

التقرير السنوي ٢٠١٥



ملتزمون بنجاحكم.

نحن في بنك الفجيرة الوطني، ندرك تماماً بأنه بغية تحقيق النجاح، فإنكم بحاجة لقدر كبير من الشغف، والحدس، وإلى شريك ملتزم بعملكم قدر التزامكم به. على مدى ثلاثين عاماً، رسخ بنك الفجيرة الوطني مكانته كبنك رائد للأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، ليذيع صيته بسجله الحافل، وعلاقاته المتميزة بالعملاء، وخبراته الواسعة في عالم الأعمال، ورؤيته الثاقبة في الأسواق. مهما تكن أهدافكم، نحن نلتزم بمساعدتكم في سبيل تحقيقها.

أنت في أيدينا

www.nbf.ae



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة - رئيس مجلس الوزراء - حاكم إمارة دبي



صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للإتحاد - حاكم إمارة الفجيرة



مقدمة
بنك الفجيرة الوطني



تمكن بنك الفجيرة الوطني من تعزيز موقفه القوي من خلال التركيز على أعماله الرئيسية وتعميق تركيزه على العملاء.

بنك الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، مصدر فخر إمارة الفجيرة

يتمتع بنك الفجيرة الوطني الذي تأسس عام ١٩٨٢، بسمعة متميزة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية ومجال التمويل التجاري وخدمات الخزينة. وقام البنك مؤخرًا بتوسعة نطاق خدماته لتشمل خيارات شاملة من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ويتضح التزام بنك الفجيرة الوطني بالمساهمة في جهود تنمية اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة والإمارة الأم «إمارة الفجيرة»، من خلال دعمنا لشتى القطاعات الصناعية بدءًا من النفط والشحن البحري مرورًا بالخدمات والتصنيع والإنشاءات والتعليم والرعاية الصحية.

ونحن نسعى بفضل نهجنا الثابت وتراثنا الثقافي الراسخ ونظرتنا العميقة للأسواق وتركيزنا الدؤوب على الخدمة والابتكار، إلى تنمية علاقات طويلة المدى مع عملائنا عبر مساعدتهم في الاستفادة من فرص النمو في أوضاع السوق المتغيرة باستمرار.

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

ونحن نؤمن بأهمية إقامة علاقات مثمرة مع عملائنا من خلال تزويدهم بأفضل الخدمات المالية، معززة بروح الابتكار والالتزام بالأفضل في تقديم الخدمات.

وبالمثل، فإننا نسعى باستمرار لتوفير بيئة عمل محفزة، والتي تتيح لموظفينا تطوير مهاراتهم الشخصية والمهنية.

شبكة فروعنا

المقر الرئيسي

شارع حمد بن عبدالله
ص ب: ٨٧
هاتف ٤٥١٨ ٩ ٢٢٢ +٩٧١
فاكس ٤٥١٦ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

مكاتب وفروع بنك الفجيرة الوطني

الفجيرة

فرع الفجيرة

شارع حمد بن عبدالله
ص ب: ٨٧، الفجيرة
هاتف ٤٥١٣ ٩ ٢٢٢ +٩٧١
فاكس ٩٤٧٠ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

فرع مسافي

بناية بنك الفجيرة الوطني، مسافي
ص ب: ١١٢٠٨، الفجيرة
هاتف ٩٠٢٧ ٩ ٢٠٢ +٩٧١
فاكس ٣٣٣٩ ٩ ٢٥٦ +٩٧١

دبي

فرع بر دبي

بناية الفجيرة
شارع خالد بن الوليد
ص ب: ٣٩٧٩، دبي
هاتف ١٧٠٠ ٤ ٣٩٧ +٩٧١
فاكس ٩١٠٠ ٤ ٣٩٧ +٩٧١

فرع القوز

محل رقم ١٤، بناية كيرف،
بجانب معرض سيارات أودي
شارع الشيخ زايد، القوز
ص ب: ١٢٦٥٦، دبي
هاتف ٧٨٠٠ ٤ ٥١٥ +٩٧١
فاكس ٥٤٩٤ ٤ ٣٢٨ +٩٧١

الشارقة

فرع الشارقة

بناية سباركو، كلية الشارقة
المنطقة الصناعية
ص ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف ١١١١ ٦ ٥٩٣ +٩٧١
فاكس ٥٨٨٧ ٦ ٥٢٥ +٩٧١

مكتب ان بي اف للخدمات

المصرفية للشركات

مبنى البادي، منطقة العاصمة
بالقرب من مركز أبوظبي
الوطني للمعارض
ص ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف ٥٣٠ ٢ ٦١٢ +٩٧١
فاكس ٩٩٢٩ ٢ ٤٤٥ +٩٧١

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

دبي

شركة ان بي اف كابتال المحدودة

منظمة من قبل سلطة دبي
للخدمات المالية)
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣٠٣
مبنى الدوائر الإدارية ٤،
مركز دبي المالي العالمي
ص ب: ١٢٨٢١٧، دبي
هاتف ٨٥١٧ ٤ ٥٠٧ +٩٧١

الفجيرة

شركة ان بي اف للخدمات المالية ش.م.ح

المنطقة الحرة بالفجيرة
ص ب: ٥٣٣٠، الفجيرة
هاتف ٩٣٣١ ٩ ٢٠٢ +٩٧١
فاكس ٢٩٧٩ ٩ ٢٢٨ +٩٧١

فرع دبا

شارع الشيخ محمد بن حمد
ص ب: ١١٧٠٠، الفجيرة
هاتف ٣٧٨٨ ٩ ٢٤٤ +٩٧١
فاكس ٣٧٨٥ ٩ ٢٤٤ +٩٧١

فرع قدفغ

بناية بنك الفجيرة الوطني، قدفغ
ص ب: ١٢٠٠٢، الفجيرة
هاتف ٠٤٤٩ ٩ ٢٣٦ +٩٧١
فاكس ٠٤٩٤ ٩ ٢٣٦ +٩٧١

فرع أبو هيل

مبنى الزرعوني، مقابل مركز أبو هيل
أبو هيل الطريق الرئيسي
ص ب: ١٢٥٨٤١، دبي
هاتف ٨١٠٠ ٥٠٧ ٤ +٩٧١
فاكس ٦٨٣١ ٤ ٢٣١ +٩٧١

مكتب ان بي اف لتمويل الماس

برج الماس
أبراج بحيرة جميرا
ص ب: ٣٤٠٥٥٠، دبي
هاتف ٨٣٦٢ ٤ ٥٠٧ +٩٧١
فاكس ٧٥١٥ ٤ ٣٩٧ +٩٧١

أبوظبي

فرع أبوظبي

برج الفردوس
شارع السلام
ص ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف ٥٤٠٠ ٥٣٠ ٢ ٦١٢ +٩٧١
فاكس ٨٥٠٣ ٦٧١ ٢ ٦٧٣ +٩٧١

العين

فرع العين

بناية الشيخ فلاح بن زايد آل نهيان
بجوار تقاطع الساعة، الشارع الرئيسي
ص ب: ٨١٠٨، العين
هاتف ٨١٤٢ ٣ ٧٦٤ +٩٧١
فاكس ٨١٥٦ ٣ ٧٦٤ +٩٧١

فرع سيتي سنتر الفجيرة

ج ١٢، الفجيرة سيتي سنتر
ص ب: ٨٧، الفجيرة
هاتف ٦٣٩٢ ٩ ٢٢٣ +٩٧١
فاكس ٧٥٥٠ ٩ ٢٢٣ +٩٧١

فرع الطويين

بناية بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا
ص ب: ٣٠٠٩٨، الفجيرة
هاتف ٤٣٨٨ ٧ ٢٥٨ +٩٧١
فاكس ٤٣٥٥ ٧ ٢٥٨ +٩٧١

فرع جبل علي

بناية بنك الفجيرة الوطني
بجانب اتصالات
ص ب: ١٧٦٦٦، دبي
هاتف ٧٨٤٠ ٤ ٥١٥ +٩٧١
فاكس ٠٩٣٩ ٤ ٨٨١ +٩٧١

عجمان

فرع عجمان

برج الشرفاء
مقابل مكاتب شركة آر القابضة
شارع الشيخ خليفة بن زايد
ص ب: ٧٢٢٢، عجمان
هاتف ١١٠٠ ٦ ٥٩٣ +٩٧١
فاكس ٤٠١٢ ٦ ٧٤٤ +٩٧١

فرع المصفح

بناية راشد المزروعى
شارع البنوك، منطقة الصناعية، المصفح
ص ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف ٥٧٠٠ ٢ ٦١٢ +٩٧١
فاكس ١٢١٥ ٢ ٥٥٥ +٩٧١

١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥	تقرير مجلس الإدارة (تتضمن تقرير الاستدامة)
١٥	تقرير حوكمة البنك
٢٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية للمجموعة
٢٨	بيان المركز المالي الموحد
٢٩	بيان الدخل الموحد
٣٠	بيان الدخل الشامل الموحد
٣١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٣٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧٣-٣٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

أدى ذلك إلى انخفاض معدل نمو صافي الربح على الرغم من التحسينات التشغيلية القوية وبالتالي انخفاض العائد على متوسط الموجودات لتصل إلى ٢,١٪ مقارنة مع ٢,٢٪ في عام ٢٠١٤. إن هذه التدابير، جنباً إلى جنب مع تركيزنا الدائم على الأعمال الرئيسية، وتعزيز إدارة المخاطر والوضع القوي لرأس المال والسيولة وتغطية المخصصات بحكمة، ستضمن أن يكون بنك الفجيرة الوطني في وضع جيد لاجتياز الصعوبات التي تواجه بيئة العمل على المدى القصير وتحقيق نمو مستدام على المدى الطويل.

«توج بنك الفجيرة الوطني استثنائياً في عام ٢٠١٥ بسلسلة من الجوائز التقديرية لريادته في القطاع المصرفي المحلي فقد حاز بنك الفجيرة الوطني على «أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة» و «أفضل بنك في قطاع الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة» في حفل توزيع جوائز «بانكر ميدل إيست» و قد تم اختياره كأفضل بنك محلي في دولة الإمارات العربية المتحدة» في حفل توزيع جوائز EMEA المالية في الشرق الأوسط للقطاع المصرفي.»

تحقيقاً لهذه الغاية، فإن استراتيجية البنك لتنويع أعماله وإدخال خدمات جديدة قد بدأت تتسفر عن نتائجها. فقد واصل ان بي اف كابتال، الشركة الاستشارية التابعة للبنك في عامها الثاني لانطلاق عملياتها، نموها من قوة إلى قوة، لتحقيق نمو بنسبة ٥٨٪ في صافي الأرباح من ١٠,٦ مليون درهم في عام ٢٠١٤ ليصل إلى ١٦,٨ مليون درهم والحفاظ بسلسلة كبيرة من المشاريع. وبالمثل، فإن ان بي اف الإسلامي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية قدم أداءً قوياً في سنته الأولى من العمليات، مسجلاً أرباحاً صافية بلغت ٣,٣ ملايين درهم، ومحافظاً على إجمالي الموجودات بقيمة ١,٣ مليار درهم. وفي شهر أبريل، قام بنك الفجيرة الوطني بإنشاء وحدة متخصصة تركز على تمويل مصنعي وتجارة الألبسة الخام والمصقول وذلك امتداداً للنشاط الحالي لوحدة أعمال المعادن الثمينة. كما أطلق البنك وحدة الأعمال المصرفية للشركات والمخصصة لسيدات الأعمال ورائدات المشاريع الإماراتيات تجاوباً مع الدور المتنامي الذي تلعبه المرأة في الاقتصاد المحلي.

على الرغم من بيئة التحديات، فإننا نؤمن باستمرار وجود الفرص الجيدة التي يمكن الاستفادة منها لاستمرار النمو في المستقبل. وبالانتقال لعام ٢٠١٦، فإننا مازلنا ملتزمين بتعزيز خدماتنا في دعم عملائنا، مع العمل الجاري الآن نحو تقديم حلول جديدة بدءاً من خدمات المعاملات المصرفية العالمية انتهاءً بالخدمات المصرفية ذات الأولوية.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم التقرير السنوي لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع وشركاته التابعة، وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

في عام تميز بتطورات غير مسبوقة في الاقتصاد العالمي، كان بنك الفجيرة الوطني قادراً على تعزيز موقفه القوي من خلال التركيز على أعماله الرئيسية وتعميق تركيزه على العملاء. أحرز البنك تقدماً جيداً في مواجهة ظروف السوق سريعة التغير من خلال الاستمرار في تحسين مركزه المالي وإدارة السيولة الحكيمة وإتباع الأحكام الملائمة للتخفيف من تدهور جودة الائتمان في بعض مجالات الاقتصاد. وساعدت هذه الجهود المتواصلة بالحفاظ على نمو صافي أرباح البنك، كما ساعدت أيضاً على رفع مكانة البنك كشريك موثوق وثابت.

توج بنك الفجيرة الوطني استثنائياً في عام ٢٠١٥ بسلسلة من الجوائز التقديرية لريادته في القطاع المصرفي المحلي. فقد فاز البنك بجائزة «أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة» و «أفضل بنك في قطاع الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة» في حفل توزيع جوائز «بانكر ميدل إيست»، كما حصلت شركة ان بي اف كابتال على جائزة «أفضل خدمات استشارية للشركات»، والأهم في هذا أن هذه الانجازات تم تحقيقها من خلال تصويت الجمهور. كما تم اختيار بنك الفجيرة الوطني أيضاً «كأفضل بنك محلي في دولة الإمارات العربية المتحدة» في حفل توزيع جوائز EMEA المالية في الشرق الأوسط للقطاع المصرفي في ديسمبر. إضافة إلى قائمة طويلة من جوائز تقدير التميز في مجالات متعددة ابتداءً من التمويل التجاري والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الخزينة وانتهاءً بمنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وجهود التوطين.

من حيث الأداء المالي، سجل البنك ارتفاعاً بنسبة ١٠,٥٪ في صافي الأرباح لتصل إلى ٥٥٨,٨ مليون درهم حيث كانت ٥٠٥,٤ مليون درهم. وهذه أفضل نتيجة للبنك حتى الآن. وبهذه النتيجة التي تستحق الثناء، سنكون قد تفوقنا على متوسط نمو الأرباح التشغيلية للقطاع المصرفي للعام الخامس على التوالي، على الرغم من علامات التوتر التي قد بدأت تظهر على السوق. وقد حققت الإيرادات التشغيلية الرئيسية نمواً بنسبة ١٨,٣٪ من خلال الحفاظ على تركيزنا على الأعمال الرئيسية. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٧,٨٪ لتصل إلى ٣٦,٨٪، مما يعكس جهود البنك المستمرة في تحقيق الكفاءة التشغيلية وكفاءة التكلفة. ساهم النمو القوي لإيرادات بنك الفجيرة الوطني، إلى جانب تحسين الإنتاجية، برفع الأرباح التشغيلية بنسبة ٢٠,٢٪ لتصل إلى ٧٦٦,٩ مليون درهم. وسجلت إيرادات صرف العملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة نمواً بنسبة ٢٨,٥٪ لتصل إلى ٩١ مليون درهم مقارنة بإيرادات بلغت ٧٠,٨ مليون درهم بالفترة نفسها من عام ٢٠١٤. كما تم تعزيز الاستقرار المالي من خلال تقوية نسبة كفاية رأس المال إلى ١٨,٤٪، حيث بلغت نسبة الشق الأول من رأس المال ١٥,٧٪، وبلغت صافي نسبة السلفيات إلى الودائع ٩١,١٪ وبلغت نسبة الموجودات السائلة ١٨,٢٪.

وتفاعلاً مع التباطؤ الملحوظ في بيئة العمل وارتفاع مستويات التوتر الائتماني في النصف الثاني من العام، اعتمد بنك الفجيرة الوطني نهجاً حكيماً في مخصصات خسائر القروض. ووفقاً لذلك، ازدادت صافي خسائر انخفاض القيمة لتصل إلى ٢٠٨,١ مليون درهم مقارنة بصافي خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٤ والتي بلغت ١٣٢,٤ مليون درهم بإجمالي صافي مخصصات التغطية لتصل إلى ١٠٧,٨٪. وقد

إشراك أصحاب المصلحة وحوكمة الشركات

يستمر البنك في إشراك أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين لتكون ذات أولوية قصوى لبنك الفجيرة الوطني، وقام البنك مؤخراً بأخذ تدابير لتحسين التواصل مع المجتمع المحلي. وقد تم تحسين موقع البنك على الانترنت من خلال إضافة الخدمات وتحديث القطاعات والاعلان عن التطورات والتصنيف الائتماني والأخبار الصحفية وتحرص الإدارة العليا على انتظام التواصل والمشاركة من مساهمي الأقلية من حملة الأسهم لإطلاعهم على تقدم البنك وخطه المستقبلية.

خلال العام، قام مجلس الإدارة بالاستفادة من خدمات معهد التمويل الدولي (IIF) ومستشاري شركة نيستور وعقد ورشة عمل مع مجلس الإدارة لتعزيز الوعي المتمثل في أحدث مبادئ وممارسات حوكمة الشركات على مستوى عالمي. يساعد هذا العمل على معرفة التحسينات المستمرة للأنشطة المجلس ومواصلة التزام البنك بتطوير أعلى مستويات الشفافية والحوكمة.

”بالانتقال لعام ٢٠١٦، فإننا مازلنا ملتزمين بتعزيز خدماتنا في دعم عملائنا، مع العمل الجاري الآن نحو تقديم حلول جديدة بدءاً من خدمات المعاملات المصرفية العالمية انتهاءً بالخدمات المصرفية ذات الأولوية.“

كما تمت الإشادة بنا في الحفل السنوي السابع لجوائز MENA للتميز في الموارد البشرية، حيث كنا في المراتب الثلاثة الأولى بين المؤسسات في المنطقة لمبادرات التوطين. وفي الملتقى المصاحب لقمة MENA العاشر للتوسع في الأصول البشرية، قدم المؤتمر تأييده التام للمبادرات الرائدة لبنك الفجيرة الوطني في مجال الموارد البشرية.

إن الأسس السليمة للبنك أكدت من خلال تصنيفات الدرجة الاستثمارية Baa1 / Prime-2 للودائع وعلى تصنيف A3 لتقييم مخاطر الطرف المقابل من قبل وكالة موديز وعلى تصنيف BBB+ / A-2 من قبل وكالة ستاندرد آند بورز، وكلاهما يحمل تصنيف مستقر. وقد تم تسليط الضوء على التقدم المالي القوي للبنك من خلال قائمة أفضل ١٠٠٠ بنك لعام ٢٠١٥ في مجلة بانكر ميدل إيست، حيث احتل المرتبة التاسعة كأكبر محرك للنمو في الشرق الأوسط من رأس المال في الشرق الأوسط واحتل المرتبة ٨٤ في العالم بشكل عام.

