القبولات وموجودات أخرى		٥٣٩,٢٦١	١٧١,٢٦٢
تغير في مبالغ مستحقة لبنوك		١,٢٥٤,٦٨٥	١,٠١٢,٨٢١
تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		٣,٥٣٧,١٨٩	٢,٤٣٢,٦٤٤
تغير في القبولات ومطلوبات أخرى		(٢٣٣,٣٩٨)	(١٦٠,٦٣٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**١,٠٤٧,٦٢٩**	**١,٣٩٦,٤٥٢**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٨٣,٦٨٥)	(٥٥,٧٠٥)
عوائد من بيع ممتلكات وأدوات وموجودات غير ملموسة		١٥٣	-
شراء استثمارات وأدوات إسلامية		(٥,٤١٥,٣٧٩)	(٢,٥٦٦,٢٢٣)
عوائد من بيع واستحقاق استثمارات وأدوات إسلامية		٣,٣٥٣,٦١٠	٣,٣٧١,٠٩٩
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار		**(٢,١٤٥,٣٠١)**	**٧٤٩,١٧١**
الأنشطة التمويلية			
عوائد من قروض لأجل		٤٤٠,٧٦٠	٤٤٠,٧٦٠
سداد قروض لأجل		(٥١٤,٢٢٠)	(٣٦٧,٣٠٠)
قسائم مدفوعة على الأوراق المالية للشق الأول من رأس المال		(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		**(١٤٨,٩٨٦)**	**(٢,٠٦٦)**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(١,٢٤٦,٦٥٨)**	**٢,١٤٣,٥٥٧**
نقد وما في حكمه في بداية السنة		٥,٥٢١,٤٥٦	٣,٣٧٧,٨٩٩
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣١ ،٣٤	**٤,٢٧٤,٧٩٨**	**٥,٥٢١,٤٥٦**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف درهم	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	إصدار أرباح مقترحة	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٤٧,٥٧٨**	**٥٧٣,٤٢٤**	**٤٤,٠٤١**	**١٨٩,٦٧٤**	**-**	**٦٣٥,٣٩٦**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٦٧٥,٦٦٣**
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٣٨١	-	٣٤٠,٣٨١
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٩٦,٢٣٣)	-	-	٦,١٧٩	-	(٩٠,٠٥٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**(٩٦,٢٣٣)**	**-**	**-**	**٣٤٦,٥٦٠**	**-**	**٢٥٠,٣٢٧**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢)	-	-	-	-	(٢١,٤٧٣)	-	٢١,٤٧٣	-	-
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	-	(٧٥,٥٢٦)
إصدار أرباح مقترحة	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	٣٤,٠٣٨	٣٤,٠٣٨	-	-	-	(٦٨,٠٧٦)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٨١,٦١٦**	**٦٠٧,٤٦٢**	**(٥٢,١٩٢)**	**١٦٨,٢٠١**	**١٢٠,٠٠٠**	**٧٣٩,٨٢٧**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**
في ١ يناير ٢٠٢١	**١,٩١٤,٧٦٢**	**٩٣٦,٠٥٣**	**٥٦١,٨٩٩**	**٩٢,٥٨٣**	**٢٨٣,٤٦٩**	**-**	**٥٩٧,٩٤٣**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٦٧٢,٢٥٩**
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	١١٥,٢٤٧	-	١١٥,٢٤٧
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٤٨,٥٤٢)	-	-	١٠,٨٢٧	-	(٣٧,٧١٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**(٤٨,٥٤٢)**	**-**	**-**	**١٢٦,٠٧٤**	**-**	**٧٧,٥٣٢**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢)	-	-	-	-	(٩٣,٧٩٥)	-	٩٣,٧٩٥	-	-
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	-	(٧٥,٥٢٦)
إصدار أسهم منحة لعام ٢٠٢١ (إيضاح ١٨-١)	٨٥,٢٣٨	-	-	-	-	-	(٨٥,٢٣٨)	-	-
أثر تصفية شركة إن بي اف كابيتال المحدودة	-	-	-	-	-	-	٥	-	٥
تحويل إلى احتياطيات	-	١١,٥٢٥	١١,٥٢٥	-	-	-	(٢٣,٠٥٠)	-	-
أثر الزكاة (إيضاح ٣٣)	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٣	-	١,٣٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٤٧,٥٧٨**	**٥٧٣,٤٢٤**	**٤٤,٠٤١**	**١٨٩,٦٧٤**	**-**	**٦٣٥,٣٩٦**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٦٧٥,٦٦٣**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ذ.م.م ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الخمسة عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة، متضمنة وحدة خدمة مصرفية إلكترونية.

لدى البنك شركتين تابعتين مملوكتين له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسّست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- إن بي اف ماركتس (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 للمبادلات والمشتقات (إيسدا).

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يشار إليهم معاً بلفظ "المجموعة").

"في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، صدر القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ ("قانون الشركات") ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢ وحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥. قامت المجموعة بالتقييم وهي متوافقة مع المتطلبات.

تطبيق قانون الشركات الضريبي في دولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إيرادات الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أطلقت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة القانون الاتحادي رقم (٤٧) لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (قانون الشركات الضريبي أو القانون) لسن نظام ضرائب اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم نشر القانون مسبقاً في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، وأصبح قانوناً بعد ١٥ يوماً. سيصبح قانون ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. عموماً، وستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ٩٪ من معدل ضريبة الشركات. بينما سيتم تطبيق نسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز سقف معين وسيتم تحديده بقرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة من قبل وزارة المالية).

ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد بقرار من مجلس الوزراء، منها ما يتضمن السقف المذكور أعلاه، والذي يعتبر أمراً بالغ الأهمية بالنسبة للمؤسسات لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة عليها. ولهذا، وبانتظار مثل هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء، خلص البنك أن القانون لم يكن ساري المفعول عملياً حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي لم يفعل بشكل جوهري من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – إيرادات الضرائب. وسيواصل البنك متابعته لتوقيت إصدار هذه القرارات الوزارية الحاسمة لتحديد وضعه الضريبي ومدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – إيرادات الضرائب.

يعمل البنك حالياً على تقييم التأثير المحتمل على بياناته المالية من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، حتى يتم سن القانون بشكل جوهري.

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 ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 (٣) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن تطبيق توجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٣) 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 (٣)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة. لم تقم المجموعة مسبقاً بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره والذي لم يصبح سارياً بعد.

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢

في أغسطس ٢٠٢٠، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك – المرحلة الثانية، والذي يقوم بتعديل المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦عقود الإيجار.

توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بأسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة لمرجعية الفائدة الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط للإشارة إلى الفائدة الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية التي يتم فيها الاستبدال. بالنسبة للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كمُكون مخاطر غير محدد تعاقدياً ومحوط للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل. قامت المجموعة بتقييم تأثير المرحلة الثانية وخلصت أنه يعتبر ليس جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر بديلة ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

سيتم إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك معظم وحدات الأعمال ووظائف الدعم بالمجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن الرجوع إلى تفاصيل الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك والإفصاحات ذات الصلة في الإيضاح رقم ٥ (و) من البيانات المالية الموحدة.

تعديلات ضيقة النطاق وتحسينات سنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات** - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، «عرض البيانات المالية»، أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). ويوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عندما يشير إلى «تسوية» المسؤولية.

مؤجل حتى الفترات المحاسبية البدء ليس في وقت مبكر من ١ يناير ٢٠٢٤

- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة** - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف المبدئي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.
- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين'** تم إصداره في مايو ٢٠١٧ مع إجراء تعديلات له في يونيو ٢٠٢٠ وفي ديسمبر ٢٠٢١، ويحدد المتطلبات التي يجب على المنشأة تطبيقها في المحاسبة عن عقود التأمين التي تصدرها وتحتفظ بها. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الإدارة بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، وتتوقع ألا يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري عند تطبيقه على البيانات لمالية الموحدة للمجموعة.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ‹عرض البيانات المالية›، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ ‹السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء›**

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

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

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

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

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

لا توجد أي معايير أو تعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة، أو على تفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية لأول مرة للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

١ يناير ٢٠٢٣

(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 للبنك.

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

(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.

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

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

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو ستتطلب 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 تواريخ 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 الاجنبية 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 (٩) للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 من خلال الربح أو الخسارة.

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 الموجوادت أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يمكن تصنيف المطلوبات المالية 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 استراتيجية الاستثمار الموثقة.

عندما يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات 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 بالاضافة 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؛
- القبولات؛
- 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 التغير 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 – تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافي 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.

القبولات:

يتم تحصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقبولات من إجمالي القبولات ضمن الموجودات.

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 لالتزامات القروض غير المسحوبة، تقدّر 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 تتكبدها. يتم احتسابها من خلال استخدام احتمال ترجيح السيناريوهات.

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 تعرض 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 استخدامهما 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 لتعرضات المرحلة (١).
- 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 لتعرضات المرحلة (٢) و(٣).

- يستند التعرض الناتج عن التعثر 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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موضحة في الجدول التالي. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية.

عام ٢٠٢٢

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

عام ٢٠٢١

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٤٠٪	٧١,٢٤	٦٣,٨٣	٦٤,٤١	٦٦,٤٧	٦٩,٠٧	٨٣,١٨
	الصاعد	٣٠٪	٧٣,٠٦	٦٨,٩٠	٧٠,٤٢	٧٢,١٠	٧٤,٩٨	٨٩,٧٥
	الهابط	٣٠٪	٤٤,١٩	٤٦,٢٥	٥٢,٥٢	٥٦,٤٥	٦٠,٢٩	٧٦,٠١
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٤٠٪	١,٤٨٧	١,٥٢٥	١,٥٦٤	١,٦٠٦	١,٦٤٩	٢,٣٠٩
	الصاعد	٣٠٪	١,٥٥٣	١,٦٣٣	١,٦٧١	١,٧٠٨	١,٧٤٨	٢,٤٢٣
	الهابط	٣٠٪	١,٣٤٥	١,٣١٨	١,٣٧٢	١,٤٤٥	١,٥١٦	٢,١٦٧
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلتا)	الأساس	٤٠٪	٢٤,٣٤	٢٤,٦١	٢٣,٧٨	٢٣,٢٥	٢٣,١٩	٢٣,٤٢
	الصاعد	٣٠٪	٢١,٤٩	٢٣,٣٣	٢٣,٣٠	٢٢,٨٠	٢٣,٠٨	٢٣,١٣
	الهابط	٣٠٪	٣٦,٢٥	٢٤,٧٥	٢٤,٠٥	٢٣,٣٩	٢٣,٦٧	٢٣,٧٥

تحليل الحساسية

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

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	-١١,٥٨٪	-١٨,٣٩٪	+٣٨,١٤٪
المرحلة ٢	-٨,٥٤٪	-١٢,٩٥٪	+٣,٨٤٪

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

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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 شهراً 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 انخفاض القيمة 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 ٣٠ يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص انخفاض القيمة لهذه الموجودات المالية على خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل خسائر الائتمان المتوقعة 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.

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.

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	• التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعيّن عند الاعتراف المبدئي • محفظة تم إعادة هيكلتها • أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً	• محفظة تم إعادة هيكلتها • أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً	تصنيف ائتماني من Caa١ إلى Caa٣ يتم تصنيفه كمرحلة ٢
١ » ٣ ٢ » ٣	• محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة • أيام الاستحقاق التي مضت ≥ ٩٠ يوماً		التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

العوامل النوعية

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

- زيادة كبيرة في انتشار الائتمان
- تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و / أو الظروف المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- التحمل الفعلي و المتوقع 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 للديون
- 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 ٢٠٢٢.

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
- تغيرات 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 ≥ ٣٠ 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.

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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها بشكل فعلي تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو عند عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل فعلي بجميع مخاطر أو مزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل غير المعترف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً اي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي أصل مالي محول مؤهل للاستبعاد من الدفاتر والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تنقلها بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي تحددها المدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

مبادىء قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بالسعر الذي يتم استلامه من بيع أحد الموجودات 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 المخصومة 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 المخصومة، 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.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديرة 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 جديرة 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، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

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

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"). تحتسب 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 التغيرات 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، وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. ويتطلب من المجموعة أيضاً 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 المتحوطة.

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 التغيرات 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 بالربح 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 انتهاءً 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 إطفاؤه 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 التغيرات 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 تتدرج 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.

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في 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.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض المتاجرة

تتعلق الأنشطة التجارية المشتقة للبنك بصفقات مع العملاء والتي عادة ما يتم تعويضها عن طريق المعاملات مع الأطراف الأخرى. قد يتخذ البنك أيضاً مواقف مع توقع تحقيق الربح من التحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادية من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق. يتم تحقيق ذلك عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة، ومحافظ الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، وكذلك التحوط من تعرضات مخاطر المركز المالي الإجمالية. حيثما أمكن، يطبق البنك محاسبة التحوط.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في الأسواق الخارجية. يتم التعامل مع العقود الآجلة، بما في ذلك العقود الآجلة للسلع، بمبالغ موحدة في الأسواق المالية المنظمة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومية.

الفروق الرئيسية في المخاطر المرتبطة بالعقود الآجلة والعقود والمستقبلية هي مخاطر الائتمان والسيولة. يتعرض البنك لمخاطر ائتمانية تجاه الأطراف المقابلة في العقود الآجلة. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المستقبلية منخفضة للغاية لأن متطلبات الهامش النقدي للأسواق المالية تساعد في ضمان ابقاء هذه العقود مفخمة. عادة ما يتم تسوية العقود الآجلة بشكل إجمالي، وبالتالي تعتبر أنها تتحمل مخاطر سيولة أعلى من العقود المستقبلية، والتي ما لم يتم اختيار تنفيذها للتسليم، يتم تسويتها على أساس صافي. كلا النوعين من العقود يؤدي إلى التعرض لمخاطر السوق.

المقايضات

المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل تدفقات المدفوعات بمرور الوقت بناءً على مبالغ افتراضية محددة، فيما يتعلق بالحركات في مؤشر أساسي محدد مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مقايضات أسعار الفائدة بالعقود التي أبرمها البنك مع الأطراف المقابلة الأخرى (العملاء والمؤسسات المالية) والتي إما أن يتلقى البنك أو يدفع فيها معدل فائدة متغير على التوالي، مقابل دفع أو تلقي معدل فائدة ثابت. عادةً ما يتم احتساب تدفقات الدفع مقابل بعضها البعض، مع دفع الفرق من قبل أحد الطرفين إلى الآخر.

في مقايضة العملات (المضمنة في عقود صرف العملات الأجنبية)، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. يتم تسوية معظم مقايضات العملات بشكل إجمالي.

بصرف النظر عما إذا كان قد تم تسويتها من خلال غرف المقاصة أو مباشرة مع الأطراف المقابلة، فإن معظم المقايضات تكون مضمونة بالكامل وتتطلب تسوية الهامش بشكل يومي. تقلل هذه الممارسة بشكل كبير من مخاطر الائتمان للبنك ولكنها تتطلب إدارة سيولة أكثر دؤوبة مما لو لم تكن المراكز مضمونة.

الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تنقل للمشتري الحق، وليس الالتزام، إما لشراء أو بيع مبلغ محدد من الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

يقوم البنك بشراء وبيع الخيارات من خلال البورصات المنظمة وفي الأسواق خارج الأسواق المالية. توفر الخيارات التي يشتريها البنك الفرصة لشراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي بقيمة متفق عليها سواء عند انتهاء صلاحية الخيار أو قبله. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان على الخيارات المشتراة فقط في حدود قيمتها الدفترية، وهي قيمتها العادلة.

توفر الخيارات المكتوبة (المباعة) من قبل البنك للمشتري الفرصة للشراء أو البيع من البنك للأصل الأساسي بقيمة متفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تمثل هذه الأدوات مخاطر سوق أعلى من الخيارات المشتراة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات 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 (٥).

وتحديداً، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يلي:

- خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات؛
- قياس القيمة العادلة لمحفظة الاستثمارات؛
- تقييم الأدوات المالية المشتقة؛ و
- تصنيف الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال كحقوق الملكية. يرجى مراجعة إيضاح (١٩) لمزيد من التفاصيل.

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

تقييم وحساب خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة.

ارتفع مستوى عدم اليقين في التقديرات نتيجة للاضطراب الاقتصادي واستمرار الظروف الجيوسياسية. ويتضمن ذلك الأحكام الهامة المتعلقة بتحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة.

قامت المجموعة بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي مع التفاصيل المبينة في الإيضاحات ٤(هـ) و ٥(ج) 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) الموجودات التي تمت إعادة حيازتها

قد يتم الحصول على العقارات والضمانات الأخرى كنتيجة لتسوية بعض القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم قيدها ضمن «موجودات أخرى». يتم تسجيل الأصل المقتنى بأقل من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (صافي مخصصات انخفاض القيمة) في تاريخ الصرف. لم يتم تقديم أي استهلاك فيما يتعلق بالموجودات المحتفظ بها للبيع. أي تخفيض لاحق للأصل المقتنى إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم تسجيله كخسارة انخفاض القيمة ويتم تضمينه في بيان الدخل الموحد.

أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه خسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات الخاصة بالمجموعة مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ي) ممتلكات ومعدات وبرمجيات وأعمال رأسمالية قيد الانجاز 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 للبند 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 المقدرة 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 لأي 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.

البرمجيات

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأنواع المختلفة للموجودات:

فئة الموجودات	الأعمار الإنتاجية المقدرة
مباني	٢٠-٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	أقصر من فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي
برمجيات	٧ سنوات
أثاث ومعدات	٥ 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.

(ك) منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الإسمية.

(ل) مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

يتم قياس المبالغ المستحقة للبنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء 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. 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 عن سداد الدفعات أو تقديم الخدمات المتفق عليها عند استحقاقها وفقاً لأحكام الدين.

يتم الاعتراف بعقود الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ولاحقاً أيهما أعلى:

- مبلغ خسارة المخصصات؛
- عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥).

(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 الافصاح 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 المقدرة 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 المبدئي بالأصل والمطلوب المالي ولايتم 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.

سوف تتبع إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات أسعار مرجعية خالية من المخاطر اتفاقيات السوق المتعلقة بالأسعار المرجعية الخالية من المخاطر.

(ف) صافي ايرادات الرسوم والعمولات

تكسب المجموعة إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم بشكل أساسي إلى الفئتين التاليتين:

(١) إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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.

(٢) إيرادات الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات المعاملات.

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

(ص) إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

تتضمن إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية الإيرادات من المتاجرة. 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 المخصومة). يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان 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 بتواريخ 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 يزاول 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 الرئيس التنفيذي (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 نيّة 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 / (خسارة) السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم / (خسارة) الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية / (خسارة) 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.

(ض) الإيجار

يقوم البنك عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه. أي ، إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. تطبق المجموعة طريقة تحقق وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وخفض مدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابت أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بالمدفوعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود الإيجار، خيار تأجير الموجودات لفترة إضافية. تطبق المجموعة حكمها في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد. أي أنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع في نطاق سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل تغيير في استراتيجية العمل).

(أأ) القبولات

تنشأ القبولات عندما يكون لدى المجموعة التزام غير قابل للإلغاء لتسديد مدفوعات مقابل مستندات مقبولة مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد القبولات المبلغ المالي والتاريخ والشخص / المؤسسة التي يستحق الدفع لها. بعد القبول، تصبح الأدوات / المستندات التزاماً غير مشروطاً (مسودة زمنية أو تعهد بالدفع المؤجل) للمجموعة، وبالتالي يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج حق تعاقدي بالمقابل للسداد من العميل يعترف به كأصل مالي. تم اعتبار القبولات ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بالقبولات كموجودات ومطلوبات مالية.

(أب) 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.

(أج) 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 ٢٠١٤، 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) للعميل 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، قرض 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 مشروط 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 الإيجار، 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 الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار بتقدير كامل للمجموعة. إن جميع الموجودات المتطابقة مع الشريعة الإسلامية واستثمارات النافذة الإسلامية تشمل المضاربة، حيث لاتوجد مصروفات يتم تحميلها للمضاربة وتتحمل المجموعة جميع المصاريف. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة المشاركة في الأرباح المتفق عليها مسبقاً والوزن المحدد مسبقاً. يتم الافصاح عن نسبة مشاركة الأرباح والأوزان على الموقع الإلكتروني التابع إلى "إن بي اف الإسلامي".

يقوم مالك الأموال (العميل) بتفويض المجموعة بصفته (المضارب) بخلط رأس مال المضاربة مع أمواله الخاصة من حقوق الملكية وأرصدة الحسابات الجارية والحسابات الأخرى التي تعتبر حسابات جارية وغيرها من الحسابات المصرح للمجموعة بالاستثمار فيها.

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 كمصروفات 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. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والاشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

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

يتبع البنك منهجية بازل (٣) لإدارة المخاطر ورأس المال لديها. 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 ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر عدم الامتثال بقوانين الشريعة ومخاطر غسيل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأعمال والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال.

يغطي نهج عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية الذي وافق عليه مجلس الإدارة، ويتم تقديم تقرير مفصل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي

وقد التزمت المجموعة بـ«تعليمات كفاية رأس المال» الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تتوافق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في «بازل (٣): إطار تنظيمي عالمي لبنوك وأنظمة مصرفية أكثر مرونة». وقد تم الافصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في الملاحظة ٥ (ز).

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يعرض هذا الإيضاح معلومات إضافية عن أهداف المجموعة والسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ورفع التقارير وتخفيف المخاطر المبينة أعلاه بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال. يتناول هذا الإيضاح أيضاً الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالدعامة الثالثة (نظام السوق) من اتفاقية بازل (٣).

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

سقوف المخاطر وإدارة 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 من ضمنه.

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي. 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 بالمراقبة من خلال التحدي المستقل والمصادقة والتحقق من المخاطر التي تتعرض لها وظائف وأقسام المخاطر باستخدام طرق مثل مراجعة الإجراءات، فحوصات دقيقة لتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية وتلبية متطلبات الامتثال وتحليل البيانات والتنبؤ وعمليات النمذجة. وتقدم عملية التدقيق الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

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 رئيس قسم التدقيق الداخلي.

عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والانضباط والتي تتكون من رئيس قسم الموارد البشرية ومسؤول المخاطر الرئيسي ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد والتي تتبع الرئيس التنفيذي، على تعزيز الشفافية والتعامل العادل بين الموظفين.

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 الإلتزام 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 وهو يتبع رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة. 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 عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بجميع المعايير واللوائح لضمان الامتثال.

نموذج إدارة المخاطر

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

لإدارة نموذج المخاطر، طبقت المجموعة نموذج سياسة وإرشادات إدارة المخاطر. تطبق هذه السياسة على النماذج في جميع الوحدات والشركات التابعة للمجموعة. إن جميع نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية لخسائر الائتمان المتوقعة، تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

تحدد السياسة نهجاً نظامياً لإدارة التطوير والتحقق من الصحة والاعتماد والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج خلال دورته. يحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة السياسة بشكل منتظم للتأكد من مطابقته للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير في السياسة 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 داخليين أو خارجيين.

(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.

تزاول 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

إن إطار إدارة مخاطر الائتمان يوضح أنشطة إدارة مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة الائتمان الرئيسية:

- النشأة
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- متابعة وإدارة المحافظ
- التخفيف من مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل إدارة الموجودات الخاصة و 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؛
- التنويع والحد من تركز 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 والتحصيل؛ و
- اختبار الضغط.

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 الاكتتاب 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 للانضباط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

يتولى قسم إدارة المخاطر، بصفته خط الدفاع الثاني، مسؤولية الإشراف على 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 من خلال الأطراف المقابلة والقطاع ومراجعات المحفظة. والإدارات المستقلة مسؤولة عن التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود، ويتم إجراء عملية المراجعة الدورية للعملية.

مخاطر التركزات

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 لأداء المجموعة للتطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي خاص.

وفي سبيل تجنُّب تركزات المخاطر الزائدة، تنطوي وثيقة بيان سقوف المخاطر وسياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددين أو بمجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلاحيات 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.

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

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليل لتركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وتعرضات خارج الميزانية العمومية:

٢٠٢٢ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض المرحلة ٣	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة ممولة	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١١,٩٧٥,٣٨١	٢,٥٢٠,٠٩٧	١٤,٤٩٥,٤٧٨	٥٤٩,٢٢٨	٥٨٢,٥٠٧	٢٨٦,١٦٧	١٠,١٦٤	٩,٦٩٧
العقارات	٣,٢٩٢,٩٤٠	٢,٥٢٣,٥٣٧	٥,٨١٦,٤٧٧	٥٨٠,٥١٦	٤٢٢,٦٤٣	٢٦٩,٢٥٤	١,٤٤٣	١٧٩,١٩٥
الحكومة	٩٠٨,٥٨٣	٤,١٧٦	٩١٢,٧٥٩	-	-	-	-	-
التصنيع	٤,٤٩٩,٠٨٠	٧٦١,٤٤١	٥,٢٦٠,٥٢١	١٣٠,٨٨٥	١١٥,٥٤١	٤٣,٩٤٩	٣,٣٦٣	-
المؤسسات المالية	٨٢٢,٣٨٣	٢٤٥,٧٠٢	١,٠٦٨,٠٨٥	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٧٧٩,١٢٢	٣٤٠,٢٧٠	٣,١١٩,٣٩٢	٥٥١,٢٥٢	١٤٣,٦٧٧	١٣٠,٥٦٩	٨٢٣	-
الأفراد	٤,٦٥٩,٦٠٠	٢,٦٦٧	٤,٦٦٢,٢٦٧	١٧٩,٨٧٩	٨٤,٤٧٣	١٧,٩٣٥	٦٤٣	-
المبلغ الإجمالي	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٧٤٧,٨٧٤**	**١٦,٤٣٦**	**١٨٨,٨٩٢**

٢٠٢١ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض المرحلة ٣	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة ممولة	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١١,٢٩٨,٨٥٨	٢,١٦٠,٥٤٠	١٣,٤٥٩,٣٩٨	٨٠٧,٨٨٨	٦٨٦,١٦٦	٤٦٦,٠٧٣	٢٩,٠٤٨	٣,٧٢٨
العقارات	٣,٨٩١,٦٦١	٢,٧٨٦,٤٣٣	٦,٦٧٨,٠٩٤	٨٣٨,١٣٧	٥٧١,٣٩٠	٦٣,٧١٥	١,٠٥٥	-
الحكومة	٨٧٩,٦٨٧	٢,١٨٩	٨٨١,٨٧٦	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,٥٣٨,٦٩٨	٦٩٧,٢٨٥	٤,٢٣٥,٩٨٣	١٧٧,٥٠٦	١٤٦,١٠٤	٨٠,١٧٤	١٥,٢١٨	٦٩١
المؤسسات المالية	٩٥٩,٤٨٠	٣٢٠,٦٨١	١,٢٨٠,١٦١	٥٣	٥٣	٦٣,٨٦٩	-	-
الصناعات الخدمية	٣,٠١٩,٥١٣	٣٤٤,٤٨٦	٣,٣٦٣,٩٩٩	٧٢٧,١٨٩	١٨٥,٧٨٥	١٨٦,٣٤٠	٦٤١	٧١٢
الأفراد	٤,٢٠٧,٥٥٢	١٣,١٤٠	٤,٢٢٠,٦٩٢	١٧٤,٩٢١	٧٦,٧٨٢	٤٥,٣٩١	٩٥٧	٣٠١
المبلغ الإجمالي	**٢٧,٧٩٥,٤٤٩**	**٦,٣٢٤,٧٥٤**	**٣٤,١٢٠,٢٠٣**	**٢,٧٢٥,٦٩٤**	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**٩٠٥,٥٦٢**	**٤٦,٩١٩**	**٥,٤٣٢**

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقترض، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وتعرضات خارج الميزانية العمومية مبين أدناه:

٢٠٢٢ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض المرحلة ٣	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة - ممولة	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧,١٩٦,٠١٧	٦,١٩٤,٥٩٨	٣٣,٣٩٠,٦١٥	١,٩٩١,٧٦٠	١,٣٤٨,٨٤١	٧٤٧,٨٧٤	١٥,٨٧٤	١٨٨,٨٩٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٠٢,٤٦٨	٢٣,٩٧٨	٧٢٦,٤٤٦	-	-	-	-	-
أوروبا	٧١٩,٨٢٦	٩٠,٧٨١	٨١٠,٦٠٧	-	-	-	٥٦٢	-
الأمريكتان	١٢٨,٧٤٢	-	١٢٨,٧٤٢	-	-	-	-	-
دول أخرى	١٩٠,٠٣٦	٨٨,٥٣٣	٢٧٨,٥٦٩	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٧٤٧,٨٧٤**	**١٦,٤٣٦**	**١٨٨,٨٩٢**

٢٠٢١ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض المرحلة ٣	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة - ممولة	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٠٧٨,٢٥٩	٥,٩١٩,٠١٣	٣١,٩٩٧,٢٧٢	٢,٧٢٥,٦٩٣	١,٦٦٦,٢٧٩	٧٤٢,٠١٩	٣٥,٠٨٧	٥,٤٣٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٠٩,٦٩٣	٢٧,٣٢٧	٧٣٧,٠٢٠	-	-	١٦٣,٥٤٣	-	-
أوروبا	٦٠٤,٤٣١	١٦٩,٧١٧	٧٧٤,١٤٨	-	-	-	١١,٨٣٢	-
الأمريكتان	١٧٧,٥٢٨	-	١٧٧,٥٢٨	١	١	-	-	-
دول أخرى	٢٢٥,٥٣٨	٢٠٨,٦٩٧	٤٣٤,٢٣٥	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة	**٢٧,٧٩٥,٤٤٩**	**٦,٣٢٤,٧٥٤**	**٣٤,١٢٠,٢٠٣**	**٢,٧٢٥,٦٩٤**	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**٩٠٥,٥٦٢**	**٤٦,٩١٩**	**٥,٤٣٢**

التحليل حسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وتعرضات خارج الميزانية العمومية:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٢,٢٣٦,٧٩٧	٤,٢٧٧,٦٨٥	٢٦,٥١٤,٤٨٢	٢١,٦٦٩,٠٧٥	٤,٥٩٩,٨٥٥	٢٦,٢٦٨,٩٣٠
دولار أمريكي	٦,٠٢٢,٥٠٠	١,٨٣٧,٠١٣	٧,٨٥٩,٥١٣	٥,٥٦٢,٣٠٥	١,٤٧٧,٣٣٤	٧,٠٣٩,٦٣٩
يورو	٧,٢٦٠	١٢٥,٥٤١	١٣٢,٨٠١	٢,٠٠١	١٤٢,٤٥٨	١٤٤,٤٥٩
جنيه استرليني	٨٤٤	٤,٦٥٥	٥,٤٩٩	٦٢٢	١,٣٥٤	١,٩٧٦
أوقية الذهب	٦٦٣,٧٤٦	-	٦٦٣,٧٤٦	٥٥٢,٠٥٧	-	٥٥٢,٠٥٧
عملات أخرى	٥,٩٤٢	١٥٢,٩٩٦	١٥٨,٩٣٨	٩,٣٨٩	١٠٣,٧٥٣	١١٣,١٤٢
إجمالي القيمة	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**	**٢٧,٧٩٥,٤٤٩**	**٦,٣٢٤,٧٥٤**	**٣٤,١٢٠,٢٠٣**

مخاطر التسوية

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.