عوائد المساهمين

يفتخر البنك بقدرته على تقديم قيمة متميزة لمساهميها باستمرار، وهذا العام ليس باستثناء. في مارس ٢٠١٥، قام البنك بإصدار الدفعة الثانية من سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون درهم لزيادة قاعدة رأس المال تماشياً مع خطط نموه. وأدى هذا الارتفاع في رأس المال إلى انخفاض صغير على العائد على متوسط حقوق الملكية بنسبة ١٤,٦٪ مقارنة بنسبة ١٥,٨٪ خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٤، ولكننا نتوقع عودة مستوى أعلى من العائدات بمجرد استفادة الأعمال من زيادة مستوى رأس المال. وتحسنت القيمة الدفترية للسهم الواحد بنسبة ٦,٥٪ لتصل إلى ٢,٨ درهم من أصل ٢,٦ درهم، وتحسنت ربحية السهم الواحد بنسبة ٧,١٪ لتصل ٤٣,٣ درهم من ٤٠,٤ درهم.

مع الأخذ بعين الاعتبار أداء عام ٢٠١٥ والآفاق الجيدة للبنك وظروف السوق الحالية، يسرني وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أن أوصي بتوزيع أرباح غير متغيرة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) على شكل أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٤: ٧,٥٪) وتوزيع أسهم منحة بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٤: ٧,٥٪) من رأس المال المدفوع.

تتعهد بالتزامنا المستمر نحو نجاح دولتنا الحبيبة وشعبها

مع سجل حافل يمتد على مدى ٣٠ عاماً في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه ليس غريباً على بنك الفجيرة الوطني أن يخرج من ظروف السوق الصعبة مجهزاً بشكل أفضل للمستقبل. وقد أكدت الأزمة المالية لعام ٢٠٠٨ على أهمية تمسك العملاء بنا لفترة طويلة في السراء والضراء، وعليه سنستمر في تقديم أفضل الخدمات لدعم أهداف عملائنا على المدى الطويل.

ووفقاً لطبيعة تغيرات السوق، فإن الفترة الحالية من الضغوط ستتم، والطريق مفتوح للبنك للمضي قدماً لمواصلة تقدمه بفضل الحرص على تعزيز ثقافته المبنية على السلوك المسؤول والتفكير على المدى الطويل وتعزيز نهج علاقتنا القائمة على تحقيق المصالح المتبادلة.

وعلى المستوى العام، ليس هناك شك في أن دولة الإمارات سوف تستمر لتكون بمثابة منارة للأمل وسط حالة عدم اليقين السائدة. كبنك نشأ ونمى في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه لشرف لنا أن نستمر في لعب دور في عملية تنمية ونجاح هذه الدولة.

على الرغم من حالة الأوضاع الجغرافية والسياسية في المنطقة وانخفاض أسعار النفط، فإنه من المتوقع أن يتجاوز نمو اقتصاد الدولة ٣٪ في عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦، وذلك بسبب المرونة والتنوع الاقتصادي الذي حققته الدولة في السنوات الأخيرة. ويعتبر اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة هو ثاني أكبر اقتصاد في الشرق الأوسط وتستمر الجهود الدؤوبة

اقليمي وعالمي لتخزين ومناولة النفط والمنتجات البترولية.

حيث أن البنك هو بنك الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة وفخر إمارة الفجيرة، فإن بنك الفجيرة الوطني في وضع جيد يؤهله للاستفادة من الفرص المثيرة الناشئة لتحقيق المزيد من النجاح. ويبقى البنك ملتزماً بدعم نمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة في ظل القيادة الحكيمة لقيادتنا الرشيدة برئاسة حضرة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان - رئيس الدولة - حفظه الله، وحضرة صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء - حاكم دبي - حفظه الله.

ويسرني أن أعرب عن امتناني لحضرة صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد - حاكم الفجيرة - حفظه الله، لدعمه اللامحدود وكونه مصدر الهام للبنك.

كما أود أن أشكر زملائي أعضاء مجلس الإدارة وجميع موظفي البنك على تفانيهم ومجهودهم الدؤوب.

وأخيراً، أود أن أعرب عن امتناني لعملاء البنك ومساهميه الكرام على دعمهم اللامحدود لمسيرة بنك الفجيرة الوطني.



صالح بن محمد بن حمد الشرقي

على تنويع مصادره؛ وبحلول عام ٢٠٢١، فإنه من المتوقع أن تنخفض نسبة الناتج المحلي الإجمالي في قطاع النفط والغاز بالدولة لتصل ٢٠٪ في حين يتوقع زيادة نسبة حصة القطاع الصناعي في التوسع من ١٤٪ إلى ٢٠٪ في الفترة نفسها.

تواصل إمارة الفجيرة - الإمارة الأم للبنك - نموها. حيث تم الانتهاء من خطط لتطوير المجمعات والمدن السكنية في ضواحي مدينة الفجيرة، وهو المشروع الذي سيستمر حتى عام ٢٠٣٠. وقد بدأ العمل أيضاً على مدينة محمد بن زايد السكنية والتي تتألف من وحدات سكنية ومساجد ومدارس وعيادات وحدائق.

”حيث أن البنك هو بنك الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة وفخر إمارة الفجيرة، فإن بنك الفجيرة الوطني في وضع جيد يؤهله للاستفادة من الفرص المثيرة الناشئة لتحقيق المزيد من النجاح.“

وفي الوقت نفسه، فإن قيام ميناء الفجيرة بتشييد أرصفة بحرية لاستقبال ومناولة ناقلات النفط العملاقة وقيام شركة فوباك هورايزون بتنفيذ مشروع اللؤلؤة السوداء لمستودعات النفط الخام والذي يمثل المرحلة السابعة من توسعات الشركة، وأيضاً قيام شركة في تي اي الفجيرة تيرمينال بتنفيذ مشروع تشييد مستودعات التخزين ومعالجة النفط الخام، سوف تساهم جميعاً في تعزيز وترسيخ مكانة الفجيرة ليس فقط كمركز عالمي لتزويد السفن بالوقود ولكن أيضاً كمركز

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

مليون درهم، في حين تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل ٣٦,٨٪ حيث كانت ٣٧,٨٪ في عام ٢٠١٤. ويعكس ذلك تركيز البنك على الإدارة المنضبطة للتكاليف والاستثمار في مبادرات نمو جديدة وتعزيز كفاءة منصة التشغيل.

على الرغم من قوة الأعمال الأساسية، إلا أن الأداء العام يعكس التراجع في مناطق معينة من أعمال البنك. فقد استقرت رسوم خسائر القروض للعام لتصل ٢٠٨,١ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٤ والذي بلغ ١٣٢,٤ مليون درهم. وارتفعت نسبة القروض والسلفيات المتعثرة في بنك الفجيرة الوطني لتصل ٤,٧٪ حيث كانت ٤,٤٪ في عام ٢٠١٤. وخلال العام، بلغت المبالغ المستردة من القروض المتعثرة ٢٢٦,٥ مليون درهم مقارنة بمبلغ وقدره ٩٢,٥ مليون درهم في عام ٢٠١٤. وبلغت المشطوبات ٧٨,٧ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٣٦,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٤. وقد استقرت نسبة إجمالي مخصصات التغطية لتصل ١٠٧,٧٪ في عام ٢٠١٥ حيث كانت ١٢١,٤٪ في عام ٢٠١٤، في حين تحسنت مخصصات التغطية المحددة لتصل نسبة ٦٣,٨٪ حيث كانت ٥٦,٦٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٤.

يعكس التغيير في نسبة التغطية سياسة البنك الحكيمة استناداً إلى منهجية بازل للتقييم الداخلي. ويحتفظ البنك بإجمالي مخصصات بناءً على مزيج يشمل احتمال عمر المصفوفات الافتراضية والمتطلبات التنظيمية، وتطوير المعايير المحاسبية لضمان تحقيق الالتزام والتغطية التحوطية المناسبة. ويؤدي هذا إلى تخصيص مخصصات جماعية إضافية فيما يتعلق بالمحفظة العاملة والتي قد تحدث خسائر انخفاض القيمة ولكن لا يمكن قياسها بشكل موثوق. ومنذ أن تبلورت ظروف السوق الحالية، فإن الكثير من هذه الخسائر المحتملة، مع ضمان إدارة كافة المستويات للالتزام مع نموذج البنك التحوطية على المدى المتوسط. تم تطبيق منهجية الخسارة الحالية المتوقعة للالتزام بالمتطلبات المحاسبية الجديدة التي حددها المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) 'الأدوات المالية'.

تظل مجموعة ان بي اف منضبطة للغاية في تركيزها على الحفاظ على ميزانية عمومية قوية، والتي لا تزال تحتفظ بسيولة عالية ومتنوعة ووضع متحفظ. كما ان نمو القروض وودائع العملاء بنسبة ٢٠,٦٪ و ٢٠,٥٪ على التوالي في عام ٢٠١٥ يعكس قوة العلاقات مع العملاء في البنك والتزامه بدعم التطوير المستمر لدولة الإمارات العربية المتحدة. وعلاوة على ذلك، ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٢٢,٢٪ ليبلغ ٣٠ مليار درهم بزيادة قدرها ٢٤,٦ مليار درهم في نهاية عام ٢٠١٤.

وقد حافظ البنك أيضاً على قوة كفاية رأس المال ومستويات سيولة قريبة من محفظة المخاطر واستراتيجية النمو. ولقد ساهم تركيزنا على الجودة إلى تقوية كفاية رأس المال والسيولة. وخلال العام، أصدر البنك الدفعة الثانية من سندات الشق الأول من رأس مال بقيمة ٥٠٠ مليون درهم

النتائج المالية المجموعة

تحقيق بنك الفجيرة الوطني لأفضل أداء له على الإطلاق في ظل ظروف السوق الصعبة، يؤكد أهمية تركيزنا على صنع القيمة الحقيقية، وتعزيز الفرص للعملاء وإتباع نهج يحقق ضمان الاستدامة طويلة المدى، حيث تعتمد استراتيجيتنا على نقاط القوة في أعمالنا الرئيسية واستمرارية تطوير التركيز على عملنا مع الاستفادة من فرص النمو في الدولة.

بعد فترة الازدهار النسبية التي شهدتها الدول النامية، فإن عام ٢٠١٥ يحمل العديد من التغييرات والتحديات والمرتقب استمرارها لفترة من الوقت. ففي الواقع، فإن استمرار التقلب في الأسواق العالمية سوف يؤثر سلباً على معظم الاقتصادات في العالم. ففي ظل ما يعتبر واحد من أسوأ البدايات للأسواق الأسهم العالمية خلال عقدين من الزمن، حيث تم شطب أكثر من ٢,٣ تريليون دولار ما يعادل (٦,٢٪) من البورصات في جميع أنحاء العالم في الأسبوع الأول من يناير ٢٠١٦ على إثر الهبوط الحاد في أسواق الأسهم الصينية، وقد كان لتأثير التباطؤ في الاقتصاد العالمي، والانخفاض في الاستهلاك والضغط على الائتمان والسيولة تأثير تراكمي أثر سلباً على الأسواق وثقة العملاء والحكومات في جميع أنحاء العالم، مما دفع الجميع إلى اتخاذ التدابير للدفاع والمحافظة على اقتصاداتها وتقليل التأثير الضار عليها خلال هذه الفترة من التوتر.

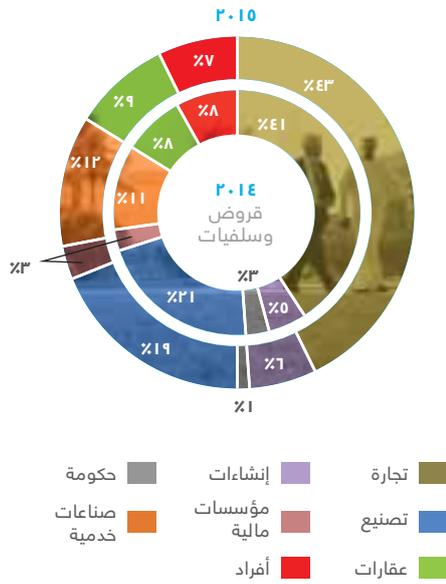
حقق بنك الفجيرة الوطني أعلى صافي أرباح على الإطلاق حيث بلغت ٥٥٨,٨ مليون درهم مقارنة بأرباح بلغت ٥٠٥,٤ مليون درهم خلال عام ٢٠١٤، بارتفاع قدره ١٠,٥٪. وبلغت الأرباح التشغيلية ٧٦٦,٩ مليون درهم مقارنة بأرباح بلغت ٦٣٧,٨ مليون درهم خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٤، بارتفاع بلغ ٢٠,٢٪.

نمت الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٨,٣٪ لتصل ١,٢١٣,١ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٤ والذي بلغ ١,٠٢٥,٢ مليون درهم، مما يعكس استراتيجية البنك في التنوع والنمو المتزايد في حجم الأعمال. كما نمت صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٧,٧٪ لتصل ٨٠١,٣ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٤ والذي بلغ ٦٨١,١ مليون درهم نتيجة للإدارة القوية للموجودات والمطلوبات. وارتفع الدخل من غير الفوائد ليصل ٤١١,٨ مليون درهم، مرتفعاً بنسبة ١٩,٧٪ عن عام ٢٠١٤ والذي بلغ ٣٤٤,١ مليون درهم ما يعكس في المقام الأول زيادة في الأعمال التجارية ونمو الائتمان. وشهدت إيرادات صرف العملات الأجنبية متضمناً الأدوات المالية المشتقة نمواً قوياً بنسبة ٢٨,٥٪ حيث بلغت ٩١ مليون درهم وتم تحقيق زيادة في إيرادات الاستثمارات بلغت ٢,٧ مليون درهم في عام ٢٠١٥ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٤ والذي بلغ ٥,١ مليون درهم.

ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ١٥,٢٪ لتصل ٤٤٦,٢

إلى ٣٣,٧٪ في عام ٢٠١٥، وهذه تعتبر زيادة في تحسين درجة المخاطر. خلال العام، ارتفعت القروض المضمونة بموجب رهونات بنسبة ٢١,٦٪ في ٢٠١٤ إلى ٣٠,٣٪ في الأمر الذي يعكس استمرار تركيز البنك على تعزيز مخفضات وجودة المخاطر.

كما يستمر البنك بمتابعة وإدارة تركيزات المخاطر من جهات مختلفة كما هو واضح من اتساع المنتجات الحالية وشرائح قطاعات العملاء:



مما أدى إلى تحسن نسبة الشق الأول من رأس المال لتصل ١٥,٧٪ مقارنة بنسبة ١٤,٦٪ من عام ٢٠١٤.

نواصل تقييمنا الاستباقي لعدم اليقين والتغيير في بيئة الاقتصاد الكلي وضبط إدارة المخاطر لدينا واستراتيجيات العمل وفقاً لذلك لمعالجة وتخفيف تأثيرها على أعمالنا. وعلى الرغم من التحديات التي تنتظرنا، فنحن على ثقة أنه من خلال الحفاظ على التركيز الثابت على إدارة المخاطر والتدبير المالي والاستدامة، والتنفيذ الفعال والشفافية، سوف يستمر البنك في تحقيق تقدم جيد خلال السنوات المقبلة.

بلغت نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٤,٦٪ مقارنة بنسبة ١٥,٨٪ عام ٢٠١٤، وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات ٢,١٪ مقارنة بنسبة ٢,٢٪ في عام ٢٠١٤.

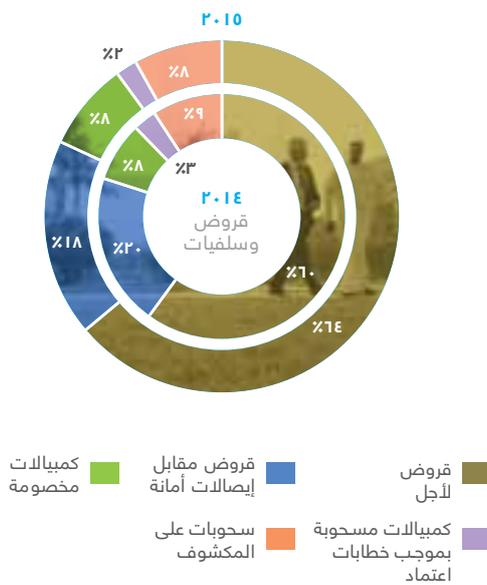
إدارة المخاطر

أنشأ بنك الفجيرة الوطني آلية قوية للحوكمة وإدارة المخاطر من أجل إدارة فعالة للمخاطر على مستوى المؤسسة تماشياً مع مستويات المخاطر المعتمدة من الإدارة لبناء منصة متميزة ومستدامة لمساهميها.

تمثل درجة ومستويات سقف المخاطر عنصراً رئيسياً في تطوير الخطط والسياسات الاستراتيجية للبنك لتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد. وتأخذ الخطة الاستراتيجية أيضاً بعين الاعتبار تقديرات عدم اليقين والمخاطر التي يحتمل أن يواجهها البنك. وهذا يشمل احتمال تدهور الأوضاع الاقتصادية أو المالية والجغرافية والسياسية، وأية متطلبات تنظيمية صارمة ومخاطر التنفيذ ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر العمليات، وتناقل استراتيجيات وسياسة المخاطر مع ظروف السوق والبيئة التشغيلية بشكل حيوي لضمان بقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة للبنك.

يتبع البنك نهج تطبعي في حين تتم إدارة عناصر المخاطر المختلفة وفقاً لمنهجية بازل (٢) بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان وفقاً لمنهجية التصنيف الداخلي بما في ذلك إنشاء منهجيات الافتراض التنبؤية. وهذا يسمح لبنك الفجيرة الوطني باستخدام أدوات وممارسات إدارة مخاطر قوية من أجل تقييم وإدارة مخاطر الائتمان على نحو أكثر فعالية وكفاءة.

يقوم البنك باستمرار بتوسيع قاعدة عملائه والحد من نهج تركيزات الائتمان الموجودة. وقد تحسن التعرض لكبار عملائه العشرين بصورة واضحة حيث انخفض من ٢٩,٥٪ في عام ٢٠١١



إلى إجمالي الموجودات ٧٢٪ مقارنة مع ٧٢,٩٪ في عام ٢٠١٤. وقد تم تمويل نمو الإقراض في البنك بنسبة نمو الودائع والسلفيات إلى الودائع والحفاظ على مستوى ٢٠١٥ من ٩١,١٪. ميزانيته العمومية متنوعة بشكل جيد ونسبة الموجودات السائلة للبنك ١٨,٢٪ مقارنة مع ٢٠,٣٪ في عام ٢٠١٤ وفي نفس الوقت تحسنت مدة مطلوبات البنك.

حافظ البنك على سقوف مخاطر السوق الحذرة، حيث يتم في الغالب تنفيذ الصفقات لدعم أنشطة العملاء. وتهدف محفظة استثمارات بنك الفجيرة الوطني في الأساس إلى إدارة السيولة والتي تشمل في معظمها سندات الدين حيث أن نسبة ٨٠,٨٪ من محفظة سندات الدين تم تصنيفها «BBB+» وأعلى، مقارنة بنسبة ٨٢٪ في عام ٢٠١٤.

خلال العام، بدأ البنك تدريجياً بتنفيذ نظام خدمات الخزينة بما في ذلك نظام الموجودات والمطلوبات. ويقوم البنك الآن بحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقرة بشكل يومي، والالتزام بمعايير الجودة مع متطلبات بازل (٣).