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 لالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان وإجراءات متابعة السقوف الائتمانية. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف المخاطر الائتمانية وتحقيق أقصى قدر من استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى التعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، فإن النقص النقدي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات شريطة أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عند الاقتضاء، وقد تعمل المجموعة أيضاً في بعض الحالات على إنهاء معاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتقليل من مخاطر الائتمان.

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	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
المرحلة ٣				
ودائع مرهونة	١٨٠,٦٧٣	٢٩٢,٠١٨	٥,٢٦١	٧,٨١٦
سندات دين / حقوق ملكية للأوراق المالية	٤٥٤,٦٦٥	٦٤٤,٧١٢	٣٤٥,٨٦٣	١٢٤,١٣٨
ممتلكات	٧٥٠,٩٦٧	١,٠٦٥,٩٨٤	٥٠٨,٠٩٨	٧٢٢,٦٣٦
أخرى	٦٠٥,٤٥٥	٧٢٢,٩٨٠	-	-
المبلغ الإجمالي	**١,٩٩١,٧٦٠**	**٢,٧٢٥,٦٩٤**	**٨٥٩,٢٢٢**	**٨٥٤,٥٩٠**
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)	**(١,٣٤٨,٨٤١)**	**(١,٦٦٦,٢٨٠)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٦٤٢,٩١٩**	**١,٠٥٩,٤١٤**	**٨٥٩,٢٢٢**	**٨٥٤,٥٩٠**
المرحلة ١ و٢				
ودائع مرهونة	٧,٥٨٣,٢٤٢	٦,٤٥٨,٠٣٠	٢,٥٢٦,١٦٦	٢,٢٥٧,٧٤٧
سندات دين / حقوق ملكية للأوراق المالية	٢٤٥,٥٥٠	٢١٩,٥٥٠	٢٢١,١٣٩	٢١٤,٧٨٣
ممتلكات	١٠,٥٥٦,٤٠٤	١٠,٦٧٢,٥٩٠	٧,٦٢٦,٣٩٣	٧,٨٧٨,٩٣٣
أخرى	٨,٥٦٠,١٣٣	٧,٧١٩,٥٨٥	-	-
المبلغ الإجمالي	**٢٦,٩٤٥,٣٢٩**	**٢٥,٠٦٩,٧٥٥**	**١٠,٣٧٣,٦٩٨**	**١٠,٣٥١,٤٦٣**
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)	**(٦٧٣,٣٩٤)**	**(٥٠٨,٦٨٤)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٢٦,٢٧١,٩٣٥**	**٢٤,٥٦١,٠٧١**	**١٠,٣٧٣,٦٩٨**	**١٠,٣٥١,٤٦٣**
المجموع	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**	**٢٥,٦٢٠,٤٨٥**	**١١,٢٣٢,٩٢٠**	**١١,٢٠٦,٠٥٣**

ألف درهم	مطلوبات محتملة		ضمانات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع مرهونة	٤,٤٥٩,٣١٥	٤,٣٥٣,٤٠٠	٦٩٨,٨٧٧	٦٧٧,٢٠٨
أخرى	٦,٣٢٤,٧٥٥	٦,٣٢٤,٧٥٥	٣٨٥,٤٩٩	٤٠٨,٩٧٨
المجموع	**١٠,٧٨٤,٠٧٠**	**١٠,٦٧٨,١٥٥**	**١,٠٨٤,٣٧٦**	**١,٠٨٦,١٨٦**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمت إعادة حيازة المجموعة على عقارات تبلغ قيمتها ١١٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٢٦,٣ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. وقد تم قيدها ضمن الموجودات الأخرى.

جودة الائتمان

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ٢٢ درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية المعينة للتقديرات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي. ويعتمد التعيين على نموذج إحصائي يأخذ في الاعتبار أوزان القطاع، والعوامل الخاصة بالدولة وحساسية الطرف الآخر لمواجهة المخاطر المنهجية. تم عرض توزيع تصنيف المخاطر بنظام درجات المخاطر كالتالي:

٢٠٢٢ درجة مخاطر إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١- ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة	٢٤,٦٢٦,٨٠٧	٣٧٨,٦٥١	-	٢٥,٠٠٥,٤٥٨
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة	٢٧,١٤١	١,٩١٢,٧٣٠	-	١,٩٣٩,٨٧١
مجموع درجة المخاطر ١- ١٩	٢٤,٦٥٣,٩٤٨	٢,٢٩١,٣٨١	-	٢٦,٩٤٥,٣٢٩
درجة المخاطر ٢٠- ٢٢: غير عاملة	-	-	١,٩٩١,٧٦٠	١,٩٩١,٧٦٠
المجموع	٢٤,٦٥٣,٩٤٨	٢,٢٩١,٣٨١	١,٩٩١,٧٦٠	٢٨,٩٣٧,٠٨٩

٢٠٢١ درجة مخاطر إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١- ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة	٢٣,٢٩٨,٠٥٦	٢٢٨,٧٧٤	-	٢٣,٥٢٦,٨٣٠
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة	٧٦,٥٩١	١,٤٦٦,٣٣٤	-	١,٥٤٢,٩٢٥
مجموع درجة المخاطر ١- ١٩	٢٣,٣٧٤,٦٤٧	١,٦٩٥,١٠٨	-	٢٥,٠٦٩,٧٥٥
درجة المخاطر ٢٠- ٢٢: غير عاملة	-	-	٢,٧٢٥,٦٩٤	٢,٧٢٥,٦٩٤
المجموع	٢٣,٣٧٤,٦٤٧	١,٦٩٥,١٠٨	٢,٧٢٥,٦٩٤	٢٧,٧٩٥,٤٤٩

القروض 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 لابد 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 جوهرية، مثل العوائد على أساس الربح / الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لايعاني 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 بالقروض.
- 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.

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.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – تعرضت لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – لم تتعرض لانخفاض بالقيمة 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).

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

٢٠٢٢

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢١٥,٠٠٥	١,١٨٧,٦١٢	٤٠٢,٣٦٩	١,٨٠٤,٩٨٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٧,٢٥٦)	(١٤٦,٤٢١)	(٢٨٣,٦٢١)	(٤٣٧,٢٩٨)
القيمة الدفترية	**٢٠٧,٧٤٩**	**١,٠٤١,١٩١**	**١١٨,٧٤٨**	**١,٣٦٧,٦٨٨**

٢٠٢١

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	٣ Stage	المجموع
مبالغ مستحقة	٤٥٩,٣٣٣	١,١٦٧,٠١٠	٥٣٩,١٣٨	٢,١٦٥,٤٨١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٠,٤٩٩)	(١٢٨,٦١٨)	(٢٩٠,١٠٩)	(٤٢٩,٢٢٦)
القيمة الدفترية	**٤٤٨,٨٣٤**	**١,٠٣٨,٣٩٢**	**٢٤٩,٠٢٩**	**١,٧٣٦,٢٥٥**

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

المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل	قبل التعديل	قبل التعديل
مبالغ مستحقة				
المرحلة ١	-	٣,٠٣٣	٦,٢٢٣	١٥٣,٤٠١
المرحلة ٢	١,٤٤١	٣,٣٨٨	٧,٩٤٦	١٦٥,٤٧٢
المرحلة ٣	-	-	٧٩,٢٦٣	٤٨,٩٦٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	**(١٣٤)**	**(١١٣)**	**(٧٤,٠٣٧)**	**(٣١,٥٦٤)**
القيمة الدفترية	**١,٣٠٧**	**٦,٣٠٨**	**١٩,٣٩٥**	**٣٣٦,٢٧٥**

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 الإيضاح رقم (٤).

كجزء من النهج، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس التصنيف الائتماني المستقل للخدمات المصرفية للشركات ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد، والعجز المنخفض في المحفظة التي تغطي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الملحوظة 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 من الشركات والأعمال التجارية والمؤسسات المالية والأفراد.

سياسة الشطب

تعمل المجموعة على شطب أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل مبالغ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم تصنيفها كغير قابلة للتحصيل.

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.

(د) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تم 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 الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضاؤل بعض مصادر التمويل.

إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض 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 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 ٢٠,٤٪ (٢٠٢١: ١٨,٦٪) 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 رائجة 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 (١:١) ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٠٪ 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 (١:٠,٩٢٥) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بتحفظ خلال العام:

	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
١٢ شهراً – المتوسط	٢٠,٢٥٪	٢٠,٩٠٪	٧٧,٧٩٪	٧٩,٦٨٪
١٢ شهراً – الأعلى	٢٤,٩٣٪	٢٦,١٨٪	٨١,٤٦٪	٨٣,٦٩٪
١٢ شهراً – الأدنى	١٦,٠٤٪	١٧,٤٣٪	٧٢,٠٧٪	٧٥,٨٨٪

تدير المجموعة تركزات 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 حدٍ سواء. تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدته ٣٠ 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. وكجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال والتي تم اتباعها خلال العام، قام البنك بتقييم تأثير مخاطر السيولة والمتضمنة التركيزات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقييم الأثر.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي ممكن و / أو تاريخ التسوية أو التحقيق المتوقع. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب (للحسابات الجارية وحسابات التوفير) من العملاء برصيد ثابت وهي ذات طبيعة تاريخية طويلة الأجل وغالباً ما يتم سحب الودائع لأجل 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، استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يمكن بيعها قبل فترة استحقاقها التعاقدية.

٢٠٢٢ 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	٥,٣٦٢,٠١٢	٥٦٩,٩٩٣	٢,٠٧٦,٧٣٢	١,٧١٠,١٨٥	-	-	**٩,٧١٨,٩٢٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٥٨١,١٣٩	٣١٥,٩٢٢	١٦٠,٣٥٦	٢٩٠,٥٥٨	-	-	**٢,٣٤٧,٩٧٥**
استثمارات وأدوات إسلامية	٩٠,٩٦٣	٣٤٨,٥٣٧	٤٣١,٠٠٥	١٤٤,٧٥٥	٤,٨٢٤,٧٦٩	٥٠٩,٨٨٩	**٦,٣٤٩,٩١٨**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٥٦٥,٩١٣	٥,٨١٩,٦٤٥	٢,٩٨٠,٥٣٢	١,٦٩٠,٦١٠	٣,٩٨١,٠٦٨	٦,٨٧٧,٠٨٦	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٤٤٦,١٣٠	**٤٤٦,١٣٠**
قبولات وموجودات أخرى	٣١٥,٨٦١	١,١٢٩,٢٦٧	٣٢٣,٥٦٦	٧٧,٧٧٥	-	-	**١,٨٤٦,٤٦٩**
مجموع الموجودات	**١٢,٩١٥,٨٨٨**	**٨,١٨٣,٣٦٤**	**٥,٩٧٢,١٩١**	**٣,٩١٣,٨٨٣**	**٨,٨٠٥,٨٣٧**	**٧,٨٣٣,١٠٥**	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
مبالغ مستحقة لبنوك	١,٤١٠,١٠٤	٣٤٤,٩١٣	١٨٥,٠٨٨	١١٥,٥٢٣	١,٣٣٢,٥٩٦	-	**٣,٣٨٨,٢٢٤**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢٢,٣١٧,٨٨٤	٤,٤٥٢,٠٦٨	٣,٧٠٩,٠٦٠	٤,٠٦٧,٢٧٤	١,١٨٩,٦٤٨	-	**٣٥,٧٣٥,٩٣٤**
قروض لأجل	-	-	٢٥٧,١١٠	١٨٣,٦٥٠	-	-	**٤٤٠,٧٦٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	٣١٥,٨٦١	١,٤٩١,٦٨٤	٣٢٣,٥٦٦	٧٧,٧٧٥	-	-	**٢,٢٠٨,٨٨٦**
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٥,٨٥٠,٤٦٤	**٥,٨٥٠,٤٦٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٢٤,٠٤٣,٨٤٩**	**٦,٢٨٨,٦٦٥**	**٤,٤٧٤,٨٢٤**	**٤,٤٤٤,٢٢٢**	**٢,٥٢٢,٢٤٤**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	**(١١,١٢٧,٩٦١)**	**١,٨٩٤,٦٩٩**	**١,٤٩٧,٣٦٧**	**(٥٣٠,٣٣٩)**	**٦,٢٨٣,٥٩٣**	**١,٩٨٢,٦٤١**	**-**
الفجوة التراكمية	**(١١,١٢٧,٩٦١)**	**(٩,٢٣٣,٢٦٢)**	**(٧,٧٣٥,٨٩٥)**	**(٨,٢٦٦,٢٣٤)**	**(١,٩٨٢,٦٤١)**	**-**	**-**

٢٠٢١							
مجموع الموجودات	١٢,٨١١,٠٥٥	٩,١١٨,٦١٠	٤,٦٨٩,٤٧٥	٢,٣٠٨,٦١٢	٩,١٠٩,٥٣١	٤,٩٠٨,٢٦٥	٤٢,٩٤٥,٥٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٩,٣٧٧,١٦١	٥,٥٩٤,٤٥٥	٥,٧٢٤,٨٦٢	٤,٥٢٦,٥٤٧	٢,٠٤٦,٨٦٠	٥,٦٧٥,٦٦٣	٤٢,٩٤٥,٥٤٨
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٦,٥٦٦,١٠٦)	٣,٥٢٤,١٥٥	(١,٠٣٥,٣٨٧)	(٢,٢١٧,٩٣٥)	٧,٠٦٢,٦٧١	(٧٦٧,٣٩٨)	-
الفجوة التراكمية	(٦,٥٦٦,١٠٦)	(٣,٠٤١,٩٥١)	(٤,٠٧٧,٣٣٨)	(٦,٢٩٥,٢٧٣)	٧٦٧,٣٩٨	-	-

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 الإسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لاتمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٢ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,١٣١,٣٥٩	-	-	-	-	-	**٥,١٣١,٣٥٩**
خطابات اعتماد	٢٩٤,٢٨٤	٦٨٦,١٩٦	٢٣٠,٢٠٩	٤٩,٧٣٧	٦,١٠٥	-	**١,٢٦٦,٥٣١**
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٧,١٣٧,٥٠٧	٣,٨١٦,٤٥٣	٣,٦٢٤,١٢٠	١,٥٠٤,٧٢٩	٣١,١٩٤	-	**١٦,١١٤,٠٠٣**
خيارات العملات	-	٢٣١,٠٨٤	٤٤١,٤١٧	٣٥٤,١٩٥	٤,١١٧,٤٧٨	-	**٥,١٤٤,١٧٤**
مشتقات معدلات الفائدة	-	٢٤٦,٢٥٣	٣٠٦,٢٣٠	٣١٨,٧٥٥	٢,٠٥٨,٧٧٠	١,٦٨٠,٥٦١	**٤,٦١٠,٥٦٩**
مشتقات السلع	١٥٥,٣٢٩	٤٤١,٢١٧	٦٠,٢٩٠	-	-	-	**٦٥٦,٨٣٦**
المجموع	**١٢,٧١٨,٤٧٩**	**٥,٤٢١,٢٠٣**	**٤,٦٦٢,٢٦٦**	**٢,٢٢٧,٤١٦**	**٦,٢١٣,٥٤٧**	**١,٦٨٠,٥٦١**	**٣٢,٩٢٣,٤٧٢**

٢٠٢١ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,٠٩٤,٥٩٨	-	-	-	-	-	**٥,٠٩٤,٥٩٨**
خطابات اعتماد	١٤٨,٩٥٨	٧٥٨,٩٦٧	٢٢٦,٦٥٤	٧٨,٧٤٧	١٦,٨٣٠	-	**١,٢٣٠,١٥٦**
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٣,١٧٦,٣٠٢	٢,١٤٣,٩٤١	٣,٩٩١,٩٨٩	٧٩٦,٩٥٥	-	-	**٢٠,١٠٩,١٨٧**
خيارات العملات	-	٧٩,٩٥٠	٢٣٦,٦٩٦	٢٤٨,٣٦٢	٢,٨٠٤,٥٥٠	-	**٣,٣٦٩,٥٥٨**
مشتقات معدلات الفائدة	٢٠٠,٠٢٠	٢٣٧,١٩١	٤٠٨,٩٩٤	٢٥٦,٤٠٢	٣,٨٧٢,٦٧٧	٧٢٤,٣٣٨	**٥,٦٩٩,٦٢٢**
مشتقات السلع	١٤٢,٥٦٤	٢٢٦,٦٨٥	-	-	-	-	**٣٦٩,٢٤٩**
المجموع	**١٨,٧٦٢,٤٤٢**	**٣,٤٤٦,٧٣٤**	**٤,٨٦٤,٣٣٣**	**١,٣٨٠,٤٦٦**	**٦,٦٩٤,٠٥٧**	**٧٢٤,٣٣٨**	**٣٥,٨٧٢,٣٧٠**

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

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
أدوات مشتقة ألف درهم	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٦,١١٤,٠٠٣	٥٨,٢٧٤	٥٢,٤٤٩	٥,٨٢٥	٢٠,١٠٩,١٨٧	٥٩,٥٨٠	٤٦,٢٩٩	١٣,٢٨١
خيارات العملات	٥,١٤٤,١٧٤	٣٦,٤٧٨	٣٦,٤٧٨	-	٣,٣٦٩,٥٥٨	٢٢,٣٩٣	٢٢,٣٢٧	٦٦
مشتقات معدلات الفائدة	٤,٦١٠,٥٦٩	٧٩,٧٠١	٦٥,٩٣٩	١٣,٧٦٢	٥,٦٩٩,٦٢٢	٩٢,٥٩٨	٨٤,٦٢٧	٧,٩٧١
مشتقات السلع	٦٥٦,٨٣٦	١٠,٢٠٠	٧,٥٤٥	٢,٦٥٥	٣٦٩,٢٤٩	٩,٦١١	٦,٨٤٩	٢,٧٦٢
الإجمالي	**٢٦,٥٢٥,٥٨٢**	**١٨٤,٦٥٣**	**١٦٢,٤١١**	**٢٢,٢٤٢**	**٢٩,٥٤٧,٦١٦**	**١٨٤,١٨٢**	**١٦٠,١٠٢**	**٢٤,٠٨٠**

تحليل السيولة للمطلوبات المالية عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن طلبات السداد الكبيرة لن تحدث في أقرب وقت وأن المبالغ الموضحة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٢ ألف درهم	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الإسمية	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	٣,٣٨٨,٢٢٤	٣,٥٢٨,١٣١	١,٤١٧,٠٩٧	٣٦١,٤٩٧	٢١٤,٩٦٣	١٥١,٣٥٢	١,٣٨٣,٢٢٢	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٦,٢٢٢,٥٨٦	٢٢,٣٧١,٧٧١	٤,٥١٣,٠٤٤	٣,٨٠١,٧٣٣	٤,٢٢٩,٤٤٥	١,٣٠٦,٥٩٣	-
قروض لأجل	٤٤٠,٧٦٠	٤٥٤,٦٥٢	-	-	٢٦٣,٨٢٧	١٩٠,٨٢٥	-	-
قبولات ومطلوبات أخرى	١,٩٧٥,٥٨٧	١,٩٧٥,٥٨٧	٣١٥,٨٦١	١,٢٥٨,٣٨٥	٣٢٣,٥٦٦	٧٧,٧٧٥	-	-
المجموع	**٤١,٥٤٠,٥٠٥**	**٤٢,١٨٠,٩٥٦**	**٢٤,١٠٤,٧٢٩**	**٦,١٣٢,٩٢٦**	**٤,٦٠٤,٠٨٩**	**٤,٦٤٩,٣٩٧**	**٢,٦٨٩,٨١٥**	**-**

(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 الخزينة 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 سقوف إدارة المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة. تضطلع لجنة إدارة 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 تنويع 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 لأداة الدخل الثابت وبنسبة ٢٠٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى نسبة ١٠٪ في حالة الدخل الثابت وبنسبة ١٥٪ في حالة الأسهم، يقوم فريق الاستثمار بتصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ القرار الاستراتيجي إما بالإبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن نسبة ١٥٪ في حالة الدخل الثابت ونسبة ٢٠٪ في حالة الأسهم إلى مجلس الإدارة.

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير ٪	التأثير على الأرباح ورأس المال النظامي لعام ٢٠٢٢ ألف درهم	التأثير على الأرباح ورأس المال النظامي لعام ٢٠٢١ ألف درهم
معايير مرجعية:			
القيمة العادلة للصناديق المدارة	١٠٪	١,٩٨٨	١٧٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير ٪	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٢ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢١ ألف درهم
معايير مرجعية:			
سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية	١٠٪	٢١١,٤٣٦	١٨٨,٥٩٧
استثمارات أخرى	١٠٪	٥٧,٠٩٠	٦٥,٠٢٥

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. خلال السنة، التزمت المجموعة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

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 الحساسيات.

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:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠٢٢ (ألف درهم)	**١٣٥,١٤٢**	**٧,٠٠٧**	**٣٧,٦٣٣**
٢٠٢١ (ألف درهم)	**(٢٦٧,٣٩٥)**	**١,٢٦١**	**٣٦,٢٥٣**
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للارتفاع في أسعار الصرف:			
٢٠٢٢ (ألف درهم)	**٦,٧٥٧**	**٣٥٠**	**١,٨٨٢**
٢٠٢١ (ألف درهم)	**(١٣,٣٧٠)**	**٦٣**	**١,٨١٣**
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للانخفاض في أسعار الصرف:			
٢٠٢٢ (ألف درهم)	**(٦,٧٥٧)**	**(٣٥٠)**	**(١,٨٨٢)**
٢٠٢١ (ألف درهم)	**١٣,٣٧٠**	**(٦٣)**	**(١,٨١٣)**

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو ±٤,٩٦٪ (٢٠٢١: ±١٠,٠٧٪) وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير ±١,٢٣٪ (٢٠٢١: ±١,٦٤٪).

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 والذي يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت ويشكل ٦,٣٪ (٢٠٢١: ١٠,١٪) 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 لمراجعته 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 الموحد:

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس

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

٢٠٢٢ (ألف درهم)	٩٧,٧٠٩	٢٥,٦٠٦	(١٢١)	(٥,٧١٠)	١١٧,٤٨٤
٢٠٢١ (ألف درهم)	١١٩,٥٧٢	٢٥,٥٠٧	١٠	(٤,٩٥٥)	١٤٠,١٣٤

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

٢٠٢٢ (ألف درهم)	(٩٧,٧٥٧)	(٢٦,٣١٨)	١٠٨	٤,٣٦٩	(١١٩,٥٩٨)
٢٠٢١ (ألف درهم)	(٨٤,٩٧٨)	(٣٢,٠٠٧)	(٢٧)	٧,٢٧٢	(١٠٩,٧٤٠)

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

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٢,٤١٪	-٢,٤٥٪	٣,٧٢٪	-٣,٥١٪
٥٠	٤,٨١٪	-٤,٩٠٪	٧,٤٤٪	-٥,٨٨٪
١٠٠	٩,٦٢٪	-٩,٧٩٪	١٤,٨٩٪	-١١,٦٦٪

التأثير على رأس المال النظامي

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٠,٤٨٪	-٠,٤٩٪	٠,٦٠٪	-٠,٥٧٪
٥٠	٠,٩٥٪	-٠,٩٧٪	١,٢٠٪	-٠,٩٥٪
١٠٠	١,٩١٪	-١,٩٤٪	٢,٤١٪	-١,٨٨٪

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 مراجعة الأعمال ولجنة إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن إدارة سياسة التسعير.

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

٢٠٢٢ 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	٢,٦٤٨,٩٥٠	٥٦٩,٩٩٣	٢,٠٧٦,٧٣٢	١,٧١٠,١٨٥	-	-	٢,٧١٣,٠٦٢	**٩,٧١٨,٩٢٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٤٤٦,٧٩٦	٣٩٦,٢٨٨	١٦٠,٣٥٦	٩٠,٥٥٨	-	-	١,٢٥٣,٩٧٧	**٢,٣٤٧,٩٧٥**
استثمارات وأدوات إسلامية	٥٣٥,١٤٤	٥٠١,٠١٩	٢٢٠,٩٧٧	١٢٦,١٧٣	٤,٣٩٣,٢٠٩	٥٥٧,٤٧٧	١٥,٩١٩	**٦,٣٤٩,٩١٨**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٩,٥٦٩,٤٨٢	١١,١٥٧,٨٥٨	٣,٠٢٠,٦٤٥	١,٣٥٣,١٤٧	١,٣٧٢,٩٦٤	٤٦٩,٨٢٢	(٢٩,٠٦٤)	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**
قبولات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٧١٦,٠٨٧	**١,٧١٦,٠٨٧**
مجموع الموجودات المالية	**١٣,٢٠٠,٣٧٢**	**١٢,٦٢٥,١٥٨**	**٥,٤٧٨,٧١٠**	**٣,٢٨٠,٠٦٣**	**٥,٧٦٦,١٧٣**	**١,٠٢٧,٢٩٩**	**٥,٦٦٩,٩٨١**	**٤٧,٠٤٧,٧٥٦**
مبالغ مستحقة لبنوك	١,٩٩٨,٩٣٥	٧٧٨,٠٣٤	-	١١٥,٥٢٣	٤٩٤,٧٨٢	-	٩٥٠	**٣,٣٨٨,٢٢٤**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥,٨٩٢,٩٣١	٤,٦٧٧,٠٨٦	٣,٦٢٩,٣٦٢	٤,١٤٢,٩٠٢	١,١٨٩,٨٨٠	-	١٦,٢٠٣,٧٧٣	**٣٥,٧٣٥,٩٣٤**
قروض لأجل	-	-	٢٥٧,١١٠	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	**٤٤٠,٧٦٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٥,٥٨٧	**١,٩٧٥,٥٨٧**
مجموع المطلوبات المالية	**٧,٨٩١,٨٦٦**	**٥,٤٥٥,١٢٠**	**٣,٨٨٦,٤٧٢**	**٤,٤٤٢,٠٧٥**	**١,٦٨٤,٦٦٢**	**-**	**١٨,١٨٠,٣١٠**	**٤١,٥٤٠,٥٠٥**
فجوة حساسية أسعار الفائدة								
للبنود ضمن الميزانية العمومية	٥,٣٠٨,٥٠٦	٧,١٧٠,٠٣٨	١,٥٩٢,٢٣٨	(١,١٦٢,٠١٢)	٤,٠٨١,٥١١	١,٠٢٧,٢٩٩	(١٢,٥١٠,٣٢٩)	
للبنود خارج الميزانية العمومية	-	-	٧٦,٠٤٦	(٣٦,٧٣٠)	(٣٩,٣١٦)	-	-	
التراكمية	**٥,٣٠٨,٥٠٦**	**١٢,٤٧٨,٥٤٤**	**١٤,١٤٦,٨٢٨**	**١٢,٩٤٨,٠٨٦**	**١٦,٩٩٠,٢٨١**	**١٨,٠١٧,٥٨٠**	**٥,٥٠٧,٢٥١**	

٢٠٢١							
فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	**١٠,٤٢٢,٤٤٤**	**١٧,٣٠٧,٦٧٥**	**١٦,٢٠٤,٥١٣**	**١٢,٦٥٩,٨٤٣**	**١٥,١٩١,٩٥٣**	**١٧,٤٩٠,٥٣٥**	**٥,١٢٦,٣٦٩**

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ٢,٠١٪ (٢٠٢١: ٠,٤٠٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٤,٧١٪ (٢٠٢١: ٤,٠١٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢,٨٣٪ (٢٠٢١: ١,٧٢٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ١,١٩٪ (٢٠٢١: ٠,٨٢٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٢,٣٤٪ (٢٠٢١: ٠,٩٩٪).

الأدوات المالية المشتقة

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 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 للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف 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.

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:

أداة التحوط

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

٢٠٢١ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	٥,٣٠٢	١٧٨,١٤١
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	**-**	**٥,٣٠٢**	**١٧٨,١٤١**

القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المحوط) هي ٨٤,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٩٧,٣ مليون درهم) والمبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المحوط) هو ١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٣ مليون درهم). بلغت الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات ١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٣ مليون درهم) وعلى مقايضات سعر الفائدة (أداة تحوط) بلغت ١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٣ مليون درهم) جميع التحوطات كانت فعالة بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

أداة التحوط

٢٠٢٢ 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	-	١٢,٨٥٦	-	٣٦,٧٣٠	٣٩,٣١٦	-	٨٨,٩٠٢
	-	**١٢,٨٥٦**	**-**	**٣٦,٧٣٠**	**٣٩,٣١٦**	**-**	**٨٨,٩٠٢**

أداة التحوط

٢٠٢١ 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	-	-	-	١٢٨,٠٠٠	٤٩,٥٨٦	-	١٧٨,١٤١
	-	**-**	**-**	**١٢٨,٠٠٠**	**٤٩,٥٨٦**	**-**	**١٧٨,١٤١**

(ز) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

هذا وقد حافظت المجموعة على زخمها في تتبع تعرضها لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل أو إعداد نماذج تعاقدية وإحاطة الجهات التنظيمية وعملائها بالتقدم المحرز. من شأن إعادة تشكيل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك تعريض البنك للعديد من المخاطر التي تعمل لجنة المشروع على إدارتها ومراقبتها عن كثب تحت اشراف لجنة الموجودات والمطلوبات. تشتمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مخاطر السلوك الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات اللازمة على العقود الحالية لتفعيل تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعملائه بسبب تعطل الأسواق في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على نحو يسفر عن خسائر مالية؛
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق في حال انخفاض السيولة في حزمة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وأصبحت حزمة الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد؛
- مخاطر التشغيل الناتجة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تقنية المعلومات لدى البنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك.