ويلتزم البنك بالكامل وفقاً لأعلى معايير الامتثال ومعايير مكافحة غسل الأموال وحماية النظام المالي للإمارات العربية المتحدة. وعزز مكافحة سياسات غسل الأموال والإجراءات والنظم بما يتماشى مع أحدث التوصيات الصادرة عن فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF)، والهيئة التنظيمية الدولية لمكافحة غسل الأموال والقوانين الاتحادية والمبادئ التوجيهية من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. كما قام البنك أيضاً بعمل تحليل مفصل وخطة عمل للالتزام بمتطلبات NESA المقدمة خلال العام والتي جاري العمل عليها.

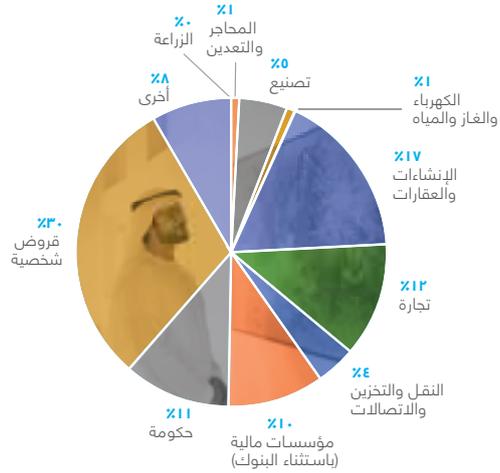
يتم دعم جهود البنك ليبقى على رأس المتطلبات المثالية ببرامج تعليمية سنوية للموظفين لمواكبة التطورات الراهنة وتكون قادرين على الوفاء بمسؤولياتنا بشكل جيد.

يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية صلبة بما يتناسب مع الخطة الاستراتيجية والمخاطر المحتملة والمتطلبات التنظيمية. خلال العام، وتعزيزت قاعدة رأس مال للبنك من جراء إصدار الدفعة الثانية من سندات الشق الأول من رأس المال الذي يقترن مع سياسة توزيع الأرباح حيث تعتمد ٥٠٪ من الأرباح في شكل أسهم منحة لضمان الاحتفاظ بالربح. ولتتمكن البنك من المحافظة على مستويات كفاية رأس المال قوية وتحقيق هدفه المتمثل في تحسين نسبة رأس المال للشق الأول والأخذ بعين الاعتبار متطلبات بازل ٣ (انظر إلى الرسوم البيانية في الصفحة التالية).

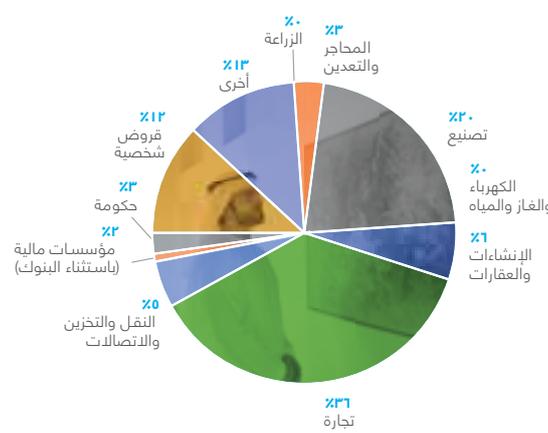
إن الأسس السليمة للبنك تؤكدت من خلال تصنيفات الدرجة الاستثمارية حيث حصل البنك على تصنيف Baa1/Prime-2 للودائع وعلى تصنيف A3 لتقييم مخاطر الطرف المقابل من قبل وكالة موديز وعلى تصنيف BBB+/A-2 من قبل وكالة ستاندرد آند بورز، وكلاهما يحمل تصنيف مستقر.

التركيز على القطاعات للبنك يميزه مقارنة مع القطاع المصرفي الذي يعكس نهج حذر تجاه القطاعات ذات المخاطر العالية والتركيز على نتائج مستدامة طويلة الأجل:

القطاع المصرفي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)



بنك الفجيرة الوطني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)



قام البنك أيضاً بتحسين محفظة مخاطر السيولة بدرجة كبيرة على مدى السنوات الماضية والاستمرار بأن يكون قويا في ظل الضغوط على السيولة التي يشهدها السوق. تركزت سياسة البنك على مطابقة نمو الإقراض والودائع مما أدى إلى نمو في الودائع في عام ٢٠١٥ من ٣,٦٨ مليار درهم مقارنة مع نمو الإقراض ٣,٣٦ مليار درهم. تعتمد المجموعة بالدرجة الأولى على التمويل من الودائع فقد بلغت نسبة الودائع

قطاع الشركات والمؤسسات

تركيز بنك الفجيرة الوطني على التميز من خلال تنوع قطاعات مختلفة لخدمة احتياجات العملاء بطريقة استثنائية حققت المزيد من المكافآت هذا العام حيث فاز بجائزة «أفضل بنك تجاري في الدولة» للمرة الأولى في حفل توزيع جوائز بانكر ميدل إيست.

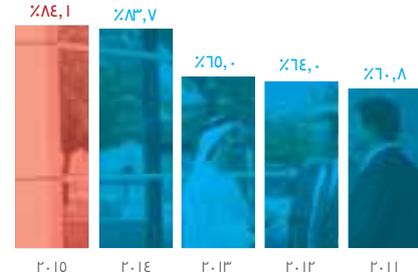
يمثل قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات لبنك الفجيرة الوطني نسبة 53,6% من الدخل التشغيلي للبنك، مقارنة بنسبة 52,3% في عام 2014. وقد ارتفعت الإيرادات التشغيلية للقطاع لتصل 70,4 مليون درهم، بنسبة زيادة إلى 21,4% حيث كانت 53,6 مليون درهم في عام 2014. وبالإضافة إلى ذلك، فقد نمت الموجودات لتصل 17,2 مليار درهم مرتفعة عن عام 2014 بنسبة 21,9% حيث كانت 14,1 مليار درهم، في حين ارتفعت المطلوبات بنسبة 10,3% لتصل 19,2 مليار درهم مقارنة بعام 2014 والتي بلغت 17,7 مليار درهم. ويعكس النمو القوي في هذه القطاعات استراتيجية البنك لتنويع مصادرها من الأعمال والمخاطر. وخلال العام، فقد قام البنك بتنفيذ العديد من المبادرات التي عززت من نتائجه والتي شملت:

- زيادة التركيز على قطاع الخدمات والتصنيع والذي ساهم في تحقيق نمو قوي للدخل بنسبة 40,4% من 99,6 مليون درهم في عام 2014 إلى 140,0 مليون درهم.
- لعب القطاع دوراً مهماً في التقدم الذي أحرزه البنك للبروفة الإسلامية في السنة الأولى من العمليات، حيث ساهم القطاع بمبلغ 17,7 مليون درهم في الدخل التشغيلي، 1,090,8 مليون درهم في الودائع ومبلغ 0,3,0 مليون درهم في التمويل.
- يعزز البنك كذلك على سمعته بين البنوك المحلية الرائدة في سوق المعادن الثمينة من خلال توسيع خبرته في مجال الألماس. وقد جلب البنك الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة. خلال العام، ساهم عملاء الألماس بمبلغ 14,0 مليون درهم في الدخل التشغيلي و 23,0 مليون درهم في الموجودات ومبلغ 34,0 مليون درهم في الودائع.
- وحدة تمويل المعدات الذي أنشأ في عام 2014 ساهم بمبلغ 14,6 مليون درهم في الدخل التشغيلي في 2010 ونمت محفظة الأصول إلى 471,0 مليون درهم.
- صافي أرباح القطاع ارتفعت بنسبة 9,3% إلى 292,9 مليون درهم بعد استيعاب الزيادة في خسائر القروض بنسبة 7,9% لتصل إلى 134,0 مليون درهم.

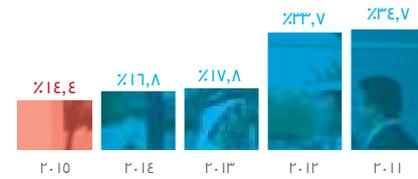
قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يوصل بنك الفجيرة الوطني في رفع مكانته كبنك الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، فمرة أخرى حقق الفوز بجائزة «أفضل بنك تجاري في الدولة» من بانكر ميدل إيست، وهي شهادة على قوة العلاقات مع العملاء في مجال الأعمال المصرفية. إن مثل هذه الجوائز تؤكد على قوة علاقات العملاء وشراكات الأعمال التي يحظى البنك بشرف إقامتها على مر السنين. ويحرص قطاع الخدمات المصرفية للأعمال في بنك

نسبة الاحتفاظ بالربح



نسبة الشق الثاني/ قاعدة رأس المال



أداء القطاعات

إن تفاني بنك الفجيرة الوطني طويل المدى لإدارة العلاقات وتقديم أعلى مستوى من خبرة العملاء هو أمر واضح على مستوى القطاع المصرفي، حيث تم تقديره من قبل جوائز بانكر ميدل إيست. واستشرافاً للمستقبل، ستستمر استراتيجيتنا لتدور حول أفضل علاقات مع العملاء والتركيز على تقديم المشورة المتخصصة. ونحن نؤمن بأن لدينا مجال لتعميق المزيد من العلاقات مع العملاء من خلال تحقيق معايير الخدمة الرائدة بالقطاع المصرفي مع الاستمرار في تقديم منتجات وطول مبتكرة ومخصصة. وتحقيقاً لهذه الغاية، يحرص الفريق المخصص للمنتجات والقنوات على الاستمرار في العمل جنباً إلى جنب مع قطاعات الأعمال الفردية لتعزيز تجربة ومتطلبات العملاء.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

إن الدخل التشغيلي من الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للسنة بلغ 1,017,6 مليون درهم (2014: 870,3 مليون درهم). ويشمل هذا صرف العملات الأجنبية وإيرادات المشتقات المالية (79 مليون درهم) (2014: 60 مليون درهم) والاستشارية (23 مليون درهم) (2014: 16,3 مليون درهم) المحصلة من العملاء والتي تم رصدها تحت قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى.

عاما ناجحا آخر مع النمو القوي في صرف العملات الأجنبية وإيرادات المشتقات من ٢٠١٤. كما أبرزت عروض معاملات المشتقات المالية المتطورة التي يقدمها البنك الكفاءة التقنية لخزينة بنك الفجيرة الوطني وقدرته على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات في السوق لعملائه لمساعدتهم على إدارة المخاطر المالية الخاصة بأعمالهم. وسوف يساهم التطور الحالي في النظام الجديد لخدمات الخزينة في توسيع نطاق الخدمات المقدمة وتعزيز كفاءة فريق العمل.

أدى تركيز بنك الفجيرة الوطني المعزز في إدارة الموجودات والمطلوبات خلال العام أيضاً إلى نمو قوي في صافي الفوائد وصافي دخل التمويل الإسلامي والاستثمار بنسبة ١٧,٧٪ وتحسن الدخل المجمع لإيرادات البنك من الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات ليصل ١٧,٢٪ حيث كان ١٦,١٪ في عام ٢٠١٤. محفظة الاستثمارات، وهو ما يمثل أساساً سندات الدين من الدرجة الاستثمارية، وشهدت زيادة بنسبة ١٣٥,٣٪ لتصل إلى ١,٤ مليار درهم.

وتشمل الأرقام المدرجة لهذا القطاع أيضاً نتائج الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني. فقد بدأت شركة إن بي اف كابيتال المحدودة للأعمال الاستشارية التي مقرها مركز دبي المالي العالمي. حققت شركة إن بي اف كابيتال المحدودة للأعمال الاستشارية عامًا ناجحاً آخر وتسجيل نمو صافي أرباح بنسبة ٥٨٪ إلى ١٦,٨ مليون درهم ودعم عدة مشاريع مهمة. وستعمل المجموعة على توسيع أنشطة الشركة التابعة أيضاً للبناء على نجاحها.

ان بي اف الاسلامي

جاءت دولة الإمارات العربية المتحدة في قمة التصنيف العالمي باعتبارها واحدة من أفضل بيئات الاقتصاد الإسلامي في جميع أنحاء العالم، والثانية فقط لماليزيا والتي تمتد لسبعة قطاعات إقتصادية رئيسية وفقاً لمؤشر جلوبل الإسلامي للاقتصاد (GIEI) الذي يقيس جودة تطوير قطاعات للاقتصاد الإسلامي في ٧٣ بلداً.

تكمن رؤية دبي لتكون «العاصمة العالمية» للاقتصاد الإسلامي ومن أبرز منصات الأعمال المصرفية الإسلامية لديها مصداقية قوية. تعتبر دبي بالفعل مركزاً رائداً في العالم للتجارة بمليارات الدولارات في إصدار الصكوك. قد شجعت هذه البيئة المناسبة وتركيز بنك الفجيرة الوطني لتقديم عروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات مصداقية لعملائها من الأفراد والشركات وتم إطلاق ان بي اف الاسلامي في نهاية العام الماضي.

ان بي اف الاسلامي يعرض الان مزيج جيد من المنتجات المصرفية للأفراد والشركات والمتمثلة لقوانين وقواعد الشريعة بما في ذلك المرابحة والوكالة والإجارة والاستصناع. وفي خلال سنتها الأولى من العمليات، نمت ان بي اف الاسلامي بسرعة وفي فترة قصيرة من الوقت قد حققت قاعدة الموجودات ١,٣١ مليار درهم وأرباحاً صافية بلغت ٣,٣ مليون درهم. وبلغ إجمالي أرضة التمويل الإسلامية وودائع العملاء ٥٨٧,٥٨ مليون درهم و ١,١٢ مليار درهم على التوالي.

الفجيرة الوطني بالارتباط الفعال مع اقتصاد الإمارات العربية المتحدة لتنمية الموارد والإيرادات ضمن استراتيجية البنك لتعزيز مكانته في السوق من خلال تقديم أفضل الخدمات. عزز بنك الفجيرة الوطني ضوابط ومعايير الاكتتاب بسبب وجود ضعف في شكل ضغوط الائتمان في السوق.

ارتفعت خسائر الائتمان في القطاع بنسبة ٤٢,١٪ إلى ٥٥,٥ مليون درهم. وبالتالي فقد شهد القطاع انخفاضاً في صافي الأرباح بنسبة ١٦,٦٪ إلى ٨٤,٥ مليون درهم. ويواصل البنك سياسته باتباع نهج الحكمة والشفافية في إدارة الحسابات المتعثرة مع الاستمرار في دعم الحسابات الجيدة.

إن قطاع الخدمات المصرفية للأعمال يمثل ٢١,٩٪ من الإيرادات التشغيلية للبنك، حيث انخفض من ٢٤,٢٪ في عام ٢٠١٤. معدلات النمو البطيئة في هذا الجزء تمثل نهج حذر المعتمد للبنك في إدارة ضغوطات الائتمان التي تواجهها في هذا السوق. تم تسجيل نسبة نمو الدخل التشغيلي من ٦,٩٪ إلى ٢٦٥,٢ مليون درهم. وبلغ إجمالي موجودات القطاع ٢,٩ مليار درهم في عام ٢٠١٥ مرتفعة بنسبة ٥,٠٪ عن عام ٢٠١٤ والتي بلغت ٢,٨ مليار درهم. في حين بلغت مطلوبات القطاع ٢,٧ مليار درهم بزيادة ٢٩,٤٪ حيث كانت ٢,١ مليار درهم في عام ٢٠١٤، مما يعكس تعزيز التركيز على إدارة النقدية وتحسين البيع وتغطية الضمانات. ولدى القطاع قروض مضمونة بموجب رهونات بقيمة ٨٣٠,٩ مليون درهم تمثل نسبة ٢٨,٤٪ من محفظته الائتمانية.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

استمر البنك بالتركيز في التوسع في الأعمال المصرفية للأفراد في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة والذي حول قاعدة الأعمال للقطاع إلى أرباح هذا العام، مما يعكس نجاح استراتيجية الأعمال المتنوعة في بنك الفجيرة الوطني. وقد ساعدت منتجات الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في تلبية احتياجات شريحة جديدة من العملاء.

نمت موجودات القطاع بنسبة ١٠,٧٪ لتصل ١,٨ مليار درهم ونمت المطلوبات بنسبة ٤٩,٣٪ لتصل ١,٨ مليار درهم في عام ٢٠١٥. ونمت الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٧,٧٪ لتصل ٨٩,٣ مليون درهم. وقد ساعد التركيز على المبيعات والتي تهدف إلى بناء قاعدة أعمال قوية في تحسين الخدمة والتغطية. بالإضافة إلى إدارة الآثار المترتبة من انتشار معدل الفائدة في بيئة أسعار الفائدة فيها منخفضة في حين زادت التكلفة بنسبة ٣,٠٪ لتصل ٧٠,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٥. ويعود ارتفاع التكاليف إلى الاستثمار في البنية التحتية لتعزيز وتنمية مبيعات البنك وتطوير مجموعة المنتجات الإسلامية، والتي ستساهم في نمو الإيرادات المستهدفة للقطاع. هذه الجهود والاستراتيجيات ساعدت القطاع بالانفصال عن أرباح صافية بلغت ٠,٩ مليون درهم مقارنة مع خسارة ٥,٦ مليون درهم في ٢٠١٤.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

لاتزال أعمال الخزينة والحائزة على الجوائز تقدر بشكل جيد في السوق وتقوم بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات لعملائها من خلال قطاعات متنوعة. حقق قسم الخزينة

تأكدت جودة عروض ان بي اف الاسلامي وعملياته من حيث امتثاله لأحكام الشريعة الاسلامية في تقرير الشريعة السنوي لعام ٢٠١٥ أدناه:

بسم الله الرحمن الرحيم

ان بي اف الاسلامي، النافذة الإسلامية لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع (البنك)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وافقت هيئة الرقابة الشرعية وأشرفت على العقود والمعاملات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، والتي أبرمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كان أداء هيئة الرقابة الشرعية وإشرافها لتمكينه من إبداء الرأي حول التزام البنك مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك مع الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية المحددة التي صدرت من وقت لآخر.

إدارة البنك مسؤولة عن الامتثال للقوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات المصرفية الإسلامية. مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية تقتصر على إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتها لعمليات البنك.

وشملت المراجعة السنوية لمجلس الرقابة الشرعية والرصد تفتيش الوثائق والإجراءات المعمول بها في الخدمات المصرفية الإسلامية التي يقوم بها البنك على أساس اختبار عينة من جميع أنواع المعاملات.

قام مجلس الرقابة الشرعية بالتخطيط والتدقيق والرصد للحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبر ضرورية لمراجعة أدلة كافية على أن الصيرفة الإسلامية لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بناء على الرصد والإشراف، تنص هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

أ. العقود والمعاملات المتبعة في العمليات من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أجريت وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

ب. تم التبرع بجميع المبالغ المطلوبة وتوجيهها للأعمال الخيرية حسب الأصول للمنظمات الخيرية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

هذا والله أعلم.

تمت التصديق عليه بواسطة:

هيئة الرقابة الشرعية لبنك الفجيرة الوطني

الدكتور محمد علي القري (الرئيس)

الدكتور محمد داوود بكر (عضو تنفيذي)

الدكتور محمد أمين علي قطان (عضو)

الدكتور أسامة الدرعي (عضو)

التركيز على العملاء

تلبية احتياجات العملاء وتقديم خدمة استثنائية هو في مركز فلسفة عمليات البنك وقد أثمر ذلك على شكل ٩ جوائز فاز بها البنك في عام ٢٠١٥. فقد حصل البنك على جوائز رئيسية منها «أفضل بنك تجاري» و«أفضل بنك للشركات» و«أفضل خدمة عملاء لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة» في جوائز منتجات بانكر ميدل ايست، بالإضافة الى جائزة جديدة لدينا «أفضل بنك محلي في الدولة» خلال حفل توزيع جوائز الشرق الأوسط المصرفية في عام ٢٠١٥. شركة إن بي اف كابتال المحدودة للأعمال الاستشارية فازت أيضا بجائزة «أفضل خدمة استشارية للشركات».