قامت المجموعة بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منتظم. تعتبر المجموعة أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى المجموعة للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بتقييم مدى تعرض علاقات التحوط للقيمة العادلة لعدم اليقين المدفوع بإعادة تشكيل سعر الفائدة بين البنوك في تاريخ التقرير. تستمر بنود التحوط وأدوات التحوط الخاصة بالمجموعة في فهرسة أسعار الفائدة بين البنوك، والتي هي بشكل أساسي مؤشر ليبور لمدة ٣ أشهر / ٦ أشهر من الدولار الأمريكي. يتم تحديد أسعار الفائدة القياسية لسعر الفائدة بين البنوك بانتظام ويتم تبادل التدفقات النقدية لسعر الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة لها كالمعتاد.

يمثل تعرض المجموعة لمبادلات أسعار الفائدة المحددة في علاقات محاسبة التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٨,٩ مليون درهم. الهدف من غالبية هذه التحوطات هو الحد من التقلبات الناجمة عن مخاطر أسعار الفائدة ويتوافق مع استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة لبنك الفجيرة الوطني.

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	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دولار أمريكي	١,٦٩٧,٥١٧	٣,٦٩٤,٦٠٠
يورو	-	٤,٠٩٩
المجموع	**١,٦٩٧,٥١٧**	**٣,٦٩٨,٦٩٩**

المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات أسعار فائدة متغيرة ومفهرسة لأسعار الفائدة بين البنوك بمبلغ ١٧٨,٧ مليون درهم بالدولار الأمريكي (٢٠٢١: ٨٠٣,١ مليون درهم).

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك إلى أسعار الفائدة بين البنوك الهامة الخاضعة لإعادة التشكيل والتي لم تنتقل بعد إلى معدل فائدة خالي من المخاطر.

٢٠٢٢ ألف درهم	موجودات مالية غير مشتقة القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشتقة القيمة الدفترية	المبلغ الإسمي المشتق
ليبور – شهر واحد	١٣٣,٨٨٢	-	٦,٨٥٦
ليبور – ٣ أشهر	١,٣٠٠,٩٥٤	١٧٨,٦٨٥	٦٠١,٦٦٥
ليبور – ٦ أشهر	٢٦٢,٦٨١	-	٤٩,٥٨٦
المجموع	**١,٦٩٧,٥١٧**	**١٧٨,٦٨٥**	**٦٥٨,١٠٧**

يوضح الجدول أدناه المبلغ الإسمي ومتوسط الاستحقاق المرجح للمشتقات في علاقات التحوط التي ستتأثر بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع انتقال الأدوات المالية إلى سعر فائدة خال من المخاطر، محللة على أساس سعر الفائدة. توفر أدوات التحوط المشتقة تقريب تقريبي لمدى التعرض للمخاطر، ويدير البنك من خلال علاقات التحوط:

٢٠٢٢	المبلغ الإسمي ألف درهم	متوسط الاستحقاق (سنة)
معدل فائدة المقايضات		
ليبور – ٣ أشهر	-	-
ليبور – ٦ أشهر	٤٩,٥٨٦	٠,٥
المجموع	**٤٩,٥٨٦**	**٠,٥**

(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 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 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 المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر عدم الامتثال للشريعة ومخاطر غسيل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الامتثال 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.ح. وإن بي اف ماركتس (كايمان) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة 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 ومحفظة المخاطر ووضعها في السوق؛
- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة يؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمثل 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 الخاصة 'بأنظمة كفاية رأس المال' الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. 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 (٣). 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.

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 (٣) 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 ١٠,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة – يتكون من شقين:

أ. الشق الأول من رأس المال – على الأقل ٨,٥٪ 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 كالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر / كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويتكون الشق الأول الإضافي من أوراق مالية للشق 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 والذي يتضمن احتياطي الانخفاض في القيمة – عام، ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ 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 البنوك من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. يجب أن يلتزم احتياطي التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين .-٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢٢	بازل ٣ ٢٠٢١
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة	٧٪	٧٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨,٥٪	٨,٥٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	١٠,٥٪	١٠,٥٪
احتياطي الحفاظ على رأس المال	٢,٥٪	٢,٥٪

اختبار الضغط لرأس المال:

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته ذات الصلة. وتضمنت النتائج أيضا 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 ومخاطر الأمن الإلكتروني 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.

قاعدة رأس المال	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال		
رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٩٨١,٦١٦	٩٤٧,٥٧٨
احتياطي خاص	٦٠٧,٤٦٢	٥٧٣,٤٢٤
أرباح محتجزة	٨٥٩,٨٢٧	٦٣٥,٣٩٦
الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – تأثير خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)	١٤٥,٦٧٩	١٨,٧٣٨
الدخل الشامل الآخر المتراكم	(٥٢,١٩٢)	١٩,٨١٨
خصومات نظامية – موجودات غير ملموسة	(٤٩,٧٣٢)	-
مجموع حقوق الملكية العامة للشق الأول	**٤,٤٩٢,٦٦٠**	**٤,١٩٤,٩٥٤**
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع الشق الأول	**٥,٧٧٨,٢١٠**	**٥,٤٨٠,٥٠٤**
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٣٧٧,٣٦٢	٣٤٤,٨٦٦
مجموع الشق الثاني	**٣٧٧,٣٦٢**	**٣٤٤,٨٦٦**
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٦,١٥٥,٥٧٢**	**٥,٨٢٥,٣٧٠**

موجودات ذات مخاطر مرجحة	٢٠٢٢ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠٢١ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم
مخاطر الائتمان	٣٠,١٨٨,٩٤١	٢٧,٥٨٩,٢٦٨
مخاطر السوق	٥٨,٨١٦	٤١,٢٩٨
مخاطر العمليات	٢,٩٠٢,١٧٧	٢,٨٥٠,٥٩٥
مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)	**٣٣,١٤٩,٩٣٤**	**٣٠,٤٨١,١٦١**
نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) – ٪	**١٨,٦**	**١٩,١**
نسبة الشق الأول من رأس المال – ٪	**١٧,٤**	**١٨**
نسبة حقوق الملكية العامة للشق الأول – ٪	**١٣,٦**	**١٣,٨**

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 تطلعي، 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 ومخاطر الأمن الإلكتروني. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية.

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن الإطار العام لكفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٣) 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 ٠٪ على كافة المطالبات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي.

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 الأطراف

إن كافة البنوك التنموية المتعددة الأطراف 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 الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠٪.

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم إدراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في الإرشادات الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوافقة مع هذه المعايير ١٠٠٪.

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 ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٠٪.

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 ١٥٠٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل.

محافظ الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٠٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٠٪.

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

٢٠٢٢ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية		موجودات ذات مخاطر مرجحة
		التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل التحويل الائتماني	
مطالبات سيادية	١٠,٢٨٥,٢٣١	١٠,٢٨٥,٢٣١	-	١٠,٢٨٥,٢٣١	٨٥,٥١٢
مطالبات على منشآت القطاع العام وجهات لها علاقة بالحكومة وشركات	٢٩,١٩٤,٠٩٦	٢٩,١٩٤,٠٩٦	٣,٩٣٤,٨٦٧	٢٦,٦٨٤,٨٩٧	٢١,٠١٨,٩٦٥
مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف	٧,٨٧٥,٧٥٨	٧,٤٠٩,٢٥٧	-	٧,٨٣٠,٣٧٠	٣,٢٠٨,٧٥٣
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	٩١٨,١٦٠	٧٤٨,٤٣٢	١٠١,٩١٨	٨١٨,٨٦٦	٥٣٧,٧١١
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	٢,٩٥٧,٥٧٦	٢,٩٥٧,٥٧٦	-	٢,٩٥٧,٥٧٦	١,٨١٥,٠٣٦
عقارات تجارية	١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١	-	١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١
تعرضات تأخر سدادها	٢,٨٠١,١٦٣	٧٦٩,٣٣٢	١,١٣٤,٦٤٣	١,٥٦٩,٣٣٧	٤٧٦,٤٠٩
فئات ذات مخاطر عالية	٢,٥٩٨	٢,٥٩٨	-	٢,٥٩٨	٣,٨٩٧
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣	-	١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣
تعرضات أخرى	١,٩٩٧,٧٤٢	١,٩٩٥,٠٤٢	-	١,٩٩٥,٠٤٢	١,٣٧٥,٩٢٤
المجموع	**٥٧,٦٩٩,٠٠٨**	**٥٥,٠٢٨,٢٤٨**	**٥,١٧١,٤٢٨**	**٥٣,٨١٠,٦٠١**	**٣٠,١٨٨,٩٤١**

٢٠٢١ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية			موجودات ذات مخاطر مرجحة
		التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل التحويل الائتماني	
مطالبات سيادية	١٠,٠٣٠,٨٧٥	١٠,٠٣٠,٨٧٥	-	١٠,٠٣٠,٨٧٥	٢٤٧,٨٩١
مطالبات على منشآت القطاع العام وجهات لها علاقة بالحكومة وشركات	٢٧,٥٢٦,٣٦٧	٢٧,٣٦٣,٠١٣	٣,٩٧٩,٠٣٥	٢٤,٨٩٦,٩٠١	١٩,٢٧٣,٠٧٠
مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف	٤,٤٤٧,٥٠٨	٤,٢١٠,٢٤١	-	٤,٤٢٠,٧٧٤	١,٥٣٠,١٧٠
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,٢٣٦,٠١٤	١,١٠٥,٦٩٦	٣٨,٣٦٧	١,٠٩٦,٧٧٠	٨٠١,٨٤٠
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	٢,٥٤٢,١١٧	٢,٥٤٢,١١٧	-	٢,٥٤٢,١١٧	١,٤٤٤,١٥٢
عقارات تجارية	١,٦٨٦,٧٩٨	١,٦٨٦,٧٩٨	-	١,٦٨٦,٧٩٨	١,٦٨٦,٧٩٨
تعرضات تأخر سدادها	٣,٦١٨,٩٣٠	١,٤١٨,١٤٨	٧٠١,٢٦٤	١,٩٦٦,٢٦٤	١,٢٦٥,٠٠٠
فئات ذات مخاطر عالية	٢,٨٦٢	٢,٨٦٢	-	٢,٨٦٢	٤,٢٩٣
تعرضات أخرى	١,٦٩٦,٩٥٢	١,٦٩٦,٩٥٢	-	١,٦٩٦,٩٥٢	١,٣٣٦,٠٥٤
المجموع	**٥٢,٧٨٨,٤٢٣**	**٥٠,٠٥٦,٧٠٢**	**٤,٧١٨,٦٦٦**	**٤٨,٣٤٠,٣١٣**	**٢٧,٥٨٩,٢٦٨**

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل ١٣,٨٣٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠,٨٦٤ مليون درهم).

تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية لقياس تقييم نوعية الائتمان المقدم، الذى 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:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
مخاطر أسعار الفائدة		
- مخاطر محددة لأسعار الفائدة	٩٧٥	٣٦٢
- مخاطر عامة لأسعار الفائدة	-	-
مخاطر مركز الأسهم		
- مخاطر التعرض العام للأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٢٠١	٣,٩٧٤
مخاطر عقود الخيارات	-	-
مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق	**٦,١٧٦**	**٤,٣٣٦**
مخاطر السوق - موجودات ذات مخاطر مرجحة	**٥٨,٨١٦**	**٤١,٢٩٨**

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. تتروح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

٦-١ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	القيمة الدفترية
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٩,٧١٨,٩٢٢	٩,٧١٨,٩٢٢
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٣٥٣,٥٠٩	٢,٣٥٣,٥٠٩
استثمارات وأدوات إسلامية	١٩,٨٨٤	٢,٦٨٥,٢٥٩	٣,٦٥٩,٧٦٨	٦,٣٦٤,٩١١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٨,٩٣٧,٠٨٩	٢٨,٩٣٧,٠٨٩
قبولات وموجودات أخرى	-	-	١,٧١٩,٨٥٨	١,٧١٩,٨٥٨
مجموع الموجودات المالية	**١٩,٨٨٤**	**٢,٦٨٥,٢٥٩**	**٤٦,٣٨٩,١٤٦**	**٤٩,٠٩٤,٢٨٩**
مطلوبات مالية				
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	٣,٣٨٨,٢٢٤	٣,٣٨٨,٢٢٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٥,٧٣٥,٩٣٤
قروض لأجل	-	-	٤٤٠,٧٦٠	٤٤٠,٧٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	١,٩٧٥,٥٨٧	١,٩٧٥,٥٨٧
مجموع المطلوبات المالية	**-**	**-**	**٤١,٥٤٠,٥٠٥**	**٤١,٥٤٠,٥٠٥**

٢٠٢١ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	القيمة الدفترية
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٨,٠٠٦,٠٢٣	٨,٠٠٦,٠٢٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,١٣٧,٨٠٩	٢,١٣٧,٨٠٩
استثمارات وأدوات إسلامية	١,٧٨٣	٢,٥٣٦,٢٢٠	١,٨٤٢,٦٠٧	٤,٣٨٠,٦١٠
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٧,٧٩٥,٤٤٩	٢٧,٧٩٥,٤٤٩
قبولات وموجودات أخرى	-	-	٢,٠٩٢,٥٦٢	٢,٠٩٢,٥٦٢
مجموع الموجودات المالية	**١,٧٨٣**	**٢,٥٣٦,٢٢٠**	**٤١,٨٧٤,٤٥٠**	**٤٤,٤١٢,٤٥٣**
مطلوبات مالية				
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	٢,١٣٣,٥٣٩	٢,١٣٣,٥٣٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣٢,١٩٨,٧٤٥	٣٢,١٩٨,٧٤٥
قروض لأجل	-	-	٥١٤,٢٢٠	٥١٤,٢٢٠
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٢٣٨,٧٨٦	٢,٢٣٨,٧٨٦
مجموع المطلوبات المالية	**-**	**-**	**٣٧,٠٨٥,٢٩٠**	**٣٧,٠٨٥,٢٩٠**

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٣,٤٢٨,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٤٦,١ مليون درهم). تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة في هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

تمثل مخصصات انخفاض القيمة تحت المطلوبات الأخرى خسائر الائتمان المتوقعة للبنود خارج الميزانية العمومية.