في الوقت الذي يستمر البنك في تلقي نتائج قوية في استفتاء رضا العملاء الحاليين، قام البنك هذا العام بعمل دراسة عن العلامة التجارية للبنك لمعرفة رأي السوق المحلي عن بنك الفجيرة الوطني، وكانت نتائج استبيان العلامة التجارية أيضا مشجعة للغاية، حيث أن القوة الرئيسية تكمن في التركيز على إدارة علاقات بنك الفجيرة الوطني، والقدرات التنفيذية، وحلول تكنولوجيا محسنة والمحافظة على العملاء بشكل أكبر. كما قدمت الدراسة أيضا أفكار فرص جديدة لتعزيز تجربة خدمة العملاء وحصص النمو في السوق والتي تعكس أولويات البنك وخطته الاستراتيجية.

يركز البنك على التحسين المستمر في تجربة خدمة العملاء من خلال قيادة عملية التغييرات وميكنة الاجراءات على الوجه التالي:

- بنك الفجيرة الوطني كان شريكا رئيسيا لحكومة الفجيرة في مشروع البطاقة المدفوعة مسبقا «تسديد». وكلف البنك بتطوير آلية البنية التحتية التي من شأنها أن تسمح لحاملي بطاقة «تسديد» لجعل المدفوعات غير النقدية لمختلف خدمات حكومة الفجيرة المختلفة. وسوف تلعب «تسديد» دورا حاسما في عملية تحصيل الإيرادات الحكومية وإدخال المزيد من المرونة لسكان الفجيرة.
- تم تطبيق النسخة الاسلامية للخدمة المصرفية المباشرة عبر الإنترنت لبنك الفجيرة الوطني بنجاح. والتي تضيف المزيد من الراحة لعملائنا، ومثل مشروع تسديد، يؤكد توفير التقنية القوية للبنك.
- الخدمة المصرفية عبر الهاتف المحمول في مرحلة التشغيل التجريبي، ومن المتوقع أن تكون متاحة لإستخدام للعملاء في الربع الأول من عام ٢٠١٦.
- إعادة هندسة عملية الائتمان والمزيد من ميكنة الاجراءات؛ ساعدت في تحسين الفترة الزمنية لتقديم الخدمة الى حد كبير.
- بفضل الاستفادة من الخبرات التجارية للبنك ومعرفة الاحتياجات المحلية، قام البنك باطلاق خدمة «الهام» في سبتمبر ٢٠١٥، وهي وحدة أعمال متخصصة في توفير حلول مصممة خصيصا لسيدات الأعمال الإماراتيات.

الاستدامة

عزز أداء البنك المالي المرن التركيز القوي والالتزام بالاستدامة وخلق قيمة اقتصادية ليس فقط لنفسها ولكن أيضا لشركائها التجاريين والمجتمعات المحلية.

نلخص القيمة التي نشأت من أصحاب المصلحة لدينا أدناه:

العملاء / مزيج الأعمال	
الدخل	الموجودات
الخدمات المصرفية للشركات	٥٧,٢٪
الخدمات المصرفية للأعمال	٢١,٩٪
الخدمات المصرفية للأفراد	٧,٤٪
الخبزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات	٢٧,١٪
المجموع	١٠٠,٠٪
قنوات الخدمة	
١٥ فرعا	الشبكة
مدراء علاقات / فرق بيع	٣٧ جهاز صراف آلي
مركز الاتصال	٣ شركات تابعة
المنتجات والإيرادات	
القروض / الائتمان / التمويل الاسلامي	الإيداعات / الإيداعات الاسلامية
خدمات مالية أخرى	الاستثمارات / الاستثمارات الاسلامية
صافي إيرادات الدخل وصافي الدخل من التمويل الاسلامي والأنشطة الاستثمارية	٦٦,٠٪ من الدخل التشغيلي
إيرادات غير مرتبطة بالفوائد	٣٤,٠٪ من الدخل التشغيلي
التكلفة	
مصاريف الموظفين	٢٦,١٪ من الدخل التشغيلي
الاطفاء والاستهلاك	١,٧٪ من الدخل التشغيلي
مصاريف إدارية أخرى	٩,٠٪ من الدخل التشغيلي
مصاريف المخاطر	
خسائر القروض	١٧,٢٪ من الدخل التشغيلي
صافي العائدات	
صافي الأرباح	٤٦,١٪ من الدخل التشغيلي
العائد على متوسط حقوق الملكية	١٤,٦٪ من الدخل التشغيلي
توزيعات الأرباح	٣١,٧٪ من صافي الأرباح

الموظفين

في دراسة بحثية نشرتها هاي في أبريل ٢٠١٥، جاء البنك في المرتبة المتقدمة مع البنوك الكبرى في المنطقة من حيث رضا الموظفين. وقد تحقق ذلك من خلال إشراك وتمكين موظفي البنك من خلال مجموعة من المبادرات الاجتماعية وتنمية المواهب.

موظفوا بنك الفجيرة الوطني يعتبروا من أكثر المجموعات ذات دوافع إيجابية وتشارك الناس مع القطاع المصرفي المحلي وعبر المنطقة، وهذه الحقيقة خلاصة الاستبيان الرابع السنوي في البنك لموظفيه والذي أجرته مجموعة هاي. وقد تحسنت نتائج الاستبيان في ٢٠١٥ مقارنة مع العام الماضي والتي تؤكد ممارسات استثنائية للموارد البشرية في البنك والقيمة التي وضعت لتطوير وتوفير بيئة عمل محفزة للموظفين.

يركز البنك على تحسين نسبة التوظيف ونوعيته التي لاقت اعترافاً خارجي. حيث جاء البنك بين المراكز الثلاثة الأولى في المنطقة لمبادرات التوظيف في حفل الجوائز السابع للتميز في الموارد البشرية في الشرق الأوسط مما أدى إلى تحسن نسبه من ٤٢٪ إلى ٤٢,٤٪. وقد تحسنت ممارسات الموارد البشرية للبنك تدريجياً من خلال التدريب والتطوير وإدارة الأداء ومكافأة وتطوير ثقافة الشفافية والتي تدعم الفريق لمشاركة أكبر وتمكين الموظفين في البنك.

مبادرات المسؤولية المجتمعية للشركات

يؤمن بنك الفجيرة الوطني بأهمية رد الجميل للمجتمع ومنذ تشكيل لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات في عام ٢٠١١، اعتمد نهجاً شاملاً نحو مناصرة ممارسات الأعمال صديقة البيئة والجهود المجتمعية.

تضمنت أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات على مدار عام ٢٠١٥:

- حملة رمضان لدعم العمال الصائمين في المنطقة.
- رعاية يوم العمل الانساني الاماراتي.
- حملة تبرع لصندوق زلزال نيبال.

• كان البنك أيضاً في الدور النهائي في حفل توزيع جوائز الصحة ضمان لمبادرة "الصحة والعافية للشركات" و "المسؤولية الاجتماعية للشركات والمرتبطة بالموظف العام" والتي تؤكد التزامها نحو النمو المستدام والمشاركة الانسانية.

الأولويات المستقبلية

نظراً للتغيرات المتسارعة في بيئة العمل، فإن الأولويات الفورية للبنك هي التركيز على دراسة المخاطر على المدى القصير ومخاطر تقلبات السوق لضمان الاستمرار في المحافظة على الوضع المالي للبنك وتحقيق النمو المستقبلي والمستدام على المدى الطويل على النحو التالي:

- استمرار تزايد تميزنا من خلال تنوع خطوط عمل جديدة وزيادة حصتنا في السوق، فبالإضافة إلى تسريع الجهود لتسويق الصيرفة الإسلامية، يجري إطلاق خدمات المعاملات المصرفية العالمية والأولوية للخدمات المصرفية للأفراد.

- تحسين الربحية ونمو رأس المال التراكمي مع تعظيم توظيف رأس المال والإنفاق الاستثماري. واعتماد زيادة التركيز على الربح الاقتصادي وتخصيص رأس المال مع تسعير المخاطر القائمة.

- تحسين الإنتاجية والفعالية من خلال الابتكار والتعاملات الرقمية. ويجري تعزيز نموذج التشغيل مع الوحدة المركزية في إمارة الفجيرة الأم ويجري حالياً إنشاء مختبر الابتكار.

- تحقيق أفضل معايير خدمة العملاء على مستوى القطاع المصرفي وبناء سمعة جيدة في السوق من خلال التميز بالخدمة.

- الإسراع في تطوير الجيل القادم من القادة في القطاع المصرفي وتحقيقاً لهذه الغاية، جاري العمل على عدد من برامج التنمية مثل إدارة المواهب وبرنامج إدارة المتدرب وبرنامج التنمية الوطنية.

إن مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني وإدارته على ثقة باستمرارية البنك في وضع يؤهله لمواصلة تقدمه في السنوات القادمة و الخروج من ظروف السوق الحالية أقوى بكثير كما نجحنا في الماضي. ويتم تحقيق ذلك من خلال التركيز المستمر على تعزيز خدمة العملاء، ومبادرات تطوير المنتج وتبني سياسات فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات واتباع أفضل ممارسات السوق وتوخي الحذر في إدارة المخاطر وتطبيق الحوكمة الرشيدة. ومع أخذ هذا بعين الاعتبار، فإننا نعد بأن يكون عام ٢٠١٦ عاماً واعدأً أخراً للبنك.

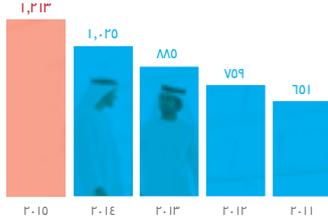


سعادة "سير" عيسى صالح القرقي

بطاقات الأداء المتوازن لبنك الفجيرة الوطني لفترة الخمس سنوات

إن ثبات بنك الفجيرة الوطني على معدل أعلى من متوسط معدل نمو القطاع المصرفي على مدى الخمس سنوات الماضية هو انعكاس لتركيزه الثابت على الأعمال الرئيسية وجودة الخدمات والحكمة في إدارة المخاطر.

الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)

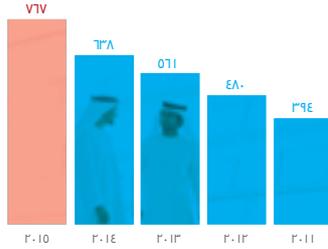


ارتفع الدخل التشغيلي إلى ١,٢ مليار درهم - أعلى ربح تشغيلي لبنك الفجيرة الوطني على مدى ٣١ عاماً.

الموجودات (مليار درهم)



الأرباح التشغيلية (مليون درهم)

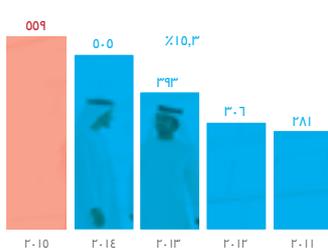


يسجل تطور نتائج بنك الفجيرة الوطني تحسناً في أرباحه التشغيلية سنة بعد أخرى على خلفية التقدم في كفاءة أداء الأعمال والقدرة التنفيذية القوية لاستراتيجيته.

حقوق المساهمين (مليار درهم)



صافي الأرباح (مليون درهم)

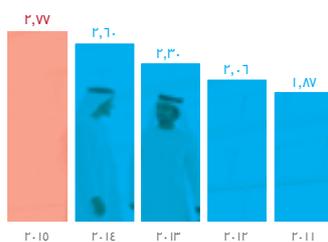


إن سجل صافي أرباحنا سنة تلو السنة على أساس سنوي بمعدل نمو ١٠,٣% منذ عام ٢٠١١ نتج عنه عائد متميز على متوسط حقوق الملكية بنسبة ١٤,٦% وأيضاً ثباتاً في القيمة الدفترية للسهم الواحد.

القروض والسلفيات (مليار درهم)



القيمة الدفترية للسهم الواحد (درهم)



ودائع العملاء (مليار درهم)



يوامل بنك الفجيرة الوطني إيلاء حاملي الأسهم وعلاقات
المستثمرين أولوية قصوى.

هذا وقد تم ترسيخ سياسة الإفصاح الرسمية حيث تم إدراج بعض الإفصاحات في البيانات المالية السنوية الموحدة كإيضاحات يتم الرجوع إليها للحصول على مزيد من المعلومات حول إطار إدارة المخاطر والحوكمة على النحو التالي:

- الإيضاح رقم (٢): تفاصيل التزام البنك مع جميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- الإيضاح رقم (٤): يحدد السياسات المحاسبية المتبعة.
- الإيضاح رقم (٥): يوضح ممارسات إدارة المخاطر المالية.
- تشمل وثائق الحوكمة والتي يمكن الوصول إليها من خلال موقع البنك على الإنترنت:
- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.
- إطار حوكمة الشركات الخاص بمجلس الإدارة.
- ميثاق قواعد السلوك وسياسة الانذار المبكر التي تشجع التواصل والشفافية والممارسات التجارية العادلة.

خلال العام، قام البنك بتطوير موقعه الإلكتروني وتعزيز الإفصاحات المتعلقة بالمستثمرين والحوكمة من خلال صفحته الإلكترونية الخاصة بعلاقات المستثمرين وحوكمة الشركات. كجزء من تطلعاته وجهوده المتواصلة ليعزز تقديره باعتباره واحداً من المؤسسات التي تحافظ على مستويات عالية من حوكمة الشركات، ويواصل البنك بشكل دوري وفي الوقت المناسب بالإبلاغ عن المعلومات المالية وغير المالية لمختلف أصحاب المصلحة - المساهمين والمستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحوكمة والمجتمعات المحلية من خلال الإفصاحات على موقعها الإلكتروني (صفحة حوكمة الشركات / صفحة علاقات المستثمرين)، والتقارير المالية السنوية والربع سنوية واصدارات خاصة بالمستثمرين والبيانات الصحفية المختلفة. كما يسعى البنك أيضاً على مواصلة إبقاء موظفيه على علم بجميع التطورات الجديدة بما في ذلك رؤية البنك ورسالته والاستراتيجية وجميع المبادرات الجديدة وغيرها من المعلومات ذات الصلة من خلال مختلف قنوات الاتصال الداخلية وإجراء الاجتماعات الخارجية للموظفين واللقاءات المفتوحة.

يلتزم مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني وإدارته بأعلى أخلاقيات ومعايير حوكمة الشركات وأفضل الممارسات العالمية. ويعتبر هذا النهج شرطاً بالغ الأهمية لبناء الأعمال التجارية المستدامة والحفاظ على مستوى عالٍ من الثقة والنزاهة.

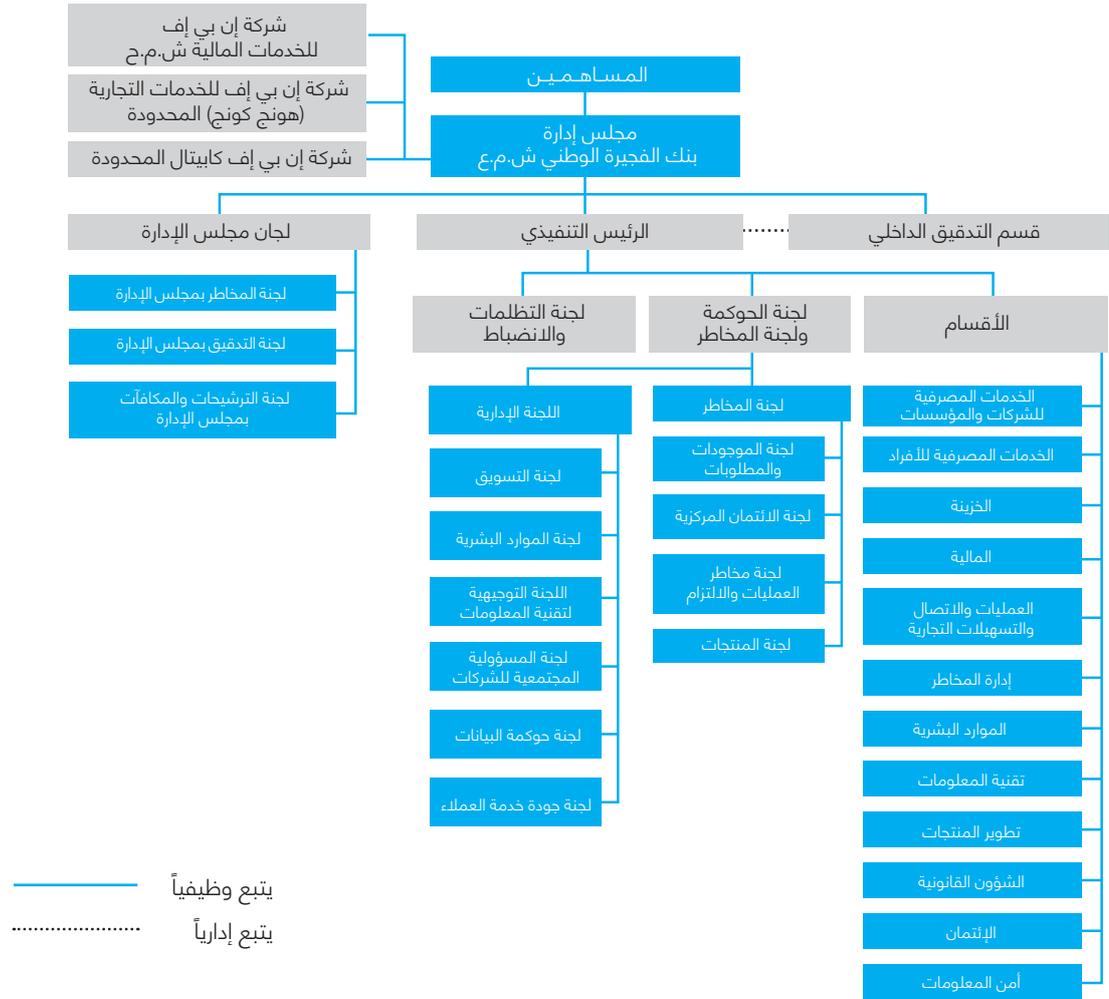
إن مسؤولية مجلس الإدارة تتمثل بصورة رئيسية بتوفير الحوكمة الفعالة لإدارة شؤون البنك والتي تحقق صالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة والتي تشمل مستثمريه وعملائه وموظفيه ومورديه والهيئات التنظيمية والحوكمة والمجتمعات المحلية التي تعمل فيها. ويشمل أيضاً هيكل حوكمة الشركات للبنك سياسات وإجراءات الحوكمة التي تمت توثيقها ومراجعتها بصورة مستمرة وبشكل جيد، والتي تضمن ليس فحسب الحفاظ على مستويات عالية من الشفافية والمساءلة، ولكنها أيضاً توفر الاستقلالية والرقابة البيئية المناسبة والتي يمكن من خلالها تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بها.