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

٢٠٢٢ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
- سندات دين / صكوك إسلامية	-	٢,١١٤,٣٦٤	-	-
- استثمارات أخرى	-	٥٨٨,١٨٠	٢,٥٩٩	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٦,١١٤,٠٠٣	-	٥,٨٢٥	-
خيارات العملات	٥,١٤٤,١٧٤	-	-	-
مشتقات معدلات الفائدة	٤,٦١٠,٥٦٩	-	١٣,٧٦٢	-
مشتقات السلع	٦٥٦,٨٣٦	-	٢,٦٥٥	-

٢٠٢١ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
- سندات دين / صكوك إسلامية	-	١,٨٨٥,٩٧٠	-	-
- استثمارات أخرى	-	٦٤٩,١٦٩	٢,٨٦٢	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	٢٠,١٠٩,١٨٧	-	١٣,٢٨١	-
خيارات العملات	٣,٣٦٩,٥٥٨	-	٦٦	-
مشتقات معدلات الفائدة	٥,٦٩٩,٦٢٢	-	٧,٩٧١	-
مشتقات السلع	٣٦٩,٢٤٩	-	٢,٧٦٢	-

	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب تقييم ومدخلات مهمة	مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة	علاقة المدخلات غير جديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
سندات دين / صكوك إسلامية واستثمارات أخرى	المستوى ١	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة	لا توجد	غير مطبق
استثمارات أخرى	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في الأسواق الثانوية	لا توجد	غير مطبق
المشتقات	المستوى ٢	مدخلات جديرة بالملاحظة سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار)	لا توجد	غير مطبق

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 تغير 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	٢٠٢٢	٢٠٢١
نقد في الصندوق	٣٨١,٤٨٥	٢٧٢,٦٨٥
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,٠٠٥,٨٦٠	٦,٠١٣,٣٦٦
أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٧-١)	٢,٣٣١,٥٧٧	١,٧١٩,٩٧٢
	٩,٧١٨,٩٢٢	**٨,٠٠٦,٠٢٣**

٧-١ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بقيمة ٢,٣٣١,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٧٢٠,٤ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٨-١ حسب النوع

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع	٥٦٢,١٤٨	٥١٢,١٢٢
أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل	١,٠٥٢,٤٤٦	٩٩٢,٠٨٤
كمبيالات مخصومة	٧٣٨,٩١٥	٦٣٣,٦٠٣
	٢,٣٥٣,٥٠٩	**٢,١٣٧,٨٠٩**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	(٨,٣٨٦)
	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,١٢٩,٤٢٣**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع لأجل، ضمانات نقدية بقيمة ١٧٤,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١٢٥ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تتضمن المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية ودائع وكالة بمبلغ ١٢٨,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٧٣,٥ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

تتضمن أرصدة البنوك والمؤسسات المالية محفظة خصم مخاطر البنك بمبلغ ٧٣٨,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٣٣,٦ مليون درهم) لدعم الأعمال التجارية للعملاء.

٨-٢ بحسب العملة

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم إماراتي	٤٢٦,٩٩٥	٢٦٢,٢٩٢
دولار أمريكي	١,٥٣٤,١٢٢	١,٣٩٥,٦٦٦
يورو	٤٣,٧٩٧	٣٦,٨١٩
جنيه استرليني	٣٨,١٨٣	١٣٣,٢٢٣
أوقية ذهب	٤٤,٣١٨	١٢,٧٩٦
عملات أخرى	٢٦٦,٠٩٤	٢٩٧,٠١٣
	٢,٣٥٣,٥٠٩	**٢,١٣٧,٨٠٩**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	(٨,٣٨٦)
	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,١٢٩,٤٢٣**

٨-٣ بحسب المنطقة الجغرافية

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٢١,٩٧٩	٥٣٨,٩٨٤
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٢٩,٢٩٦	٢٣٩,٩٤٠
أوروبا	٥٩٤,٨٦٥	٥١٠,٦٤٨
الأمريكتان	٤٩٧,٧٧٨	٤٥٣,٥٢٨
دول أخرى	٣٠٩,٥٩١	٣٩٤,٧٠٩
	٢,٣٥٣,٥٠٩	**٢,١٣٧,٨٠٩**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	(٨,٣٨٦)
	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,١٢٩,٤٢٣**

فيما يلي توزيع المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية على أساس إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥١,٧٦٤	٤٦٧,٥٤٦
دول مجلس التعاون الخليجي	٤١٩,٥١٦	٢٣١,٢٦٨
أوروبا	٨٤٨,٧٦٤	٧٢٤,١١١
الأمريكتان	٢٣٨,٣٨٥	٢٢٥,٣٨٤
دول أخرى	٣٩٥,٠٨٠	٤٨٩,٥٠٠
	٢,٣٥٣,٥٠٩	**٢,١٣٧,٨٠٩**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	(٨,٣٨٦)
	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,١٢٩,٤٢٣**

٤-٨ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
AA	٢,١٣٢	١,١٦٠
AA–	٢١,٥٦٣	٣٩,٤٨٠
A+	٤٥,٤٣٥	٤٨,٤٩٦
A	١,٠٢٤,٣١٧	٢١٩,٦٣٤
A–	-	٤٥٠,٢٨٣
BBB+	٦٧١,٥٧٥	٧٥٩,٩٣٤
BBB	٢٥,٨٨٦	١٩,٥٨٨
BBB– وأدنى	٥٦٢,٦٠١	٥٩٩,٢٣٤
	٢,٣٥٣,٥٠٩	**٢,١٣٧,٨٠٩**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	(٨,٣٨٦)
	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,١٢٩,٤٢٣**

٥-٨ التحليل 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، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,٣٥٨,٤٤٦	-	-	**٢,٣٥٨,٤٤٦**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	-	-	**(٥,٥٣٤)**
القيمة الدفترية	**٢,٣٥٢,٩١٢**	**-**	**-**	**٢,٣٥٢,٩١٢**

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,١٣٨,٣١٤	-	-	**٢,١٣٨,٣١٤**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	-	-	**(٨,٣٨٦)**
القيمة الدفترية	**٢,١٢٩,٩٢٨**	**-**	**-**	**٢,١٢٩,٩٢٨**

إن المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي في المرحلة الأولى خلال العام. وعليه، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)	**١٩,٨٨٤**	**١,٧٨٣**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٢,١١٤,٣٦٤	١,٨٨٥,٩٧١
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)	٥٧٠,٨٩٥	٦٥٠,٢٤٩
	٢,٦٨٥,٢٥٩	**٢,٥٣٦,٢٢٠**
استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٣,٦٥٩,٧٦٨	١,٨٤٢,٦٠٧
	٦,٣٦٤,٩١١	**٤,٣٨٠,٦١٠**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	(٦,٢٧٤)
	٦,٣٤٩,٩١٨	**٤,٣٧٤,٣٣٦**

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

٩-٢ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٥,٦٥٩,٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٦٥٠,٣ 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 ٦٤٠,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٧٤٨,٣ مليون درهم).

تتضمن محفظة سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٩٠٣,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٨٨,٧ مليون درهم)

تتضمن محفظة سندات الدين سندات دائمة إضافية من الشق الأول بقيمة ١١٤,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٧٨,٣ مليون درهم).

٩-٣ تتضمن الاستثمارات الأخرى صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة على صافي قيم الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصناديق، والتي تبلغ ٥٦٩,٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٤٩,٢ مليون درهم). ولم يتم شراء أسهم من قبل البنك خلال العام (٢٠٢١: لا شيء).

٩-٤ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
حكومة	١,٦٥٨,١٤٤	٢,١١٤,٧٣٥
بنوك ومؤسسات مالية	٣,٦٩٠,٦٥٤	١,٢٧٢,٥٩٧
أخرى	١,٠١٦,١١٣	٩٩٣,٢٧٨
	٦,٣٦٤,٩١١	**٤,٣٨٠,٦١٠**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	(٦,٢٧٤)
	٦,٣٤٩,٩١٨	**٤,٣٧٤,٣٣٦**

٩-٥ حسب المنطقة الجغرافية:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,١٧٢,٤٨٣	١,٥٧٠,٢٧٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٣٤١,١٠٤	٧٢٨,٥٣٤
أوروبا	٢,٢٧٧,٦٦٢	٧٠٠,٨١٩
الأمريكتان	١,٨٢٩,٢٠٥	٧٤٩,١٢٧
دول أخرى	٧٤٤,٤٥٧	٦٣١,٨٥٨
	٦,٣٦٤,٩١١	**٤,٣٨٠,٦١٠**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	(٦,٢٧٤)
	٦,٣٤٩,٩١٨	**٤,٣٧٤,٣٣٦**

فيما يلي توزيع المحفظة الاستثمارية على أساس إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٥١٨,٣٣٧	١,٧٧٧,٣٨٦
دول مجلس التعاون الخليجي	٦٢٧,٧٦٧	٩٤٢,٨١٥
أوروبا	١,٨٤٩,١١٠	٣١٩,٥٨٩
الأمريكتان	١,٠٩٧,٤٥٧	٣٢٠,٦٩٧
دول أخرى	١,٢٧٢,٢٤٠	١,٠٢٠,١٢٣
	٦,٣٦٤,٩١١	**٤,٣٨٠,٦١٠**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	(٦,٢٧٤)
	٦,٣٤٩,٩١٨	**٤,٣٧٤,٣٣٦**

تشمل الاستثمارات في دول أخرى، استثمارات في بنوك تنموية متعددة الأطراف بمبلغ ٥٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٦٨,٧ مليون درهم).

٩-٦ حسب العملة:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم إماراتي	١٤٤,٣٧٥	١,٠٨٠
دولار أمريكي	٦,٠٣٩,٢٩٧	٤,٢٣٠,٢٦٢
يورو	٨٨,٠٦٦	١١٩,١٦٥
جنيه استرليني	٣٨,٨٥٨	٣٠,١٠٢
دولار سنغافوري	٥٤,٣١٥	-
ين ياباني	-	١
	٦,٣٦٤,٩١١	**٤,٣٨٠,٦١٠**
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	(٦,٢٧٤)
	٦,٣٤٩,٩١٨	**٤,٣٧٤,٣٣٦**

٧-٩ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

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

٢٠٢١ ألف درهم	سنـدات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	-	١٦٣,٣٥٤	١٦٣,٣٥٤
AA	١,١٤٢,٢٣١	٢١٣,٦٤٥	١,٣٥٥,٨٧٦
AA–	٥٦٠,٤٣٤	-	٥٦٠,٤٣٤
A+	٢٥١,١٨٢	-	٢٥١,١٨٢
A	٦٨٧,٤٩٨	٢٣٢,٠٩٧	٩١٩,٥٩٥
A–	٧١٠,٧٣٣	-	٧١٠,٧٣٣
BBB+	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥
BBB	٣٦,٧٦٤	-	٣٦,٧٦٤
BBB– وأدنى	٢٣٢,١٦١	٤٢,٩٣٦	٢٧٥,٠٩٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٦٢)	(١,٦١٢)	(٦,٢٧٤)
	٣,٧٢٣,٩١٦	٦٥٠,٤٢٠	٤,٣٧٤,٣٣٦

تتضمن تصنيفات استثمارات -BBB وأدنى إصدارات غير مصنفة من قبل الجهات الحكومية ذات الصلة.

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية حسب المرحلة:

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

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٦,٣٣٣,٩٩٩	-	-	٦,٣٣٣,٩٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	-	-	(١٤,٩٩٣)
القيمة الدفترية	٦,٣١٩,٠٠٦	-	-	٦,٣١٩,٠٠٦

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٤,٣٣٧,٦٧٤	-	-	٤,٣٣٧,٦٧٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٢٧٤)	-	-	(٦,٢٧٤)
القيمة الدفترية	٤,٣٣١,٤٠٠	-	-	٤,٣٣١,٤٠٠

توجد استثمارات الدين والأدوات الإسلامية في المرحلة الأولى طوال العام. وعليه، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١-١ بحسب النوع:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
سحوبات على المكشوف	٢,١٥٣,٣٥٤	٢,٢٨٩,٤٠٨
قروض لأجل	٢٠,٠٨١,٨٤٤	١٩,٩٨٢,٤٠٤
قروض مقابل إيصالات أمانة	٤,٠٢٣,٥٥٨	٢,٩٩٠,٣١٩
كمبيالات مخصومة	٢,٢٩٢,٠٩٤	٢,٢٣٩,٩٦٠
كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد	٣٨٦,٢٣٩	٢٩٣,٣٥٨
إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٢٧,٧٩٥,٤٤٩**
مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,٠٢٢,٢٣٥)	(٢,١٧٤,٩٦٤)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**	**٢٥,٦٢٠,٤٨٥**

١-٢ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,١٩٠,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٢٩٩ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٤,٨٦٣,٩٦٠	٢,٣١٧,٦٣٨	٢,٤٣٠,٩٨٧	**٢٩,٦١٢,٥٨٥**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٣٣,١٠٠)	(٤٤٠,٢٩٤)	(١,٣٤٨,٨٤١)	**(٢,٠٢٢,٢٣٥)**
القيمة الدفترية	**٢٤,٦٣٠,٨٦٠**	**١,٨٧٧,٣٤٤**	**١,٠٨٢,١٤٦**	**٢٧,٥٩٠,٣٥٠**

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٣,٥٠٠,٦٨٣	١,٧٠٧,٨٦٨	٣,٠٦١,٧٩١	**٢٨,٢٧٠,٣٤٢**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٦٦,٤٣٤)	(٢٤٢,٢٥٠)	(١,٦٦٦,٢٨٠)	**(٢,١٧٤,٩٦٤)**
القيمة الدفترية	**٢٣,٢٣٤,٢٤٩**	**١,٤٦٥,٦١٨**	**١,٣٩٥,٥١١**	**٢٦,٠٩٥,٣٧٨**

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

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

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢١,١٧٦,٥٧١**	**٣,٣٢٢,٣٤٠**	**٣,٠٣٤,٣١٢**	**٢٧,٥٣٣,٢٢٣**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٢٠٤,٤٤١)	١٥٠,١٩٩	٥٤,٢٤٢	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	٤٩٧,٩٨٦	(١,٢٨٠,٧٩٠)	٧٨٢,٨٠٤	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	٨,٣٠٣	(٨,٣٠٣)	-
تم انشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة	٢,٠٣٠,٥٦٧	(٤٩٢,١٨٤)	١٠٤,٢٩٨	**١,٦٤٢,٦٨١**
المشطوب خلال السنة	-	-	(٩٠٥,٥٦٢)	**(٩٠٥,٥٦٢)**
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٣,٥٠٠,٦٨٣**	**١,٧٠٧,٨٦٨**	**٣,٠٦١,٧٩١**	**٢٨,٢٧٠,٣٤٢**

٥-١٠ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٦٦,٤٣٤**	**٢٤٢,٢٥٠**	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**٢,١٧٤,٩٦٤**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٤,٩٨٧)	٩,٦٧١	٢٨,١٥	**٣٢,٨٣٤**
تم تحويلها من المرحلة ٢	٤٨٢	(٤,٩٠٤)	١٦,١٥٨	**١١,٧٣٦**
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	٣,٤٧٨	(٢١,٢٠٩)	**(١٧,٧٣١)**
تم انشائها / (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	(٢٨,٨٢٩)	١٨٩,٧٩٩	٤٠٧,٣٣٦	**٥٦٨,٣٠٦**
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	**(٣٣,٣٣٤)**	**١٩٨,٠٤٤**	**٤٣٠,٤٣٥**	**٥٩٥,١٤٥**
المشطوب خلال السنة	-	-	(٧٤٧,٨٧٤)	**(٧٤٧,٨٧٤)**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٣٣,١٠٠**	**٤٤٠,٢٩٤**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٢,٠٢٢,٢٣٥**

خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٦٠,٤٦٢**	**٥٦٢,٧٧٢**	**١,٣٨٥,٦٢٢**	**٢,٢٠٨,٨٥٦**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٧,٠٢٣)	٧,٨٤٣	٢٤,٥٦٢	**٢٥,٣٨٢**
تم تحويلها من المرحلة ٢	١٢,٩٨٣	(٢٧٥,٧٥٢)	٣٨٥,٨٨٥	**١٢٣,١١٦**
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	٦٢٢	(٥,٥٣٧)	**(٤,٩١٥)**
تم انشائها / (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	١٢	(٥٣,٢٣٥)	٧٨١,٣١٠	**٧٢٨,٠٨٧**
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	**٥,٩٧٢**	**(٣٢٠,٥٢٢)**	**١,١٨٦,٢٢٠**	**٨٧١,٦٧٠**
المشطوب خلال السنة	-	-	(٩٠٥,٥٦٢)	**(٩٠٥,٥٦٢)**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٦٦,٤٣٤**	**٢٤٢,٢٥٠**	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**٢,١٧٤,٩٦٤**

١١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد وضمانات 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	٢٠٢٢	٢٠٢١
مطلوبات محتملة:		
خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع	١,٢٦٦,٥٣١	١,٢٣٠,١٥٦
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة	٨٢٧,٩٨٤	٦٥٦,٥٢٧
كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات	٤,٣٠٣,٣٧٥	٤,٤٣٨,٠٧١
	٦,٣٩٧,٨٩٠	**٦,٣٢٤,٧٥٤**
التزامات:		
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	٩٠,٠٢٢	٧٧,١١١
التزامات النفقات الرأسمالية المستقبلية	١٢٦,٧٣٤	٩٦,٦٥٠
	٢١٦,٧٥٦	**١٧٣,٧٦١**
	٦,٦١٤,٦٤٦	**٦,٤٩٨,٥١٥**

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٣,٨٣٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠,٨٦٤ 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.