يلعب مجلس الإدارة دوراً رئيسياً في اعتماد ومتابعة استراتيجية البنك والسياسات الأساسية وسقوف المخاطر والتعيينات في المناصب الإدارية العليا وكبار التنفيذيين والإشراف على مكافآتهم. وقد حدد البنك بوضوح مسؤوليات مجلس الإدارة والهيكل التنظيمي لحوكمة الشركات والسلطات المخولة لتمكين التنفيذ الفعال والكفء لجميع الأنشطة. كما يحرص أعضاء مجلس الإدارة على الالتزام بجميع القوانين واللوائح والأنظمة ذات الصلة وأفضل الممارسات المصرفية في جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، وممارسة الحكم في أعمالهم في ما يرونه مناسباً ويصب في مصلحة البنك.

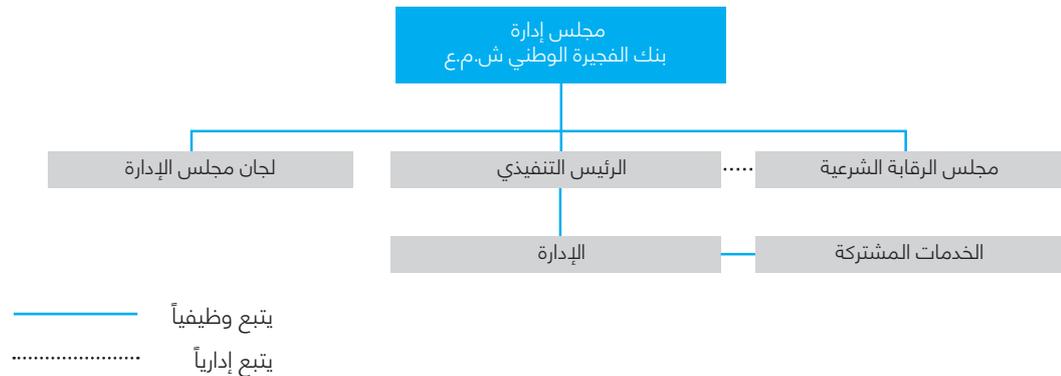
يستمر مجلس الإدارة وإدارة البنك بالمراجعة الاستباقية وتطوير وتعزيز معايير حوكمة الشركات في ضوء التغيرات في استراتيجية البنك والأعمال التجارية الخاصة به والبيئة الخارجية وأفضل الممارسات المتبعة في السوق.

الهيكل التنظيمي

المخطط أدناه يبين المستوى العالي للهيكل التنظيمي للبنك. حيث تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر بالإشراف على اللجان الأخرى وتوفير التوجيه الاستراتيجي لها. كما تقوم أيضاً بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.



ان بي اف الإسلامي - الهيكل الإداري



مجلس الإدارة

يعتمد مجلس الإدارة جدول أعمال سنوي يضمن القيام بمسؤولياته بشكل فعال وعلى أساس منتظم. وبالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس الإدارة مستمر في التركيز على تطوير المشاركة والفعالية من خلال مراجعة هيكل الحوكمة وتنفيذ العمليات وتدفق المعلومات من وإلى المجلس. كما تم تشكيل لجان شملت لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته. وفي سعيه الدائم لتطوير وتعزيز حوكمة الشركات بفعالية وشفافية أكثر، قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل لجان المجلس لتحقيق أهداف وظيفية أكثر قوة في عام ٢٠١٥ بما يتماشى مع أفضل الممارسات في القطاع المصرفي والحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية ومعايير حوكمة الشركات في البنك.

يقوم مجلس الإدارة دورياً بمراجعة الأداء المالي للبنك وقطاعات أعماله الفردية. كما يقوم مجلس الإدارة أيضاً بالتركيز على وضع سقف المخاطر والسياسات وحوكمة المشاريع وإطار المخاطر والرقابة واعداد استراتيجية الأعمال لمدة ثلاث سنوات.

التطوير المهني وتقييم الأداء

يعتبر التطوير المستمر لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك من الأساسيات لفعالية وكفاءة أداء المجلس والاستدامة على المدى الطويل ونجاح البنك. خلال العام، استعان مجلس الإدارة بخدمات معهد التمويل الدولي (IIF) ومستشاري واشنطن ونيسنور، وذلك لضمان التوعية المستمرة على مبادئ وممارسات حوكمة الشركات على مستوى عالمي. وكجزء من البرنامج قام مجلس الإدارة بتنفيذ عملية التقييم الذاتي من خلال استبيان التقييم الذاتي الشامل للمجلس.

التعيين والتقاعد وإعادة الانتخاب

يتطلب من جميع أعضاء مجلس الإدارة القيام بإعادة انتخابهم من قبل المساهمين كل ثلاث سنوات. ويتشكل مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء (في عام ٢٠١٤: ٨ أعضاء) تم انتخابهم بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ لفترة ثلاث سنوات لمتابعة أداء مهامهم ومسؤولياتهم. إن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. ويخضع تشكيل مجلس الإدارة للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

يفصح جميع أعضاء مجلس الإدارة سنوياً عن مصالحهم وعضويتهم في أي مجالس إدارة أخرى. وتخضع جميع تعاملاتهم مع البنك للإفصاح التام وفقاً للأسس التجارية المتبعة.

المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، يشمل مساهمي بنك الفجيرة الوطني كل من:

دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	٤٠,١٣%
شركة عيسى صالح القرق ذ.م.م	٢١,٦٦%
مؤسسه دبي للاستثمارات الحكومية	٩,٧٨%
شركة الفجيرة للاستثمار	٥,٢٢%
مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢١%

عام ٢٠١٥: خلال العام تم تداول ١,٣٩٠,٠٣٩ سهماً وهو ما يمثل ١٢٪ من أسهم البنك. بلغت القيمة السوقية للبنك ٥,٥ مليار درهم. (عام ٢٠١٤: تم تداول ١٤٩,٦٣٩,٠٣٥ سهماً وهو ما يمثل ١٣,٦٠٪ من أسهم البنك).

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

الإدارة المالية

هاتف: ٩٢١٠ ٩٢٠٢ ٩٧١ +
فاكس: ٩٨٥٨ ٩٢٢٢ ٩٧١ +

البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae

قسم الاتصال المؤسسي

هاتف: ١٧٠٠ ٤٣٩٧ ٩٧١ +
فاكس: ٥٣٨٥ ٤٣٩٧ ٩٧١ +

الموقع الإلكتروني: www.nbf.ae ولمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم علاقات المستثمرين.

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة لدورتها الحالية وعضوياتهم الخارجية:

بنك الفجيرة الوطني «البنك»	أعضاء مجلس الإدارة وعضوياتهم الخارجية
رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي رئيس دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة رئيس سلطة ميناء الفجيرة رئيس إدارة شركة الفجيرة للبتروك رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية
نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة «سير» عيسى صالح القرقي رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عيسى صالح القرقي رئيس مجلس إدارة شركة القرقي فوسروك رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للمتفجرات ذ.م.م رئيس مجلس إدارة القرقي يونيليفر ذ.م.م عضو مجلس إدارة شركة سيمنس ذ.م.م عضو في مجلس الأمناء - مركز أكسفورد للدراسات الإسلامية - المملكة المتحدة
عضو مجلس الإدارة	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الطبية (مجموعة الرعاية الطبية لمجموعة الفجيرة الوطنية)
عضو مجلس الإدارة	السيد/ حسين ميرزا الصايغ نائب رئيس مجلس إدارة مركز تجهيز حقول النفط المحدود نائب رئيس مجلس إدارة النصر ليجرلاند عضو مجلس إدارة شركة الإمارات الوطنية للبتروك عضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني رئيس مجلس إدارة شركة جوتن الإمارات المحدودة (ذ.م.م) رئيس مجلس جوتن لبودرة الطلاء عضو مجلس إدارة الإمارات مارش لوساطة التأمين عضو مجلس إدارة موارد للتمويل
عضو مجلس الإدارة	د. سليمان موسى الجاسم المدير السابق لجامعة زايد عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين رئيس مجلس إدارة مجموعة الجاسم التجارية رئيس مجلس إدارة مصنع الجاسم للرخام والبلاط نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة سلطان العويس الثقافية في دبي رئيس مجلس إدارة الخليج لخدمات التعليم والاستثمار عضو مجلس إدارة جامعة أبوظبي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سيف سلطان السلامي المدير العام لمجموعة الفجيرة الوطنية عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين الرئيس التنفيذي لشركة الفجيرة للاستثمار
عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد عبيد بن ماجد العليلى المدير العام لدائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبدالله فريد القرقي المدير العام لمجموعة عيسى صالح القرقي عضو مجلس إدارة شركة القرقي فوسروك عضو في مؤسسة عيسى صالح القرقي الخيرية عضو المجلس الاستشاري لكلية الإدارة والأعمال بالجامعة الأمريكية بالشارقة

نسبة التملك الشخصية لأسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة

التغير	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الأسهم المملوكة كما في ١ يناير ٢٠١٥	الاسم (أعضاء مجلس الإدارة)
-	-	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
-	-	-	سعادة "سير" عيسى صالح القرقي
-	-	-	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
-	-	-	حسين ميرزا الصايغ
٪٧,٥	١,١٢٩,٧١٣	١,٠٥٠,٨٩٦	سليمان موسى الجاسم
-	-	-	سيف سلطان السلامي
٪٧,٥	٢٨٧,٩٣٣	٢٦٧,٨٤٥	محمد عبيد بن ماجد العليبي
-	-	-	عبدالله فريد القرقي

لجان مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المجموعة. كما يقوم بوضع سقوف المخاطر والاستراتيجية بصورة عامة بالتنسيق مع الإدارة العليا، كما يصدق على كافة السياسات والتوجيهات الرئيسية الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر الائتزام. وقد قام المجلس بتشكيل لجان لمجلس الإدارة لتعزيز آلية الرقابة من أجل الوفاء بمسؤولياته بكفاءة، وتحفظ كل لجنة بميثاق رسمي معتمد من قبل مجلس الإدارة.

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة محترف مستقل وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالمخاطر الملازمة للأعمال المجموعة وإجراءات المراقبة المتعلقة بهذه المخاطر، ومحفظة مخاطر المجموعة وإدارة المخاطر والالتزام ومراقبة أنشطة المجموعة. ومن المدعويين لهذه اللجنة، الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على مايلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر مشاريع المجموعة والرقابة الداخلية.
- مراجعة سقوف قبول مخاطر المجموعة ووضع سياسات المخاطر لتطبيقها.
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان.

مراجعة السياسات لإدارة الموجودات والمطلوبات.

مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي أتبعتها الإدارة لتحديد وقياس ومتابعة ومراقبة هذه التعرضات ورفع تقارير عنها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر الوكيل ومخاطر السيولة والسمعة ومخاطر التأمين ومخاطر العمليات (بما في ذلك مخاطر الاحتيال والاستمرارية كمنشأة عاملة ومخاطر أمن المعلومات والمخاطر القانونية) والمخاطر الاستراتيجية.

مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملازمة.

مراجعة التقارير والنتائج الهامة الصادرة من قسم إدارة المخاطر ومن لجنة المخاطر بالإدارة ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر ورد الإدارة.

مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال ومنهجية تخصيص رأس المال الاقتصادي.

مراجعة منهجية بازل (٣) ومنهجية مراجعة السيولة وكفاية رأس المال.

متابعة التزام المجموعة بالالتزامات القانونية والتنظيمية.

مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

لجنة التدقيق بمجلس الإدارة تتكون من مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة محترف مستقل. ومن المدعويين لهذه اللجنة، رئيس قسم التدقيق الداخلي والرئيس التنفيذي ومسؤول العمليات الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة الذي يستلم ويدرس التقارير والتوصيات المقدمة من قبل رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين بالإضافة إلى أية تقارير صادرة من السلطات التنظيمية، ويرفع التوصيات المتعلقة بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وكلاً من إجراءات التدقيق الداخلية والخارجية المتعلقة بالمجموعة لمجلس الإدارة. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على مايلي:

- رفع التوصيات إلى المجلس بشأن التعيين وإعادة التعيين والتخطيط للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة باستثناء منصب رئيس مجلس الإدارة.
- النظر في التعيينات وإنهاء الخدمة وخطط التعاقب للرئيس التنفيذي بحسب الاقتضاء، والمناصب الإدارية العليا الأخرى في المجموعة.
- مراجعة سياسة المكافآت لمجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي وتحديد مدة خدمتهم. يحدد ويراجع الرئيس التنفيذي وكافة أعضاء مجلس الإدارة سياسة الموارد البشرية الخاصة بالمجموعة ومستويات المكافآت للمجموعة.
- مراجعة هيكل وحجم والتشكيل المطلوب لمجلس الإدارة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بأي تغييرات.
- تقييم التوازن بين المهارات والمعرفة والخبرات في مجلس الإدارة.
- مراجعة أداء مجلس الإدارة والعمل مع أعضاء المجلس على رفع التوصيات إلى المجلس لإجراء أي تعديلات على الأداء يراها مناسبة.

في عام ٢٠١٥، اجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم وتلقى أعضاء مجلس الإدارة بيانات حول أنشطة لجان مجلس الإدارة ولجنة الحوكمة ولجنة المخاطر وعن تطور نمو أعمال البنك.

ويقوم رئيس وأعضاء لجان مجلس الإدارة بالمراجعة الدورية من أجل ضمان الملاءمة والالتزام بالمتطلبات، ويوضع جدول "عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة" أدناه؛ تفاصيل عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥.

لجنة التدقيق بمجلس الإدارة تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة محترف مستقل. ومن المدعويين لهذه اللجنة، رئيس قسم التدقيق الداخلي والرئيس التنفيذي ومسؤول العمليات الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة الذي يستلم ويدرس التقارير والتوصيات المقدمة من قبل رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين بالإضافة إلى أية تقارير صادرة من السلطات التنظيمية، ويرفع التوصيات المتعلقة بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وكلاً من إجراءات التدقيق الداخلية والخارجية المتعلقة بالمجموعة لمجلس الإدارة. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على مايلي:

- تأكيد وضمان استقلالية المدققين الداخليين.
- المراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق وخطة وتنسيق وفعالية الجهود المبذولة للتدقيق الداخلي والخارجي.
- الإشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن الحسابات قد تم إعدادها وفقاً للمبادئ المحاسبية المناسبة، والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية؛ ومراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأي عمليات تحقيق أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة:

الاسم	انتهاء الفترة الحالية	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر بمجلس الإدارة	لجنة التدقيق بمجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	٢٠١٧	الرئيس			الرئيس
سعادة " سير " عيسى صالح القرقي	٢٠١٧	نائب رئيس مجلس الإدارة		الرئيس	عضو
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	٢٠١٧	عضو	عضو		
حسين ميرزا الصايغ	٢٠١٧	عضو	عضو		
سليمان موسى الجاسم	٢٠١٧	عضو	عضو		
سيف سلطان السلامي	٢٠١٧	عضو	الرئيس	عضو	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليبي	٢٠١٧	عضو	عضو	عضو	
عبدالله فريد القرقي	٢٠١٧	عضو	عضو		
شيكري تي إن	*		عضو	عضو	
فينس كوك	الرئيس التنفيذي	مدعو	مدعو	مدعو	
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي	مدعو	مدعو	مدعو	
بالاجي كريشنامورتى	مسؤول العمليات الرئيسي	مدعو		مدعو	
براسانت ساركار	مسؤول المخاطر الرئيسي		مدعو		
ألان ميتلاند سميث (تقاعد في نهاية العام)	رئيس قسم التدقيق الداخلي**			مدعو	
إجمالي عدد الاجتماعات		٨	٤	٤	٤
موافقات بالتمرير		٢	-	-	-

** رئيس قسم التدقيق الداخلي الحالي هو كيفن تايلور

*عضو محترف مستقل

حضر جميع أعضاء فريق الإدارة الرئيسيين للمجلس بأكمله مرة واحدة على الأقل في السنة.

اعتباراً من عام ٢٠١٥، قرر مجلس الإدارة اتخاذ مسؤولية الموافقة على طلبات الائتمان والاستثمارات مباشرةً وقام بحل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. وبلغت عدد إحالة طلبات الائتمان إلى مجلس الإدارة للموافقة بالتمرير ١٣٤ طلباً.

أعضاء مجلس الإدارة - المكافآت ونسبة تملك أسهم البنك

إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عبارة عن أتعاب حضور فقط وهي مبالغ ثابتة للسنة ويتم دفعها بشكل سنوي بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية. لعام ٢٠١٥، كانت الأتعاب ٢,٧٥ مليون درهم والتي تم احتسابها في بيان الدخل، وهي تمثل نسبة ٠,٥٪ من صافي أرباح البنك المنسوبة لمساهمي البنك.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠١٥ عن عام ٢٠١٤	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
أعضاء وأمين سر مجلس الإدارة	٢٥٠,٠٠٠ (لكل منهم)

الإدارة

فينس كوك	الرئيس التنفيذي
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي
بالاجي كريشنا مورتى	مسؤول العمليات الرئيسي
براسانت ساركار	مسؤول المخاطر الرئيسي
فيكرام برادان	رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
شريف محمد رفيع	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد ومنطقة الفجيرة
مارك دومينيك زينالي	رئيس قسم الخزينة
عبدالله العطر	رئيس قسم الموارد البشرية
داس بي بي	مسؤول تنفيذي أول - ان بي اف كابتال المحدودة

اللجنة الإدارية يرأسها الرئيس التنفيذي، وهي مسؤولة عن إعداد ومتابعة خطة تنفيذ استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتطبيق الحوكمة وقياس ومتابعة الأداء واتخاذ القرارات في الأمور المتعلقة بالموظفين والسياسات والأموال الإدارية الأخرى بخلاف تلك المتعلقة بالمخاطر. بالإضافة إلى ذلك، أنشأت اللجنة الإدارية لجنة التسويق ولجنة الموارد البشرية ولجنة المسؤولية المجتمعية للشركات واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات ولجنة حوكمة البيانات للقيام بمسؤولياتها بشكل فعال.

لجنة المخاطر يرأسها الرئيس التنفيذي، وهي مسؤولة عن وضع سقوف المخاطر لدى المجموعة ورفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر بمجلس الإدارة بالإضافة إلى إعداد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال والتوصية بتخصيص رأس المال النظامي والاقتصادي على قطاعات المحفظة وأقسام الأعمال واعتماد اختبارات الضغط المالي لكافة فئات المخاطر وتقييم التغيرات المحتملة لظروف السوق. بالإضافة إلى ذلك، تعمل اللجنة على مراجعة المخاطر المالية الهامة أو المخاطر الأخرى والإجراءات التي تبنتها الإدارة لمتابعة ومراقبة ورفع التقارير عن هذه المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر الوكيل ومخاطر السيولة والسمعة ومخاطر العمليات ومخاطر الالتزام والمخاطر القانونية ومخاطر الاحتيال والمخاطر الاستراتيجية. كما تحرص هذه اللجنة على ضمان قياس ومتابعة وتقييم المخاطر الهامة بالإضافة إلى تصعيدها بصورة ملائمة من خلال أعمال التحديث الدورية ورفع تقارير عن المخاطر ومراجعات مؤشر المخاطر الرئيسية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان المركزية ولجنة مخاطر العمليات والالتزام ولجنة المنتجات.

لجنة الموجودات والمطلوبات ويرأسها المسؤول المالي الرئيسي، وهي مسؤولة بصفة رئيسية عن توجيه نمو وتخصيص الموجودات والمطلوبات بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. كما ترافق مخاطر السيولة ومخاطر السوق وحجم مخاطر المجموعة في سياق التطورات الاقتصادية وتقلبات السوق بهدف ضمان توافق أنشطة المجموعة المستمرة مع سياسة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة أيضاً عن إعداد ووضع معايير وإدارة نظم المعلومات لدى لجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعة وقياس ومتابعة ورقابة كافة مخاطر السوق والسيولة واختبار الضغط المالي.

لجنة الائتمان المركزية ويرأسها رئيس قسم الائتمان، وهي مسؤولة عن القرارات الائتمانية فيما يتعلق بمحفظة الاقراض الخاصة بالمجموعة ووضع القيود الخاصة بالدول والسقوف الائتمانية الأخرى عالية المستوى للمجموعة والاشراف على مراجعة المحافظ مع التركيز بصورة خاصة على الجودة والتعامل مع الموجودات التي تعرضت للانخفاض في القيمة وتصنيف التسهيلات الائتمانية. كما تعتبر اللجنة مسؤولة أيضاً عن وضع وإعداد معايير مخاطر الائتمان ونظم إدارة المعلومات لمراجعة وقياس ومتابعة ورقابة كافة مخاطر الائتمان واختبار الضغط المالي لمراجعة السياسات الخاصة بمخاطر الائتمان وتعزيز الإبلاغ عن مخاطر وعمليات الائتمان.

بهدف الوفاء بمسؤولياته بالكفاءة المطلوبة، أسس مجلس الإدارة لجنة إدارية ولجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان المركزية ولجنة مخاطر العمليات والالتزام ولجنة المنتجات ولجنة التظلمات والانضباط. تقوم هذه اللجان بالإشراف والتوجيه لتنفيذ الأنشطة اليومية للمجموعة بما يتوافق مع توجيهات مجلس الإدارة. تضم هذه اللجان كبار الموظفين الذين يجتمعون بصفة منتظمة لأداء مسؤولياتهم بفعالية وكفاءة. يتم وضع سياسات وإجراءات المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها ولوضع السقوف المقبولة للمخاطر والضوابط ولرقابة المخاطر والالتزام بالسقوف المقررة وضمان تصعيد المخاطر ورفع التقارير عنها بطريقة فعالة. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصفة مستمرة لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المطروحة.

مع احتياجات الأعمال. كما أنها مسؤولة عن توفير الرقابة على مشاريع تقنية المعلومات وتوجيه المشاريع التي تعتمد على تقنية المعلومات بما في ذلك تحديد الأولويات ومواءمة الموارد.

لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات ويرأسها رئيس قسم التدقيق الداخلي، وهي مسؤولة عن الإشراف على الإدارة البيئية والمبادرات المجتمعية والاتصال فيما يخص مبادرات المسؤولية المجتمعية للشركات داخل وخارج المجموعة.

لجنة التظلمات والانضباط ويرأسها رئيس قسم التدقيق الداخلي، وهي مفوضة من قبل اللجنة الإدارية في البنك بالعمل والتزام الحياض في التعامل مع تظلمات الموظفين وقضايا الانضباط التي تخص الموظفين وفقاً لقواعد وسياسات المجموعة وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

لجنة حوكمة البيانات ويرأسها المسؤول المالي الرئيسي، وهي المسؤولة عن إدارة البيانات فيما يتعلق بالأهداف التنظيمية والمتطلبات التنظيمية. لديه مسؤولية تحديد هيكل وأدوار إطار الحوكمة لغرض اتخاذ القرارات حول سياسات البيانات والعمليات وملكية البيانات وتصنيف أمن البيانات والاحتفاظ بالبيانات وتحديد هيكل بيانات ونماذج واضحة ومتسقة للاستفادة من المعلومات والتخطيط على المعلومات الهامة ودعم التنسيق والتعاون على نطاق المجموعة وفعالية دعم القرار وكفاءة العمليات.

لجنة جودة خدمة العملاء ويرأسها رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ويعمل على دفع التميز في جودة الخدمة في مختلف أنحاء البنك بهدف تحقيق رضا ولاء العملاء داخلياً / خارجياً. واللجنة مسؤولة عن تحديد وإنجاز أهداف خدمة العملاء بوضوح، ووضع إطار عمل لجمع وتحليل ردود الفعل، وتحديد فجوات الخدمة وإدخال تحسينات على الإجراءات. كما أنها تلتزم بالمقارنة مع القطاع المصرفي لتقييم معايير الخدمة، وتقوم بدورات جودة تدريبية وشهادات قياسية للوحدات الداخلية.

المدققين الخارجيين

تم تعيين برايس ووتر هاوس كوبرز كمدققين خارجيين للبنك وشركائه التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية والتي عقدت بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٥، إن رسوم أعمال المدققين الخارجيين على أعمال البنك وشركائه التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٦١٩,٤٧٩ (بالإضافة إلى مصاريف إضافية في حال تكبدها).

برايس ووتر هاوس كوبرز

إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق ٨

ص.ب: ١١٩٨٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٠٤ ٣١٠٠

فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٠ ٤١٠٠

لجنة مخاطر العمليات والالتزام ويرأسها رئيس قسم مخاطر العمليات والالتزام، وهي مسؤولة بصورة مستقلة عن تقييم ومتابعة مخاطر العمليات للمجموعة وفقاً لسياسات المجموعة لإدارة مخاطر العمليات والإطار العام للرقابة الداخلية وسقوف قبول مخاطر العمليات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وهي مسؤولة عن مراجعة الإجراءات التشغيلية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإعداد ووضع معايير مخاطر العمليات وإدارة نظم المعلومات لمراجعة وقياس ومتابعة ورقابة مخاطر العمليات. بالإضافة إلى ذلك، تعد مسؤولة أيضاً عن تنفيذ خطة استمرارية الأعمال وبرنامج معالجة الكوارث ومراجعة تقارير الأقسام حول مكافحة غسيل الأموال ومدى الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة وشروط التنظيم والترخيص. تعمل اللجنة أيضاً على مراجعة التقارير حول أعمال التدقيق الداخلي والخارجي وتدقيق المصرف المركزي بالإضافة إلى متابعة سير الإجراءات المتبعة للتعامل مع كافة مخاطر العمليات التي تشملها هذه التقارير.

لجنة المنتجات ويرأسها مسؤول المخاطر الرئيسي، وهي مسؤولة عن مراجعة واعتماد كافة المخاطر والتصاميم والأسعار والأموال المالية وعمليات تصنيف المخاطر وإجراءات التوزيع ومراقبة المنتج وإدارة نظم المعلومات للمنتجات والخدمات الجديدة المقترحة وأي تغييرات على المنتجات والخدمات الحالية. كما تضمن بأن المنتجات والخدمات تقع ضمن سقوف قابلية المخاطر والخطط الاستراتيجية للمجموعة. كما تكون اللجنة مسؤولة عن متابعة قدرة المجموعة التنافسية على تسويق المنتج وتطويره من الناحية التقنية، الأمر الذي قد يكون له تأثير على محفظة المخاطر التي تواجهها المجموعة والقدرة على تحقيق أرباح من المنتجات والخدمات.

لجنة التسويق ويرأسها الرئيس التنفيذي، وهي مسؤولة عن إعداد استراتيجيات التسويق أو الخطط المقترحة من قبل قطاعات الأعمال ورفع التوصيات بشأن التغييرات لتحسين التسويق وأنشطة البيع. كما تعمل على التنسيق ومراقبة الدعم والموارد المطلوبة وتطوير قنوات المنتج الجديدة واستراتيجيات التسعير. كما تشرف على خطط تطوير الأعمال مع عملاء المجموعة الرئيسيين وترصد التطور مع وضع معايير خدمة العملاء.

لجنة الموارد البشرية ويرأسها الرئيس التنفيذي، وهي مسؤولة عن ضمان الحقوق الداخلية للمكافآت والتقييم العام للوظائف وذلك لتوفير تقييم ثابت ودقيق. وهي مسؤولة عن الدرجات الوظيفية وهيكل المكافآت مع المقاييس بما يتوافق مع وضع السوق. وفي سبيل تحقيق أهدافها، تعمل اللجنة على مراجعة الهيكل التنظيمي والتغييرات أو التحسينات على المكافآت وهيكل الامتيازات ومناقشة خطط وسياسات وإجراءات وتوجيهات الموارد البشرية المستقبلية.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات ويرأسها الرئيس التنفيذي، وهي مسؤولة عن تقديم التوجيهات للمبادرات التكنولوجية الرئيسية للمجموعة والمساعدة في مواءمة تقنية المعلومات



تقرير
مدقق الحسابات
المستقل

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتطوير أعلى
مستويات الشفافية والحوكمة.

كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

١. أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغراض تدقيقنا.

٢. أن البيانات المالية الموحدة قد تم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

٣. أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.

٤. أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.

٥. وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٩ من هذه البيانات المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بشراء أو استثمار أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٦. يبين الإيضاح رقم ٢٨ من هذه البيانات المالية الموحدة، المعاملات الجوهرية للأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم تنفيذها بموجبها.

٧. بناءً على المعلومات المتوفرة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد أخلت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بأي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو في ما يتعلق بالبنك أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٨. يبين إيضاح رقم ٢٦ من هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية خلال السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٠ يناير ٢٠١٦



باول سودابي

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

السادة المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع. («البنك») وشركاته التابعة («المجموعة»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها وفقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

تقتصر مسؤوليتنا على إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية الموحدة بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لمدى لملءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبدية بناءً على عملية التدقيق.

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكل عادل ومن



البيانات المالية للمجموعة

يفتخر البنك بقدرته على تقديم قيمة متميزة لمساهميهِ
باستمرار، ولن يشكل هذا العام أي استثناء.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٤,٢٩٦,٤٦٩	٤,٥٠٥,٥٦٧	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٩٢١,٧٩٧	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٥٩٨,١٣٦	١,٤٠٧,١٦٨	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
١٦,٣٢٨,٤٤٨	١٩,٦٨٠,٣٣٦	١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٩٨,٢٦٤	١١٩,٥٥٤	١٢	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢٦,٦٦٧	٢٢,٩١٣	١٣	موجودات غير ملموسة
١,٣٢٥,٤٣٨	١,٣٦٧,٨٢١	١٤	موجودات أخرى
٢٤,٥٨٦,٣١٤	٣٠,٠٣٣,١٥٦		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦٨٠,٨٣٥	٨٧٣,٢٥٢	١٥	مبالغ مستحقة لبنوك
١٧,٩٣١,٧٣١	٢١,٦١٢,٥٣٤	١٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,١٧٣,١٦٠	١,٧٥٥,٧٣٠	١٥	قروض لأجل
١,٤٣٦,١٦١	١,٥١٢,٠٣٣	١٧	مطلوبات أخرى
٢١,٢٢١,٨٨٧	٢٥,٧٥٣,٥٣٩		مجموع المطلوبات
حقوق ملكية المساهمين			
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٨٢,٥٠٠	١٨	رأس المال
٤٠٣,١٢٦	٤٥٧,٣٢٠	١٨	احتياطي قانوني
٢٩٨,١٢٦	٣٥٢,٣٢٠	١٨	احتياطي خاص
(٦٨٩)	(٧,٧٧٣)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٥٠٠	٨٨,٦٨٨	١٨	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
٨٢,٥٠٠	٨٨,٦٨٨	١٨	إصدار أسهم منحة مقترحة
٨٩٨,٨٦٤	١,١١٧,٨٨٤		أرباح محتجزة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	سندات الشق الأول من رأس المال
٣,٣٦٤,٤٢٧	٤,٢٧٩,٦١٧		مجموع حقوق ملكية المساهمين
٢٤,٥٨٦,٣١٤	٣٠,٠٣٣,١٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠١٦ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:



سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة



صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢٥.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
٩٢٨,٦٨٩	١,٠٨٥,٤٠٩	٢٠	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٢٤٧,٦١٦)	(٢٨٤,١٠٥)	٢١	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٦٨١,٠٧٣	٨٠١,٣٠٤		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٢٥٢,٠٦٨	٢٩٤,١٤٠	٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٠,٧٧٩	٩٠,٩٥٦		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
٥,١٤٨	٢,٧٠٧	٢٣	إيرادات من استثمارات
١٦,١٤٠	٢٣,٩٩٠	٢٤	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٢٥,٢٠٨	١,٢١٣,٠٩٧		إيرادات تشغيلية
			مصروفات تشغيلية
(٢٨٧,٨٧٦)	(٣١٦,٨٨٧)	٢٥	مصارييف مكافآت الموظفين
(١٨,٧٤٨)	(٢٠,٥٦٠)	١٣, ١٢	استهلاك وإطفاء
(٨٠,٧٩٢)	(١٠٨,٧٩٨)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٣٨٧,٤١٦)	(٤٤٦,٢٤٥)		مجموع المصروفات التشغيلية
٦٣٧,٧٩٢	٧٦٦,٨٥٢		أرباح تشغيلية
(١٣٣,٣٥٤)	(٢٠٨,٠٩٣)	١٠	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٥٠٥,٤٣٨	٥٥٨,٧٦٠		صافي أرباح السنة
٠,٤٠	٠,٤٣	٢٧	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

لقد تم عرض المخصصات ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢٥.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٥٠٥,٤٣٨	٥٥٨,٧٦٠	صافي أرباح السنة
		دخل شامل آخر:
		بنود مصنفة أو يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
		تغيرات في استثمارات متاحة للبيع:
(٥,٣١٣)	(٢,٩٥٠)	صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦,٤٨٨	(٤,١٤٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١,١٧٥	(٧,٠٩٤)	صافي التغير في الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٠٦,٦١٣	٥٥١,٦٦٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢٥.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٥٠٥,٤٣٨	٥٥٨,٧٦٠	صافي أرباح السنة
		تعديلات بسبب:
١٨,٧٤٨	٢٠,٥٦٠	استهلاك وإطفاء
١٣,١٥١	١٣,٧٤٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٠٠)	-	أرباح محققة من بيع الممتلكات والمعدات
١٣٢,٣٥٤	٢٠٨,٠٩٢	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(٥,٣١٣)	(٢,٩٥٠)	صافي أرباح القيمة العادلة من بيع الاستثمارات
١٦٥	٢٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٦٣,٤٤٣	٧٩٨,٤٥٤	تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٨,٩٣٨)	(٨,٥٨٩)	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٥٠,٤٩٣)	(٣١٥,٦٠٩)	تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٥٥١,٥٩٩)	(٢٠٠,٦٠٩)	تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(٢,٥٩٦,١٠٥)	(٣,٥٦٧,٩٨٠)	تغير في قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٢٠٢,٨٩٠)	(٤٢,٣٨٣)	تغير في موجودات أخرى
(١٠٧,١٦١)	١٨٢,٨٥٥	تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
٢,٩٣٤,٦٠٨	٣,٦٨٠,٨٠٣	تغير في ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢٣٣,٨٢٩	٧٠,٧٠٢	تغير في مطلوبات أخرى
٢١٤,٦٩٤	٥٩٧,٦٧٤	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الاستثمار
(٣٥,٣٦٣)	(٣٨,٠٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١٠٠	-	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٦١,٦٩٤)	(١,٣٧٧,٨١٨)	شراء استثمارات وأدوات إسلامية
٨٣٨,٣٩٥	٥٦٤,٣٩٩	عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(٥٨,٥٦٢)	(٨٥١,٥١٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٥٨٩,٥١٠	٩٨٨,٤٣٠	عوائد من قروض للأجل
(١,٠٤٦,٨٠٥)	(٤٠٥,٨٦٠)	سداد قروض للأجل
(١٣٧,٥٠٠)	(٨٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
-	٥٠٠,٠٠٠	عوائد من إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
(٣٤,٢٣٠)	(٥٢,٤٣٨)	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	(١,٥٣٨)	تكلفة إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
(٦٢٩,٠١٥)	٩٤٦,٠٩٤	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٤٧٢,٨٨٣)	٦٩٢,٢٥٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤,٢٢٢,٤٨٤	٣,٧٤٩,٦٠١	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٧٤٩,٦٠١	٤,٤٤١,٨٥٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢٥.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ١ يناير ٢٠١٤	١,١٠٠,٠٠٠	٣٥٣,٦٤٧	٢٤٨,٦٤٧	٦٩١,٦٠٤	(١,٨٦٤)	١٣٧,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٩,٥٣٤
رأس المال	ألف درهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	توزيعات أرباح مقترحة	سندات الشق الأول من رأس المال	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٥٠٥,٤٣٨	١,١٧٥	-	-	٥٠٦,٦١٣
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	(٣٤,٢٢٠)	-	-	-	(٣٤,٢٢٠)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	(٨٢,٥٠٠)	-	٨٢,٥٠٠	-	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	(٨٢,٥٠٠)	-	٨٢,٥٠٠	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	٤٩,٤٧٩	٤٩,٤٧٩	(٩٨,٩٥٨)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	(١٣٧,٥٠٠)	-	(١٣٧,٥٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,١٠٠,٠٠٠	٤٠٣,١٢٦	٢٩٨,١٢٦	٨٩٨,٨٦٤	(٦٨٩)	١٦٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٤,٤٣٧
في ١ يناير ٢٠١٥	١,١٠٠,٠٠٠	٤٠٣,١٢٦	٢٩٨,١٢٦	٨٩٨,٨٦٤	(٦٨٩)	١٦٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٤,٤٣٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٥٥٨,٧٦٠	(٧,٠٩٤)	-	-	٥٥١,٦٦٦
إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
تكلفة إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	(١,٥٣٨)	-	-	-	(١,٥٣٨)
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	(٥٢,٤٣٨)	-	-	-	(٥٢,٤٣٨)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	(٨٨,٦٨٨)	-	٨٨,٦٨٨	-	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	(٨٨,٦٨٨)	-	٨٨,٦٨٨	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	٥٤,١٩٤	٥٤,١٩٤	(١٠٨,٣٨٨)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	(٨٢,٥٠٠)	-	(٨٢,٥٠٠)
توزيعات أسهم منحة صادرة لعام ٢٠١٤	٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	(٨٢,٥٠٠)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,١٨٢,٥٠٠	٤٥٧,٣٢٠	٣٥٢,٣٢٠	١,١١٧,٨٨٤	(٧,٧٨٣)	١٧٧,٣٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٧٩,٦١٧

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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.

سرى القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات) والتي تنطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات. لدى المجموعة اثني عشر شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للالتزام تماماً مع قانون الشركات وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة فيه.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاوله الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال فروع الخمسة عشر في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجبل علي والمصفح ومسافي وقدفع وديرة وعجمان والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز.

لدى البنك ثلاث شركات تابعة مملوكة له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي اف كابي탈 المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة محدودة بالحصص بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمان.
- شركة إن بي اف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة وهي مسجلة في هونغ كونغ كشركة محدودة بالحصص بموجب قوانين ولوائح شركات هونغ كونغ. وقد تأسست الشركة في ١٠ مايو ٢٠١٣. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات العمليات التجارية.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بلفظ «المجموعة»).