١١-١ 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:

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٥,٨٢٠,٢٢٢	١٨٦,٥٩٥	١٥٤,١٩٧	**٦,١٦١,٠١٤**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٩,٣٦٤)	(٥,٦٨٤)	(٧٥,٥٦١)	**(١٠٠,٦٠٩)**
القيمة الدفترية	**٥,٨٠٠,٨٥٨**	**١٨٠,٩١١**	**٧٨,٦٣٦**	**٦,٠٦٠,٤٠٥**

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٥,٤٨٩,٦٣٦	١٥٣,٢٧٣	٤٨١,٥٠٥	**٦,١٢٤,٤١٤**
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٧,٤٧٨)	(١,٥٤٧)	(٦٩,٠١٧)	**(٨٨,٠٤٢)**
القيمة الدفترية	**٥,٤٧٢,١٥٨**	**١٥١,٧٢٦**	**٤١٢,٤٨٨**	**٦,٠٣٦,٣٧٢**

١١-٢ الحركة في الرصيد الإجمالي لتعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥,٤٨٩,٦٣٦**	**١٥٣,٢٧٣**	**٤٨١,٥٠٥**	**٦,١٢٤,٤١٤**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٤٣,٧٠٩)	٢٣,٣٤٠	٢٠,٣٦٩	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	٧,٥٩١	(٨,٠٩١)	٥٠٠	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	١٦٠	(١٦٠)	-
تم انشائها / (انتهت صلاحيتها) خلال السنة	٣٦٦,٧٠٤	١٧,٩١٣	(٣٤٨,٠١٧)	**٣٦,٦٠٠**
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥,٨٢٠,٢٢٢**	**١٨٦,٥٩٥**	**١٥٤,١٩٧**	**٦,١٦١,٠١٤**

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥,٦٧٤,٢٨٦**	**٩٥٠,٥٣٧**	**١٨٩,٣٤٨**	**٦,٨١٤,١٧١**
تم تحويلها من المرحلة ١	(١٤,١٠٨)	١٣,٧٨٣	٣٢٥	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	٣١٠,٣٥٨	(٦٨٢,٢٠٣)	٣٧١ ٨٤٥	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها / (انتهت صلاحيتها) خلال السنة	(٤٨٠,٩٠٠)	(١٢٨,٨٤٤)	(٨٠,٠١٣)	**(٦٨٩,٧٥٧)**
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥,٤٨٩,٦٣٦**	**١٥٣,٢٧٣**	**٤٨١,٥٠٥**	**٦,١٢٤,٤١٤**

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

خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٧,٤٧٨**	**١,٥٤٧**	**٦٩,٠١٧**	**٨٨,٠٤٢**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٣٩٢)	٢,٠٨٤	١١,٦٨٠	**١٣,٣٧٢**
تم تحويلها من المرحلة ٢	١٠٩	(١٤٨)	٥٠٠	**٤٦١**
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	١	(٩٩)	**(٩٨)**
تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض الناتج عن التعثر عن السداد	٢,١٦٩	٢,٢٠٠	(٥,٥٣٧)	**(١,١٦٨)**
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	**١,٨٨٦**	**٤,١٣٧**	**٦,٥٤٤**	**١٢,٥٦٧**
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٩,٣٦٤**	**٥,٦٨٤**	**٧٥,٥٦١**	**١٠٠,٦٠٩**

خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٩,٠٥٨**	**٧,١٥٥**	**٩٥,٧٥٦**	**١٢١,٩٦٩**
تم تحويلها من المرحلة ١	(٨٧)	١٣٧	١٥٤	**٢٠٤**
تم تحويلها من المرحلة ٢	١,٠٩٤	(٣,٩١٦)	١٤,٦٩٧	**١١,٨٧٥**
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض الناتج عن التعثر عن السداد	(٢,٥٨٧)	(١,٨٢٩)	(٤١,٥٩٠)	**(٤٦,٠٠٦)**
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	**(١,٥٨٠)**	**(٥,٦٠٨)**	**(٢٦,٧٣٩)**	**(٣٣,٩٢٧)**
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٧,٤٧٨**	**١,٥٤٧**	**٦٩,٠١٧**	**٨٨,٠٤٢**

يتم تصنيف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية المفصح عنها أعلاه والبالغة ١٠٠,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٨٨ مليون درهم) ضمن الالتزامات الأخرى.

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	القبولات والموجودات الأخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	**١,٣٤٨,٨٤١**	**-**	**-**	**٢,٧٠٠**	**٧٥,٥٦١**	**١,٤٢٧,١٠٢**	**٥٢,٩٪**
المرحلة ٢	٤٤٠,٢٩٤	-	-	٤٩	٥,٦٨٤	٤٤٦,٠٢٧	١٧,٧٪
المرحلة ١	٢٣٣,١٠٠	٥,٥٣٤	١٤,٩٩٣	٣,٧٢٢	١٩,٣٦٤	**٢٧٦,٧١٣**	٠,٧٪
	٦٧٣,٣٩٤	**٥,٥٣٤**	**١٤,٩٩٣**	**٣,٧٧١**	**٢٥,٠٤٨**	**٧٢٢,٧٤٠**	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**٢,٠٢٢,٢٣٥**	**٥,٥٣٤**	**١٤,٩٩٣**	**٦,٤٧١**	**١٠٠,٦٠٩**	**٢,١٤٩,٨٤٢**	**٤,٧٪**
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	**٦,٨٪**	**٠,٢٪**	**٠,٢٪**	**٠,٥٪**	**١,٦٪**		

٢٠٢٠ ألف درهم	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	القبولات والموجودات الأخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**-**	**-**	**٧١٥**	**٦٩,٠١٧**	**١,٧٣٦,٠١٢**	**٤٩٪**
المرحلة ٢	٢٤٢,٢٥٠	-	-	-	١,٥٤٧	**٢٤٣,٧٩٧**	١٣,١٪
المرحلة ١	٢٦٦,٤٣٤	٨,٣٨٦	٦,٢٧٤	٤٨٧٠	١٧,٤٧٨	**٣٠٣,٤٤٢**	٠,٨٪
	٥٠٨,٦٨٤	**٨,٣٨٦**	**٦,٢٧٤**	**٤٨٧٠**	**١٩,٠٢٥**	**٥٤٧,٢٣٩**	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**٢,١٧٤,٩٦٤**	**٨,٣٨٦**	**٦,٢٧٤**	**٥,٥٨٥**	**٨٨,٠٤٢**	**٢,٢٨٣,٢٥١**	**٥,٤٪**
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	**٧,٧٪**	**٠,٤٪**	**٠,١٪**	**٠,٣٪**	**١,٤٪**		

١٢-٢ احتياطي انخفاض القيمة

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

في الجدول التالي تحليل الحركة في احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة – المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠٢٢	**-**	**١٨٩,٦٧٤**	**١٨٩,٦٧٤**
التغير في المخصص العام بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و٢ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
انخفاض في المخصص المحدد الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٢١,٤٧٣)	(٢١,٤٧٣)
	-	**(٢١,٤٧٣)**	**(٢١,٤٧٣)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**١٦٨,٢٠١**	**١٦٨,٢٠١**

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة – المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠٢١	**-**	**٢٨٣,٤٦٩**	**٢٨٣,٤٦٩**
التغير في المخصص العام بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و٢ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
الانخفاض في المخصص المحدد الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٩٣,٧٩٥)	(٩٣,٧٩٥)
	-	**(٩٣,٧٩٥)**	**(٩٣,٧٩٥)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**١٨٩,٦٧٤**	**١٨٩,٦٧٤**

١٣. موجودات أخرى

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
فوائد / أرباح مستحقة	٢٣٨,٩٣٨	١٣٦,٩٠٣
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	٢٠,٠٧٠	١٤,١٥٩
القيمة العادلة للمشتقات	١٨٤,٦٥٣	١٨٤,١٨٢
أخـرى	٢٢٤,٥٨٣	٤٣٣,٧٦٩
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,٧٠٠)	-
	٦٦٥,٥٤٤	**٧٦٩,٠١٣**

١٤. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث ومعدات	المجموع	موجودات غير الملموسة
التكلفـة					
في ١ يناير ٢٠٢١	**١١٣,٦٦٦**	**١٧٣,٤٩٥**	**١٢٣,٩١٣**	**٤١١,٠٧٤**	**١٤٤,٤٣٥**
إضافات	-	٥,٠٠٠	١٤,٩٩٧	**١٩,٩٩٧**	١٦,٤٠٢
استبعادات / أخرى	-	٣,١٤١	-	**٣,١٤١**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١١٣,٦٦٦**	**١٨١,٦٣٦**	**١٣٨,٩١٠**	**٤٣٤,٢١٢**	**١٦٠,٨٣٧**
في ١ يناير ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**١٨١,٦٣٦**	**١٣٨,٩١٠**	**٤٣٤,٢١٢**	**١٦٠,٨٣٧**
إضافات	-	٣٧	٧,١٣٠	**٧,١٦٧**	٢٢,٣١٥
استبعادات / أخرى	-	٦,٧١٣	(٥٣٥)	**٦,١٧٨**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**١٨٨,٣٨٦**	**١٤٥,٥٠٥**	**٤٤٧,٥٥٧**	**١٨٣,١٥٢**
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢١	**-**	**١٠٩,٣٢٥**	**٩٨,٢٣٤**	**٢٠٧,٥٥٩**	**١١٢,٨٧٤**
استهلاك السنة	-	٨,٢٨٩	١١,٤٧٨	**١٩,٧٦٧**	٨,٨٣٤
استبعادات / أخرى	-	-	-	**-**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**١١٧,٦١٤**	**١٠٩,٧١٢**	**٢٢٧,٣٢٦**	**١٢١,٧٠٨**
في ١ يناير ٢٠٢٢	**-**	**١١٧,٦١٤**	**١٠٩,٧١٢**	**٢٢٧,٣٢٦**	**١٢١,٧٠٨**
استهلاك السنة	-	٩,٨٨١	١٢,٠٣١	**٢١,٩١٢**	١١,٧١١
استبعادات / أخرى	-	-	(٥٣٥)	**(٥٣٥)**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**١٢٧,٤٩٥**	**١٢١,٢٠٨**	**٢٤٨,٧٠٣**	**١٣٣,٤١٩**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**٦٠,٨٩١**	**٢٤,٢٩٧**	**١٩٨,٨٥٤**	**٤٩,٧٣٣**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١١٣,٦٦٦**	**٦٤,٠٢٢**	**٢٩,١٩٨**	**٢٠٦,٨٨٦**	**٣٩,١٢٩**

يشمل الإفصاح المذكور أعلاه المتعلق بتحسينات المباني والإيجارات حق استخدام الموجودات بقيمة ١٥,٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٤,١ مليون درهم).

تم تشييد المباني في الفجيرة ودبا على أراضي ممنوحة للمجموعة من قبل حكومة الفجيرة. تظهر الأرض بقيمة إسمية درهم واحد لكل منها (٢٠٢١: درهم واحد لكل منهما).

١٤-١ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
ممتلكات ومعدات	١٣٢,٨٠٥	١٠٩,٤١٦
موجودات غير ملموسة	٦٤,٧٣٨	٣٧,٦٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٩٧,٥٤٣**	**١٤٧,٠٥٨**

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

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
بحسب النوع:		
قروض ثنائية (إيضاح ١٥-١)	٤٤٠,٧٦٠	٥١٤,٢٢٠
مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ١٥-٢)	١,٣٩٣,٩١٤	٩٨١,٤٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٩٩٤,٣١٠	١,١٥٢,١١٩
	٣,٨٢٨,٩٨٤	**٢,٦٤٧,٧٥٩**
بحسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٢٦٨,٢٥٤	٨٥٥,٣٢٩
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٥٩٧	٢٥
أوروبا	١,٨١٨,٢١٨	١,٢٣٠,٢٤٠
الأمريكتان	٢٩٥,٠٥٢	٤٤٠,٧٦٠
دول أخرى	٤٤٣,٨٦٣	١٢١,٤٠٥
	٣,٨٢٨,٩٨٤	**٢,٦٤٧,٧٥٩**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ٧٤,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠,٥ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات الأطراف المقابلة بين البنوك.

بلغت الاستثمارات في الأوراق المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ٢,٠٨١ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٣٤٥,٣ مليون درهم). وتم شرح السياسة المحاسبية المتعلقة بالتعامل مع هذه المعاملات في إيضاح ٤ (أب).

تتضمن المبالغ المستحقة لبنوك قروض وكالة بمبلغ ١٩,٧ مليون درهم (٢٠٢١: لا شيء) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تسمى إن بي إف الإسلامي.

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

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	السعر الفائدة	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١	٢٠٢٢	ابريل ٢٠٢٣	معدل التمويل الليلي المضمون + الهامش	٩١,٨٢٥	-
٢	٢٠٢٢	ابريل ٢٠٢٣	معدل التمويل الليلي المضمون + الهامش	١١٠,١٩٠	-
٣	٢٠٢٢	مايو ٢٠٢٣	معدل التمويل الليلي المضمون + الهامش	٥٥,٠٩٥	-
٤	٢٠٢٢	يوليو ٢٠٢٣	معدل التمويل الليلي المضمون + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٥	٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٢	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٦	٢٠٢١	مارس ٢٠٢٢	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٧	٢٠٢١	مارس ٢٠٢٢	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
٨	٢٠٢٠	مارس ٢٠٢٢	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
				٤٤٠,٧٦٠	**٥١٤,٢٢٠**

١٥-٢ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك القروض المتعلقة بالذهب بمبلغ ٤٦٩,١ مليون درهم (٢٠٢١: ١٨٥,٥ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
بحسب النوع:		
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	١٥,٥٣٠,٧١٨	١٤,٥٦٢,١٨٦
ودائع ادخار	٦٤٢,٢٢١	٨٥٠,٥٧٦
ودائع ثابتة وودائع بموجب إشعار	١٩,٥٦٢,٩٩٥	١٦,٧٨٥,٩٨٣
	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	**٣٢,١٩٨,٧٤٥**
بحسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٣,١٧١,٠٨٣	٢٩,٢٠٠,٢٠٠
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٣٧٩,٤٣٢	١,٤٤٠,٧٤٩
أوروبا	١,٠٣١,٦٦٦	١,٠٠٥,٤٠٤
الأمريكتان	١١,٢٣٤	٢٧,١٣٢
دول أخرى	١٤٢,٥١٩	٥٢٥,٢٦٠
	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	**٣٢,١٩٨,٧٤٥**

١-١٦ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن (٣٨٧,٤ مليون درهم) وودائع المرابحة (١,٠٤٨,٧ مليون درهم) وودائع الوكالة (٢,٦٨٠,٥ مليون درهم) وودائع المضاربة (٤١,٩ مليون درهم) بإجمالي بلغ ٤,١٥٨,٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٤٨٨.٧ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

١٧. المطلوبات الأخرى

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
فوائد / أرباح مستحقة	١٩٠,٩٢٦	٧٧,٥٠٤
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)	٦٧,٢٩٨	٥٧,٧٧٩
مصروفات مستحقة	١٢٦,٩٨٩	٧٠,٤١٠
بدلات حضور لجان مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٤,٤٠٠
القيمة العادلة للمشتقات	١٦٢,٤١١	١٦٠,١٠٢
مخصصات انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٢-١)	١٠٠,٦٠٩	٨٨,٠٤٢
أخرى	٣٧٠,٤٥٧	٣٠٦,٣٦٤
	١,٠٢٤,١٩٠	**٧٦٤,٦٠١**

١-١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
في ١ يناير	٥٧,٧٧٩	٥٥,٤٦٥
مخصص السنة	٢٢,٣٢٢	١٥,٤١٩
دفعات خلال السنة	(١٢,٨٠٣)	(١٣,١٠٥)
في ٣١ ديسمبر	**٦٧,٢٩٨**	**٥٧,٧٧٩**

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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. تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪ (٢٠٢١: ٣,٥٪).