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبدالله، ص.ب. ٨٧٧، الفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

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

تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

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

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

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

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٢</p> <p>هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من دورة تقرير ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وهي تشمل التغييرات في:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، 'القطاعات التشغيلية' والذي تم تعديله ليتطلب الإفصاح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع لقطاعات التشغيل، وتم تعديله كي ينص على تسوية موجودات القطاعات مع موجودات المنشأة عندما يتم الإبلاغ عن موجودات القطاع. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، 'الممتلكات والمنشآت والمعدات' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، 'الموجودات غير الملموسة'، تم تعديلها ليوضحا الكيفية التي يتم التعامل بها مع المبلغ الإجمالي للقيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تقوم المنشأة باستخدام نموذج إعادة التقييم. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - 'إفصاحات الأطراف ذات العلاقة' تم تعديله ليشمل، كطرف ذي علاقة، المنشأة التي تقوم بتزويد خدمات كبار موظفي الإدارة للمنشأة أو المنشأة الأم التي تعد التقارير (المنشأة الإدارية). يتطلب الإفصاح عن المبالغ التي تم احتسابها بالتقرير.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٣</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - 'قياس القيمة العادلة' بشأن توضيح إعفاء المحفظة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣، والذي يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس الصافي ينطبق على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، 'الأدوات المالية: الاعتراف والقياس' أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 'الأدوات المالية'.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</p> <p>التعديل يوضح المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب مساهمات مرتبطة فقط بالخدمة في كل فترة.</p> <p>أما المنشآت التي لديها خطط تتطلب مساهمات تختلف مع الخدمة فسيطلب منها تسجيل فوائد هذه المساهمات على مدى فترة عمل الموظفين. يجب أن تنتظر الإدارة في الكيفية التي سيتم بها تطبيق هذا النموذج.</p>

ليس هناك تأثير جوهري على التعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد معايير دولية أخرى لإعداد التقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ والتي كان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ل غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، 'الممتلكات والمنشآت والمعدات' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، 'الموجودات غير الملموسة'، بشأن الاستهلاك والإطفاء</p> <p>يوضح هذا التعديل أن الإيرادات يفترض عموماً أن تكون أساساً غير مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الموجودات غير الملموسة.</p> <p>يمكن دحض الافتراض فقط في بعض الظروف المحددة.</p>
١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، 'عرض البيانات المالية' مبادرة الإفصاح</p> <p>توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المحددة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) في الفقرة رقم ٥٤ (بيان المركز المالي) وفي الفقرة رقم ٨٣ (الربح أو الخسارة).</p> <p>هذا التقسيم مطلوب عندما يتعلق بفهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.</p>
١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ 'البيانات المالية الموحدة' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ 'استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة' فيما يتعلق ببيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو مشاريعهم المشتركة</p> <p>وتتناول هذه التعديلات عدم التناسق بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ في بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو مشاريعهم المشتركة. يتم إثبات الربح أو الخسارة بالكامل عندما تنطوي المعاملة على أعمال تجارية. يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تتضمن المعاملة الموجودات التي لا تشكل أعمالاً تجارية، حتى لو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>
١ يناير ٢٠١٦	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٤</p> <p>هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من دورة تقرير ٢٠١٣ - ٢٠١٤، وهي تشمل التغييرات في:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، 'الأدوات المالية: الإفصاحات' - إن التعديلات المتعلقة بعمود الخدمات تنص على أنه إذا قامت المنشأة بنقل الموجودات المالية لطرف ثالث في ظل الظروف التي تسمح للمتنازل بإلغاء الاعتراف بالموجودات؛ فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ يتطلب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركات المستمرة والتي قد تكون لدى المنشأة في الموجودات المنقولة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، 'مكافآت الموظفين' يوضح التعديل، أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات ما بعد انتهاء الخدمة، فإن العملة التي يتم تقويم الالتزامات بها هي مهمة وليس بلد المنشأة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'، فيما يتعلق بالمعلومات التي تم الكشف عنها في أماكن أخرى في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل ما هو المقصود من الإشارة في المعيار إلى 'المعلومات المفصّل عنها في أماكن أخرى من التقرير المالي المرحلي'. إن التعديل يضيف مزيداً من التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ والذي يتطلب مرجعاً في البيانات المالية المرحلية إلى موقع تلك المعلومات. يسري التعديل بأثر رجعي.
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، 'عقود البناء' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ 'الإيرادات' والتفسيرات ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة وبالتالي يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على فوائد من استخدام السلعة أو الخدمة. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تقوم بالاعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع والخدمات إلى العملاء، بمبالغ تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة التي يكون لها الحق فيه من تبادل هذه السلع أو الخدمات. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتضمن أيضاً مجموعة متماسكة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تؤدي إلى منشأة توفر لمستخدمي البيانات المالية معلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت وعدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء.</p>

١ يناير ٢٠١٨

يسمح بالتطبيق المبكر، إذا اختارت المنشأة التطبيق المبكر، فعليها أن تطبق كافة المتطلبات في نفس الوقت.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 'الأدوات المالية'

إن النسخة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تحل محل معظم الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ لكن يبسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاث فئات قياس أولية للموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المُطبق من قبل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية مطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار غير قابل للإلغاء عند نشأتها لتقديم التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة التي تم تكديدها والمستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تكن هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة ضمن الدخل الشامل الآخر، وللمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يخفف متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلال اختبار مؤكد لفعالية التحوط، والذي يقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وأما ما يخص 'نسبة التحوط' فتكون تماماً كالتي تستخدمها الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. لاتزال الوثائق المتزامنة مطلوبة ولكن تختلف عن تلك المعدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

د. أساس التوحيد الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي تملك فيها المجموعة القدرة على التحكم. تسيطر المجموعة على منشأة عندما تتعرض المجموعة أو عندما يكون لديها الحق في عوائد متغيرة من المشاركة مع المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال قوتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

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

هـ. الأدوات المالية التصنيف

الأداة المالية هي أي عقد يمكن أن ينشأ عن الأصل / المطلوب المالي للمجموعة والأصل / المطلوب المالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر. إن كافة الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والموجودات غير الملموسة والمدفوعات مقدماً والمقبوضات مقدماً ومخصصات مكافآت نهاية خدمة الموظفين وحقوق المساهمين.

تم تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وتلك المحددة منذ البداية بأن تكون بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك عندما تتم إدارة وتقييم والإفصاح عن هذه الموجودات

لدى المجموعة موضوعة للالتزام بالمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير أو التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولكنها لا تسري على السنة المالية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

لا توجد معايير أخرى جديدة قابلة للتطبيق وتعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ب. أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم الموجودات المالية التالية:

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بـ درهم دولة الإمارات العربية المتحدة وهو العملة الوظيفية للمجموعة.

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

الذي يتم بموجبه قياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدفعات المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة. يتم إدراج العلاوات والخسومات بما فيها تكاليف المعاملة الأولية ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية.

مبادئ قياس القيمة العادلة

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

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأداة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة في حال كانت معاملات الأصل المالي أو المطلوب المالي تحدث بشكل وحجم كاف لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. 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 صافي أساليب القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخضومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة بالملاحظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوق الخارجيين، يقوم مدراء الصناديق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخضومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 نماذج عدم اليقين إلى المقدار الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار في تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة لإنهاء العقد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد 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:

داخلياً على أساس القيمة العادلة. تم أيضاً تصنيف الأدوات المشتقة بمثابة محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها بوصفها عقود تحوط.

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وقابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط.

موجودات محتفظ بها لحين استحقاقها إن الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة، لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة عندما تتوفر لدى إدارة المجموعة النية الصادقة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع كمية غير كبيرة من الموجودات المحتفظ بها لحين استحقاقها، عندها تتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل كممتاحة للبيع.

موجودات متاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة محددة كموجودات متاحة للبيع أو ليست مصنفة بمثابة (أ) قروض وذمم مدينة، أو (ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاعتراف الأولي

تحتسب عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. تحتسب الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة عن كافة الموجودات المالية غير المدرجة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم تحميل تكاليف المعاملة إلى حساب المصاريف في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب القروض والسلفيات عند تقديم المبالغ النقدية إلى الجهات المقترضة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تم تحويلها وقامت المجموعة بتحويل المخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. يتم لاحقاً إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم تسويته.

القياس

بعد الاعتراف الأولي، فإن كافة الأدوات المالية التي يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها والقروض والسلفيات التي لم يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي، المبلغ

حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن خسارة الانخفاض في القيمة هي الفرق بين صافي القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بأي خسائر ناتجة عن انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلفيات بوصفها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخضومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المعنية. لا يتم خصم الأرصدة القصيرة الأجل (لسنة استحقاق واحدة).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها على مستوى كل من الموجودات الخاصة والجماعية. تم تقييم كافة القروض والاستثمارات ذات الأهمية الفردية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها لتحري انخفاض محدد في القيمة. تم تقييم كافة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي وجدت أنها لم تتعرض لإنخفاض محدد في القيمة بصورة جماعية لأي انخفاض متكد في القيمة ولكن لم يتم تحديده بعد. إن القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها والتي ليست ذات أهمية فردية يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد الانخفاض في القيمة وذلك عن طريق جمع كل من القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي لها سمات مخاطر مماثلة.

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص بشكل موضوعي بحدث يحصل بعد تخفيض القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة أو المخصص في بيان الدخل الموحد.

وفي حال كانت الأسهم الاستثمارية مصنفة بمثابة متاحة للبيع، يتم الأخذ بعين الاعتبار الانخفاض الكبير أو الانخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات أم لا. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، تقاس الخسارة المتراكمة على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ويتم استبعادها من بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويعترف بها في بيان الدخل الموحد.

إذا طرأت في فترة لاحقة زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين المتاحة للبيع التي تعرضت لانخفاض في القيمة، وكان بالإمكان ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، حينها يتم عكس خسائر انخفاض القيمة والاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه ضمن بيان الدخل الموحد.

ولكن، لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد على أدوات الأسهم من خلال بيان الدخل الموحد لأنه يتم الاعتراف بالزيادة اللاحقة في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة.

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 جديدة بالملاحظة، سواء كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو 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 جديدة بالملاحظة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديدة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديدة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديدة بالملاحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديدة بالملاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

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

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في فئة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو تعرضه للانخفاض في القيمة، وفي ذلك الوقت فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد. في حال إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع التي لها تواريخ استحقاق ثابتة إلى استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، يتم الاحتفاظ بربح أو خسارة القيمة العادلة حتى تاريخ إعادة التصنيف في حقوق الملكية ويتم إطفائها في بيان الدخل الموحد خلال العمر الإنتاجي المتبقي للاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الانخفاض في القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى توفر دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة، وفي

و. أدوات مشتقة

الاعتراف والتقييم العادل

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة وهي عادةً سعر المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. ويتم الحصول على القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج التسعير، حسب الاقتضاء.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات قيم السوق الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات، بينما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات قيم السوق السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات.

يمكن دمج الأدوات المشتقة في اتفاق تعاقدي آخر ("عقد أساسي"). تحتسب المجموعة لمثل 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.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللادق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس لكل من أدوات التحوط والبنود المتحوطة ضمن بيان الدخل الموحد.

تحوطات القيمة العادلة

يتم تخصيص وتأهيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كأدوات تحوط القيمة العادلة ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والتي يمكن أن تعود إلى مخاطر التحوط.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في احتياطي التحوط في الدخل الشامل الآخر. يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين إلى أرباح أو خسائر وذلك في الفترات التي يؤثر البند المحوط فيها على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي مباشرة في بيان الدخل الموحد.

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 0. وتحديداً، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها والاستثمارات المتاحة للبيع

يسري عنصر الطرف المقابل المحدد لمخصصات الانخفاض في القيمة الإجمالية على الموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة ويستند إلى أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة قبضها. وفي سبيل تقدير هذه التدفقات النقدية، تبدي الإدارة أحكام حول الوضع المالي للطرف المقابل وصافي القيمة الممكن تحقيقها لأي ضمانات أساسية.

يتم تقييم كل أصل تعرض للانخفاض في القيمة بناءً على استحقاقاته وتتم بصورة مستقلة الموافقة على الاستراتيجية التجريبية وتقدير التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد من قبل إدارة مخاطر الائتمان. كما يتم أيضاً إبداء الأحكام عند مراجعة العوامل التي تحدد وتشير إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها والاستثمارات المتاحة للبيع.

تغطي مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تقييمها بصورة جماعية خسائر الائتمان الملزمة لمحافظ القروض والسلفيات والاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي لها خصائص مماثلة لمخاطر الائتمان عند توفر دليل موضوعي يشير إلى أنها تحتوي على قروض وسلفيات واستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها تعرضت للانخفاض في قيمتها، ومع ذلك لا يمكن تحديد البنود التي تعرضت للانخفاض في القيمة بصورة فردية. عند تقييم الحاجة لرصد مخصص للخسائر الجماعية، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عوامل مثل الجودة الائتمانية وحجم المحفظة والتركيزات والعوامل الاقتصادية.

استثمارات متاحة للبيع

تقوم المجموعة بإبداء الأحكام للأخذ بعين الاعتبار الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. ويشمل هذا تحديد إذا ما كان أي انخفاض في القيمة العادلة بأقل من سعر تكلفة أدوات حقوق الملكية هو كبير أو مستمر. وفي سبيل اتخاذ هذا الحكم، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى، بالتقلب الطبيعي في سعر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أن يكون الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تراجع الصحة المالية للشركة المستثمر فيها والصناعة وأداء القطاع أو تغيرات في التكنولوجيا.

استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها

تتبع المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 بشأن تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والاستحقاق الثابت كالمحتفظ بها لحين استحقاقها. يقتضي هذا التصنيف أحكاماً هامة. وعند وضع تلك الأحكام، تعمل المجموعة على تقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

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.

ط. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الانجاز واستهلاك

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 في القيمة 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 المقدره للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر.

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

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

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

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

ي. موجودات غير ملموسة

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

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للبرمجيات اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متوفرة للاستخدام. تقدر الأعمار الإنتاجية للبرمجيات بخمس سنوات.

ك. منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الاسمية.

ل. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء

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

م. مخصصات

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

ن. ضمانات

تمثل الضمانات العقود التي تقتضي من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة تكبدها نتيجة عجز مدين محدد عن سداد الدفعات أو تقديم الخدمات المتفق عليها عند استحقاقها وفقاً للأحكام الدين. يتم الاعتراف بالضمانات بقيمتها العادلة.

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

س. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

ع. إيرادات ومصروفات الفوائد

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

عقود صرف العملات الأجنبية التجلة إلى الدرهم الإماراتي بحسب متوسط سعر الصرف في السوق الساري 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 التي تزاوّل أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تحقق إيرادات وتتكبّد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية باستمرار من قبل الإدارة والرئيس التنفيذي (كلاهما يعرف بلفظ "صانع القرار التشغيلي الرئيسي") 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 المحسوبة 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 السهم

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

ذ. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

ض. عقود إيجار تشغيلية

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

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 ولا يتم تعديله في وقت لاحق ما لم يتم إعادة تسعيره.

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

ف. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

ص. إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

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

ق. إيرادات توزيعات الأرباح

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

ر. النقد وما في حكمه

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

ش. عملات أجنبية

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

إن الموجودات والمطلوبات غير المالية المقومة بعملات أجنبية، التي تم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل

الوكالة

الوكالة تنطوي على اتفاق، استناداً إلى مفهوم الوكالة بالاستثمار، حيث تصبح المجموعة وكيل الاستثمار (الوكيل) لعملائها و(الموكل) لإيداع أموالهم في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في الأدوات الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتستخدم الأموال لتوليد الأرباح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات التمويل الإسلامية لعملاء المجموعة الآخرين أو الاستثمار في الأدوات الاستثمارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الدخل المتحقق من الأنشطة التمويلية والاستثمارية للعملاء وتعتبر المجموعة بالدخل في شكل رسوم الوكالة الثابتة، بحيث إذا تجاوز الدخل المتولد معدل الربح المتوقع، تقوم المجموعة بالاعتراف بالدخل على شكل رسوم أداء.

الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع (الإجارة الموصوفة في الذمة)، 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.

5. إدارة المخاطر المالية

أ. مقدمة

إن المخاطر ملازمة للأنشطة 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 التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر العمليات

عملت المجموعة على تحسين بيئة وممارسات وإجراءات إدارة المخاطر على نحو استباقي كعملية مستمرة. قام البنك بتطبيق المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي وفقاً لاتفاقية بازل (٣) للاستخدام في إدارة المخاطر الداخلية. ومازلنا بانتظار التوجيهات التنظيمية لاستكمال العمليات المستخدمة في حساب رأس المال النظامي.

أ. القبولات

اعتبرت القبولات ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، ويتم الاعتراف بها كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج الحق التعاقدى للسداد من العميل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بالقبولات كموجودات ومطلوبات مالية.

أب. مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى " إن بي اف الإسلامي". وقد تم إطلاق العمليات الإسلامية في عام 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 المربحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وهي غير مدرجة في سوق نشط. المربحة 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 المربحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المربحة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تنطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم تؤولها 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

والقرض هو نقل ملكية ثروة ملموسة (المال) من العميل إلى المجموعة، وهو ملزم على المجموعة بإعادة نفس الثروة متساوية (المال) للعميل عند الطلب أو وفقاً للشروط المتفق عليها، وهو ما يعني أن المبلغ الأساسي مضمون السداد عند الطلب. ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، قرض بدون ربح من العميل إلى المجموعة، والتي لا تستهدف الربح أو شكل آخر من أشكال العوائد المستحقة.

تتبع المجموعة «سياسة التحذير المبكر» المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين بالبنك وبطريقة مستقلة رفع قضاياهم إلى الرئيس التنفيذي أو رئيس قسم التدقيق الداخلي أو سكرتير مجلس الإدارة. كما عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والانضباط والتي تتكون من رئيس قسم التدقيق الداخلي ورئيس الموارد البشرية ورئيس قسم الشؤون القانونية لتعزيز الشفافية والتعامل العادل بين الموظفين، وتتبع هذه اللجنة للرئيس التنفيذي.