١٨. حقوق ملكية المساهمين

١-١٨ رأس المال

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:		
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد		
(٢٠٢١: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحت إشعار رقم CBUAE/BSD/N/2021/2200 بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠٢١، المتعلقة "بالحد الأدنى من رأس المال لتنظيم البنوك" (تعميم رقم ٢٠٢١/١٢) وبعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية في سبتمبر ٢٠٢١، قام البنك بزيادة رأس ماله المدفوع عن طريق إصدار ٨٥,٢٣٨,١١٦ أسهم منحة من الأرباح المحتجزة ليصل رأس المال إلى ٢ مليار درهم.

٢-١٨ أرباح نقدية مقترحة وإصدار أسهم منحة مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٦٪ (٢٠٢١: لا شيء) من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. غير أنه، لم يتم اقتراح توزيع أرباح نقدية هذا العام (٢٠٢١: لا شيء). سيتم توزيع هذه الأرباح بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي .

٣-١٨ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

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

١٩. أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية 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. بالإضافة للسماح للبنك بتدوين أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم صلاحيتها وبموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. سيتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

٢٠. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)	١,٣٦٤,٨٢٩	١,٠٩٩,٨٩٦
مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)	١٢٣,١٩٥	٢٤,٢٨٥
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)	٢٠٩,٠٥٥	٨٨,١٤٠
	١,٦٩٧,٠٧٩	**١,٢١٢,٣٢١**

٢٠-١ تتضمن الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة تصل ١٨٢,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ١٣٨ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠-٢ تتضمن الإيرادات من أنشطة الإستثمار الإسلامية بقيمة تصل ١٥,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٩,٩ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢١. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل	١٠٩,٦١١	٣١,٨٥٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢١-١)	٣٦٦,٢٩٢	٢٣٩,٣٣٢
	٤٧٥,٩٠٣	**٢٧١,١٨٢**

٢١-١ تتضمن التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة تصل ٨٢,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٩,٦ مليون درهم).

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات الرسوم والعمولات		
خطابات اعتماد	١٠٢,١١٩	٨٦,٥٣٨
خطابات ضمان	٥٤,٤٣٧	٥٨,٣٩٦
رسوم الإقراض	١٦٦,١٥١	١٤٣,٥٧٣
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	١,٦٣٩	١,٩٨٣
عمولات على تحويلات	٤٠,١٧٤	٣٥,٦١٤
أخرى	١٨,٨٢٠	١٩,٣٣٤
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	**٣٨٣,٣٤٠**	**٣٤٥,٤٣٨**
مصروفات الرسوم والعمولات		
مصروفات الوساطة	١٠,١٢٢	٧,٦١٠
رسوم متعلقة ببطاقات	٣١,٩٦٨	٢٩,٢٨٣
رسوم أخرى	٨,٧٠١	١٢,٠٨٥
مجموع مصروفات الرسوم والعمولات	**٥٠,٧٩١**	**٤٨,٩٧٨**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**٣٣٢,٥٤٩**	**٢٩٦,٤٦٠**

٢٣. إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات صرف العملات الأجنبية	١٥٣,١٧٤	١٠٤,٢٥٠
إيرادات المشتقات	٢٨,٢٠٣	٩,٩٤٢
	١٨١,٣٧٧	**١١٤,١٩٢**

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات تأجير	١٥١	١٦٨
حسومات	٩,٨٥٤	٨,٩٠٠
إيرادات متنوعة أخرى (إيضاح ٢٤-١)	٥٠,٧١٤	٣٨,٧٧٦
	٦٠,٧١٩	**٤٧,٨٤٤**

٢٤-١ تشمل الإيرادات المتنوعة الأخرى استرداد الديون المعدومة بقيمة ٢٨,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١١,٤ مليون درهم).

٢٥. مصروفات مكافآت الموظفين

يتضمن مصروفات مكافآت الموظفين مكافآت الموظفين بمبلغ ٣٤,٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١١,٥ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ٧٦٣ موظفاً من ضمنهم ٦٣٢ موظفاً لدى البنك، منهم ٣٠٧ مواطناً إماراتياً، (٢٠٢١ : ٧١٦ موظفاً من ضمنهم ٥٨٩ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٧٤ مواطناً إماراتياً).

٢٦. 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 ٢٠٢٢ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تقديم أي مخصصات إضافية لأية دعاوى في هذه البيانات المالية.

٢٧. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٥,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٤,٢ مليون درهم).

٢٨. صافي خسائر انخفاض القيمة

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات وموجودات أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٨٩٠,١٧٠	٨٤١,٧٥٨
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	(٢,٨٥٢)	(٢,٩٤٣)
استثمارات وأدوات إسلامية	٨,٧٢٠	١,٥٨١
	٨٩٦,٠٣٨	**٨٤٠,٣٩٦**

٢٩. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٢٦٤,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٩,٧ مليون درهم)، بعد خصم ٧٥,٥ مليون درهم من قسائم مدفوعة على الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (٢٠٢١: ٧٥,٥ مليون درهم من قسائم مدفوعة على الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال)، مقسومة على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم البالغ عددها ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢١: ٢,٠٠٠ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

٣٠. 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 مُلاك 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 بمساهمي وبأعضاء مجلس الإدارة والذين هم مساهمين ذات علاقة:

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٥٨٣,٠٤٨	٣,٥٣٤,٧١٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٨,٨١٤,٠٥٣	٧,٩٩٨,٥٧٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٤٧,٦٥٠	٧٥,٤٤٩
قبولات	٢١,٠٩٥	٣٣,٩٨٨
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	٥٦,٠٩٣	٦٥,٦٦٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٥٨,٠٨٥	٥٩,٥٧٢
معاملات محتملة ذات علاقة	٢٦٩,٦٤٤	٢٧٦,٧٢٩

ألف درهم	٢٠٢٢	٢٠٢١
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار الإسلامية	١٣٠,٨٨٩	٧٤,٣٧٣
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٨٣,١٣٢	١٢٨,٠٤١
إيرادات أخرى	١٠,٦١٩	١١,٤٤٩
مصروفات تشغيلية	٢٩,٠٣٨	١٧,٦٨٧
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	٢٤,٦٠٧	٢١,٥٦٦
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	١,٢٤٩	٧٦٩
بدلات حضور لجان مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٤,٤٠٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٢١: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٣,٥٨٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٥٣٤,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ٢,٢١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٨٦٢,٥ مليون درهم).

خلال العام، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية مع الأطراف ذات العلاقة ٢,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥ مليون درهم).

٣١. النقد وما في حكمه

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

ألف درهم	٢٠٢٢	معاد عرضها ٢٠٢١
نقد في الصندوق	٣٨١,٤٨٥	٢٧٢,٦٨٥
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٤٩٩,٠٩٨	٣,٨٨٧,٨٤٩
مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	١,٣٩٤,٢١٥	١,٣٦٠,٩٢٢
	٤,٢٧٤,٧٩٨	**٥,٥٢١,٤٥٦**

تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

واستناداً إلى آجال الاستحقاق المتبقية، بلغت قيمة النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك ٥,١٤١,٦ مليون درهم والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٦,٩٧٥,٣ مليون درهم مستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣٢. 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 التى تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحت لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية 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 ومنتجات التمويل التجاري، والخدمات لعملاء الشركات الكبيرة والشركات متوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة ويقدم منتجات إلى المؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان ومنتجات التمويل التجاري ويقدم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للأعمال 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 الموضوعة من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع وحدة إدارة الاستثمارات بتوجيه من لجنة الاستثمارات ولجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس مال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية ونظم المعلومات والتكنولوجيا وتطوير المنتجات والشؤون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠٢٢ ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٧٣٨,٧١٣	٥٩٨,٤٨١	١٥٩,٢٣٠	٣١٨,١٦٣	**١,٨١٤,٥٨٧**
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٠٠,٢٨٤)	(٢٤١,٤٦٤)	(١٠٠,٥٧٠)	(٣٥,٨٥٠)	**(٥٧٨,١٦٨)**
الأرباح التشغيلية للقطاع	**٥٣٨,٤٢٩**	**٣٥٧,٠١٧**	**٥٨,٦٦٠**	**٢٨٢,٣١٣**	**١,٢٣٦,٤١٩**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٩١,٣٥٢)	(٨١,٣١٧)	(١٣,٦٧١)	(٩,٦٩٨)	**(٨٩٦,٠٣٨)**
الأرباح / (الخسائر)	**(٢٥٢,٩٢٣)**	**٢٧٥,٧٠٠**	**٤٤,٩٨٩**	**٢٧٢,٦١٥**	**٣٤٠,٣٨١**
موجودات القطاع	١٨,١٨٥,٧١٣	٦,٩٦١,٧٣٧	٤,٠٩٨,٦٤٦	١٨,٣٧٨,١٧٢	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
مطلوبات القطاع	٢٤,٦٢٧,٠٢٥	١٠,١٨٢,٥١٢	٣,٤٢٥,٧٢٧	٣,٥٣٨,٥٤٠	**٤١,٧٧٣,٨٠٤**
نفقات رأس المال	-	-	-	٨٣,٦٨٥	**٨٣,٦٨٥**

٢٠٢١ ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٥٥٠,٩٨٥	٤٨٨,٠٠٠	١٤٤,٣٩٤	٢٥٨,٥٤٧	**١,٤٤١,٩٢٦**
التكلفة التشغيلية للقطاع	(١٥٤,٥٦١)	(٢٠١,٦٩٠)	(٩٨,٢٣١)	(٣١,٨٠١)	**(٤٨٦,٢٨٣)**
الأرباح التشغيلية للقطاع	**٣٩٦,٤٢٤**	**٢٨٦,٣١٠**	**٤٦,١٦٣**	**٢٢٦,٧٤٦**	**٩٥٥,٦٤٣**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٩١,٨٤٦)	(٣٤,٩٩٢)	(١١,٦١٠)	(١,٩٤٨)	**(٨٤٠,٣٩٦)**
الأرباح / (الخسائر)	**(٣٩٥,٤٢٢)**	**٢٥١,٣١٨**	**٣٤,٥٥٣**	**٢٢٤,٧٩٨**	**١١٥,٢٤٧**
موجودات القطاع	١٨,٧٠١,٧٧٣	٦,٢٣٢,٤٢٠	٣,٥٠٧,١٩٩	١٤,٥٠٤,١٥٦	**٤٢,٩٤٥,٥٤٨**
مطلوبات القطاع	٢٣,٨٨٥,٤٤٦	٨,٤١٥,٢٨٩	٢,٤٢٤,٩٨٦	٢,٥٤٤,١٦٤	**٣٧,٢٦٩,٨٨٥**
نفقات رأس المال	-	-	-	٥٥,٧٠٥	٥٥,٧٠٥

٣٣. الزكاة المستحقة

تماشياً مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومعايير الشريعة الإسلامية، فقد تم تحديد الزكاة المستحقة بمبلغ ١,٣٩ مليون درهم في البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كمخصصات من الأرباح المحتجزة. ولكن وفقاً لإخطار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSD/N/2021/956 بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ بشأن إلغاء القرار المتعلق بتحويل أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم ارجاع مبلغ الزكاة المستحقة نفسه إلى الأرباح المحتجزة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١.

يتم احتساب الزكاة المستحقة على المساهمين والبالغة ٠,٠٢٢ درهماً لكل سهم بناءً على "طريقة صافي الأموال المستثمرة" وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لا يشترط النظام الأساسي للبنك على البنك دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وبالتالي، فإن توزيع الزكاة هي مسؤولية المساهمين.

٣٤. أرقام مقارنة

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

بيان المركز المالي الموحد

إن الاستثمارات والأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وبالتكلفة المطفأة تم عرضها على مدار السنوات السابقة كبند واحد في بيان المركز المالي الموحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم عرض الاستثمارات والأدوات الإسلامية بشكل منفصل كاستثمارات وأدوات إسلامية – القيمة العادلة بمبلغ ٢,٥٣٣,٧ مليون درهم، وبلغت الاستثمارات والأدوات الإسلامية – التكلفة المطفأة بقيمة ١,٨٤٠,٧ مليون درهم. كما في ١ يناير ٢٠٢١، بلغت الاستثمارات والأدوات الإسلامية – القيمة العادلة مبلغ ٤,٠١٢,٩ مليون درهم، وبلغت الاستثمارات والأدوات الإسلامية – التكلفة المطفأة ١,١٧٤,٢ مليون درهم.

إن القبولات والتي تم تصنيفها سابقاً ضمن الموجودات الأخرى / المطلوبات الأخرى، تم عرضها حالياً بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد (٢٠٢١: ١,٦٥٣,٢ مليون درهم). كما في ١ يناير ٢٠٢١، بلغت القبولات ١,٦٤٣,٧ مليون درهم.

سابقاً، كان يتم عرض الموجودات غير الملموسة ضمن الممتلكات والمعدات (٢٠٢١: ٧٦,٨ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم عرض الموجودات غير الملموسة كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد. كما في ١ يناير ٢٠٢١، بلغت الموجودات غير الملموسة ٤٧,٤ مليون درهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تغيير ترتيب سيولة بيان المركز المالي الموحد ليعكس القبولات والموجودات الأخرى فوق الممتلكات والمعدات.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

خلال العام، لوحظ أن المبالغ المستحقة لبنوك خلال ثلاثة أشهر تم تضمينها في النقد ومافي حكمه. ولاحقاً لمناقشات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تم الاستخلاص أن هناك بعض المبالغ تندرج تحت المستحق لبنوك يجب ألا يكون جزءاً من النقد وما في حكمه. وعليه،ارتفع رصيد النقد ومافي حكمه ليصل ٢٤١,٨ مليون درهم كما في ١ يناير ٢٠٢١ وبلغ ٩٨١,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.