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

ج. مخاطر الائتمان

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

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

يتبع البنك كلاً من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي والمنهجية الموحدة لإدارة المخاطر ورأس المال. تشمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المنهجيتين المذكورتين ويقدم البنك تقريراً مفصلاً بعد الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة ويتم تقديمه إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي. كما يزال العمل مستمراً للالتزام بمتطلبات اتفاقية بازل (٣) عندما تصبح قابلة للتطبيق. إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

ب. إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

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 بالعامّة 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 والاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة الوثائق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة اللجان، كما تم ذكره بالتفصيل في تقرير حوكمة البنك، لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر وإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط بنية الدفاع مع الرقابة الإدارية كونها الأولى ومستقلة بالإشراف من قبل إدارة المخاطر كونها ثاني وضمان التدقيق المستقل كونه ثالثاً. 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 وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

إدارة مخاطر الائتمان

تضطلع إدارة الائتمان المستقلة بالمسؤولية عن المراجعة ورفع التوصيات واعتماد عروض الضمانات، وبالتعاون مع إدارة المخاطر يعتبر القسم مسؤولاً عن إدارة مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية وتقبل المخاطر وتنمية الأعمال والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. إن قسم مراجعة القروض والتمويل المستقل ضمن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن مراجعة القروض والتمويل الإسلامي، على أساس الأثر الرجعي والعينات، لتقييم مدى الالتزام بالموافقات الخاصة بالضمانات وفقاً للسياسات المتبعة ومراجعة معايير الضمان لدى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن قسم المخاطر مسؤول أيضاً عن إجراءات مراجعة محفظة مخاطر الائتمان / جودة الائتمان. تعتبر الإدارات المستقلة مسؤولة عن توثيق وإدارة الضمانات والكفالات والحفظ وإدارة سقوف الائتمان وإجراء عملية مراجعة التدقيق.

يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان على ما يلي:

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

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 تجنّب تركيزات المخاطر الزائدة، تنطوي سياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة بالنسبة للتركيز لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددین أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم للصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض مخطط له لطرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع الأخذ بعين الاعتبار قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية، كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقوف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل قطاعات تمويل السفن والطاقة والمعادن / الأحجار الثمينة.

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

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليلاً لتركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة	حتى ٩٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	مشطوبة (ممولة) ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	ممولة ألف درهم	٢٠١٥
									التجارة
-	١٥٢,٥١٥	-	٦٠,٨٤٣	١٧٣,٦٤٧	٢٧٤,٨٤٦	١٠,٨٣٩,٠٨٨	١,٨٨٥,٩٧٤	٨,٩٥٣,١١٤	التجارة
-	٤٨,٧٨٠	-	-	٥٢,٨١٠	٦٦,٩٨٣	٤,٥٧٨,٩٢٩	٣,٤١٨,٩٢٥	١,١٦٠,٠٠٤	الإنشاءات
-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩٣٤	٣,٨٩٥	٢٧٥,٠٣٩	الحكومة
-	١٠١,٦٩٤	-	١٤,٧٤٨	١٤٨,٤١٠	١٨٤,٢٦٠	٤,٨٤٠,٣٤٥	٨٢٦,١٢٨	٤,٠١٤,٢١٧	التصنيع
-	-	-	١,٨٧٩	٤٠,٨٨٨	٦٧,٤٨٣	٨٢٢,١٥٩	٢٥٩,٨٦٨	٥٦٢,٢٩١	المؤسسات المالية
-	٣,٨٢٣	-	-	١٥٣,١٤٠	٢٩٣,٣٠٦	٢,٦٦٢,٣٢٦	١٩٤,٦٨٨	٢,٤٦٧,٦٣٨	الصناعات الخدمية
-	١,٣٠٠	-	-	١,٥٥٩	١٣,٦١٨	١,٨٦٣,٣٤١	-	١,٨٦٣,٣٤١	العقارات
-	١,٧٣٧	-	١,٢٦٤	٥٤,٥٧٦	٧٨,٦٧٠	١,٥٠٢,٣٧٠	٥٥,٣٥٥	١,٤٤٦,٩١٥	الأفراد
-	٣٠٩,٨٣٩	-	٧٨,٧٣٤	٦٢٥,٠٣٠	٩٧٩,١٦٤	٢٧,٣٨٧,٣٩٢	٦,٦٤٤,٨٣٣	٢٠,٧٤٢,٥٥٩	المبلغ الإجمالي

تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة	حتى ٩٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	مشطوبة (ممولة) ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	ممولة ألف درهم	٢٠١٤
									التجارة
-	٦٣,٩٩٢	-	١٢,٢١٢	١٠٠,٩٦٦	١٢٦,٧١٥	٨,٨٨٤,٤٠٥	١,٧٦٥,٩٣١	٧,١١٨,٤٧٤	التجارة
-	٢٢,٤١٨	-	٤,٥٨١	٣٥,٦٧٦	٩٠,٣١٨	٤,١٩٢,٦١٨	٣,٤٢٠,٠٣٩	٧٧٢,٥٧٩	الإنشاءات
-	١٨٩	-	-	-	-	٥٠٤,٣٥٩	٣,٥٩٦	٥٠٠,٧٦٣	الحكومة
-	٣٤,٦٩١	-	١٣,٣٨٦	٩٥,٥٢٦	١٠٥,٥٥٧	٤,٤٠٣,٢٩٩	٧٦٩,٥١١	٣,٦٣٣,٧٨٨	التصنيع
-	-	-	-	٤٣,٠٥٠	٨٧,٦١٦	٦٧٧,٩٣٣	١٤٥,٣٧٢	٥٣٢,٥٦١	المؤسسات المالية
-	٢,٣٤١	-	٤,٢٤٧	١١٠,٦٥٤	٢٠٤,٨٢٦	٢,٠٢٩,٧٤٧	١٤٧,٣٢٦	١,٨٨٢,٤٢١	الصناعات الخدمية
-	٢,٥٧٥	-	-	-	٣,٦٤٢	١,٤٠٧,٠٦٨	-	١,٤٠٧,٠٦٨	العقارات
-	٥,١٤١	-	٢,٠٠٩	٤٥,٠٤٦	١٤٢,٩٧٤	١,٥٣٠,٢١٨	١٢٤,٥٥٩	١,٤٠٥,٦٥٩	الأفراد
-	١٣١,٣٤٧	-	٣٦,٤٣٥	٤٣٠,٩١٨	٧٦١,٦٥٨	٢٣,٦٢٩,٦٤٧	٦,٣٧٦,٣٣٤	١٧,٢٥٣,٣١٣	المبلغ الإجمالي

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقر، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مبيّن أدناه:

٢٠١٥	ممولة ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم	مشطوبة (ممولة) ألف درهم	تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة	
							حتى ٩٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠,٢١٣,٤٥٧	٦,٣٦٦,٦١٧	٢٦,٥٨٠,٠٧٤	٩١١,٢١٧	٥٨٣,٦٧٧	٧٦,٨٥٥	٣٠٩,٨٣٩	-
دول مجلس التعاون الخليجي	١١١,٧٠٤	١٨,١١٤	١٢٩,٨١٨	٦٧,٣٤٩	٤٠,٧٥٥	١,٨٧٩	-	-
دول أخرى	٤١٧,٣٩٨	٢٦٠,١٠٢	٦٧٧,٥٠٠	٥٩٨	٥٩٨	-	-	-
المجموع	٢٠,٧٤٢,٥٥٩	٦,٦٤٤,٨٣٣	٢٧,٣٨٧,٣٩٢	٩٧٩,١٦٤	٦٢٥,٠٣٠	٧٨,٧٣٤	٣٠٩,٨٣٩	-

٢٠١٤	ممولة ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم	مشطوبة (ممولة) ألف درهم	تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة	
							حتى ٩٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٦,٩١٦,٥٦٠	٦,٢٩٩,٨٤٣	٢٣,٢١٦,٤٠٣	٦٧٣,٤٤٩	٣٨٧,٨٣٢	٣٦,٤٣٥	١٣١,٣٤٧	-
دول مجلس التعاون الخليجي	٣٣٤,٤٣٩	١٢,٢٩٠	٣٤٦,٧٢٩	٨٧,٤٩٣	٤٢,٩١٧	-	-	-
دول أخرى	١٠٢,٣١٤	٦٤,٢٠١	١٦٦,٥١٥	٧١٦	١٧٩	-	-	-
المجموع	١٧,٣٥٣,٣١٣	٦,٣٧٦,٣٣٤	٢٣,٦٢٩,٦٤٧	٧٦١,٦٥٨	٤٣٠,٩١٨	٣٦,٤٣٥	١٣١,٣٤٧	-

التحليل بحسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

٢٠١٤			٢٠١٥			
إجمالي التعرض ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	ممولة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	غير ممولة ألف درهم	ممولة ألف درهم	
١٨,٧٨١,٣٨٧	٤,٥٣٨,٤٣٨	١٤,٢٤٢,٩٤٩	٢٢,٠٧٠,٥٢١	٤,٧٩٣,٨٨٥	١٧,٢٧٦,٦٣٦	درهم إماراتي
٣,٨١٧,٦٣١	١,٥٥٣,٠٢١	٢,٢٦٤,٦١٠	٤,٣١٤,٥٣٩	١,٥٤٩,١٠٢	٢,٧٦٥,٤٣٧	دولار أمريكي
١٨٧,٨٤٦	١٢٤,٦٥١	٦٣,١٩٥	٢٢٢,٢٠٧	١٨٩,٦٥٥	٣٢,٥٥٢	يورو
١٥,٦٨٣	١٥,٦٨٣	-	١٣,٧٧٣	١٢,٣٢٠	١,٤٥٣	جنيه استرليني
٦٦٨,٩٧٣	-	٦٦٨,٩٧٣	٦٥٧,٦٠٣	-	٦٥٧,٦٠٣	أوقية الذهب
١٥٨,١٢٧	١٤٤,٥٤١	١٣,٥٨٦	١٠٨,٧٤٩	٩٩,٨٧١	٨,٨٧٨	عملات أخرى
٢٣,٦٢٩,٦٤٧	٦,٣٧٦,٣٣٤	١٧,٢٥٣,٣١٣	٢٧,٣٨٧,٣٩٢	٦,٦٤٤,٨٣٣	٢٠,٧٤٢,٥٥٩	المجموع

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 متابعة أي تأخير في إجراء التسوية وتحديد حجمه 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 للتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان/ إجراءات متابعة السقوف الائتمانية. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

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:

التفاصيل		قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامية		ضمانات	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية					
ودائع مرهونة	٨٢,٩٤٥	٣٤,٨٣١	٦,٥١٥	٢,٤٣٨	
سندات دين/ ملكية	٢,١٣٧	٨٠,٦٠٥	٢,١٣٧	٨٠,٦٠٥	
ممتلكات	١١٥,٦٩٢	١٣٧,٦١١	١٠٤,٠٦٥	١٢٤,١١١	
أخرى	٧٨٨,٣٩٠	٥٠٨,٦١١	-	٢٠,٠٠٠	
المبلغ الإجمالي	٩٧٩,١٦٤	٧٦١,٦٥٨	١١٢,٧١٧	٢٢٧,١٥٤	
خسائر الانخفاض في القيمة	(٦٢٥,٠٣٠)	(٤٣٠,٩١٨)	-	-	
القيمة الدفترية	٣٥٤,١٣٤	٣٣٠,٧٤٠	١١٢,٧١٧	٢٢٧,١٥٤	
تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة					
ودائع مرهونة	١٥٣,٧٢٧	٧٠,٢١١	٣٣,٧٣١	٦,٩٢٢	
سندات دين/ ملكية	-	٣١٥	-	٣١٥	
ممتلكات	٨٥,٢٠٠	٣٥,١٣٦	٢٩,٥٠٨	٣٠,٢٩١	
أخرى	٧٠,٩١٢	٢٥,٦٨٥	-	-	
المبلغ الإجمالي	٣٠٩,٨٣٩	١٣١,٣٤٧	٦٣,٢٣٩	٣٧,٥٢٨	
خسائر الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	
القيمة الدفترية	٣٠٩,٨٣٩	١٣١,٣٤٧	٦٣,٢٣٩	٣٧,٥٢٨	

ضمانات		قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامية		التفاصيل
٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				
١,٢٥٨,٣٧١	٢,٠٣٠,٧١٢	٥,٧٧٦,٥٧٦	٦,٥٨٧,٢٠٣	ودائع مرهونة
٨٢,٧٢٧	٤٢,٣٥٦	٨٢,٧٢٧	٤٢,٣٥٦	سندات دين/ ملكية
٢,٧٦٣,٢٥٨	٣,٦٣٥,٦٤٥	٣,٤٨٤,٩٥٦	٤,٣٧٦,٠٤٧	ممتلكات
-	-	٧,٠١٦,٠٤٩	٨,٤٤٧,٩٥٠	أخرى
٤,١٠٤,٣٥٦	٥,٧٠٨,٧١٣	١٦,٣٦٠,٢٠٨	١٩,٤٥٣,٥٥٦	المبلغ الإجمالي
-	-	(٤٩٣,٩٤٧)	(٤٣٩,١٩٣)	المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة
٤,١٠٤,٣٥٦	٥,٧٠٨,٧١٣	١٥,٨٦٦,٢٦١	١٩,٠٢٤,٣٦٣	القيمة الدفترية
٤,٣٦٩,٠٣٨	٥,٨٨٣,٦٦٩	١٦,٣٢٨,٤٤٨	١٩,٦٨٨,٣٣٦	المجموع
٢٤٨,٣٠١	٥٤٦,٢٧٣	٩٩٨,٦٢٠	١,٤٧٨,٧٤٤	التعرض المعاد التفاوض بشأنه
مطلوبات محتملة				
٣٨٢,٤٩٦	٤٤٩,١٣٩	٣,٥٢٦,٦٦٦	٣,٣٦٠,١٤٦	ودائع مرهونة
٢١٥,٦٧٣	٣١٢,٩٧٤	٢,٨٤٩,٦٦٨	٣,٢٨٤,٦٨٧	أخرى
٥٩٨,١٦٩	٧٦٢,١١٣	٦,٣٧٦,٣٣٤	٦,٦٤٤,٨٣٣	المجموع

فيما يلي أعمار المحفظة التي تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٩٧,٠٩٠	١٨٦,١٤٩	أقل من شهر واحد
٣٤,٢٥٧	١١٣,٦٩٠	من شهر واحد إلى ٣ أشهر
١٣١,٣٤٧	٣٠٩,٨٣٩	المجموع

جودة الائتمان

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية 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.

إن نظام تصنيف مخاطر ائتمان المجموعة يتبع تصنيفات موجودات المخاطر الائتمانية والتي تتدرج تحت تصنيف المخاطر / نظام الدرجات التالية:

درجة الخطر	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة / تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة (درجة الخطر ١-١٩)		
الدرجة ١-١٨: عاملة أو عادية	١٩,٠٧٤,٩٦٦	١٥,٧٢٩,٦٩١
الدرجة ١٩: قروض أخرى مذكورة بشكل خاص	٦٨٨,٤٢٩	٧٦١,٩٦٤
	١٩,٧٦٣,٣٩٥	١٦,٤٩١,٦٥٥
تعرضت للانخفاض بشكل فردي (درجة الخطر ٢٠-٢٢)		
الدرجة ٢٠: دون المستوى	١٦٧,٢٣١	٩٠,٠٢٣
الدرجة ٢١: مشكوك فيه	٤٦٠,٧٤٣	٣٢١,٥٧٧
الدرجة ٢٢: خسارة	٣٥١,١٩٠	٣٥٠,٠٥٨
	٩٧٩,١٦٤	٧٦١,٦٥٨
المجموع	٢٠,٧٤٢,٥٥٩	١٧,٢٥٣,٣١٣

جدولتها أو هيكلتها نظراً لتراجع المركز المالي للمقترض / الأطراف الممولة وتقديم المجموعة تنازلات لئلا يهدد منها. وهذه القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ليست متأخرة السداد، ولكن تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لعرض الفوائد التي تنازلت عنها المجموعة. سيتم ترحيل الانخفاض في القيمة المعترف بها تدريجياً إلى بيان الدخل الموحد بطريقة تتوافق مع أداء الحساب وفقاً لشروط إعادة الهيكلة.

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة بصورة شهرية مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية. إن المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي عنصر محدد للخسارة المتعلقة بالتعرضات الكبيرة بصورة فردية والمخصص الجماعي لخسائر القروض والسلفيات و المرصود لمجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر التي كان من الممكن تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية الخاضعة للتقييم الفردي للانخفاض في القيمة والأحكام العامة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح ٤.

قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي تعرضت للانخفاض في القيمة

إن القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية التي تعرضت للانخفاض في القيمة هي تلك الموجودات المالية التي تعتبر المجموعة أنه من المرجح ألا يكون بمقدورها تحصيل المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة عليها وفقاً للبنود التعاقدية للاتفاقيات القرض.

قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة

يتم احتساب القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بأنه تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة عندما يتأخر سداد الفوائد التعاقدية أو الدفعات الأساسية، إلا أن المجموعة تعتقد بأن تلك الموجودات لم تتعرض للانخفاض في القيمة على أساس التأمينات أو الضمانات المتاحة و / أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي 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

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة 1:1 ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة 10٪ والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وتراقب المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (100،920) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٢ شهراً - متوسط	14,7%	11,1%	20,9%	10,7%
١٢ شهراً - الأعلى	20,9%	23,3%	24,6%	19,7%
١٢ شهراً - الأدنى	10,9%	3,9%	17,0%	3,3%

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

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

تمت مراجعة سقف قبول مخاطر السيولة بطريقة متحفظة واستباقية مع الأخذ بعين الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة أطول للاختبار 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.

كجزء 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 على رأس المال. واستعداداً للالتزام بمتطلبات بازل (٣)، قامت المجموعة بتطبيق نظام لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويعمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي.

كجزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس تصنيف الائتمان الرئيسي المصادق عليه والمستقل ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية للشركات ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية التجارية المرتبطة بحالات التعثر عن السداد في السابق التي لوحظت في المحفظة الائتمانية للبنك من خلال الدورة التي تحدد احتمالية التعثر عن السداد في محفظة الائتمان وتعين احتمال التعثر الفردي عن السداد إلى كل درجة من درجات مخاطر الائتمان. إلى جانب معاللتعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضيه من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول مخاطر لمفرضي البنك، يحتسب البنك تحول التعثر عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتعثر عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواؤه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات الائتمانية ومستوى كفاية رأس المال. سيتم مواصلة منهجية التصنيف الداخلي ونموذج مخصص الخسارة المتوقع للتطبيق والالتزام مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

سياسة الشطب

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

د. مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى.

إدارة مخاطر السيولة

تنطوي منهجية المجموعة لإدارة السيولة على ضمان الاحتفاظ بسيولة كافية، لأطول فترة ممكنة، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض سمعة المجموعة للخطر.

يتولى قسم الخزينة مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات السيولة القانونية وسقف المخاطر الداخلية. تخضع كافة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة 10٪ (٢٠١٤: 17,0٪) 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 رابحة 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. تم رهن 14,7٪ (٢٠١٤: 14,7٪) من ودائع العملاء لدى المجموعة (٢٠١٤: 14,7٪).

التمويل الإسلامية ذات طبيعة دارة 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 الاستثمارات، الاستثمارات المتاحة للبيع التي يمكن بيعها قبل فترة استحقاقها التعاقدية.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدية ممكن و / أو تاريخ التسوية أو التحقيق المتوقع. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب من العملاء برصيد ثابت وغالباً ما يتم سحب الودائع للأجل عند استحقاقها، وتعتبر القروض والسلفيات ومستحققات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أكثر من 0 سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى 0 سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	
٤,٠٠٠,٥٦٧	-	٧٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢,٣٣٠,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٩٢١,٧٩٧	-	-	١٩١,٩٣٠	٤٨٥,٤٦١	٨١٤,٨١٢	١,٤٢٩,٥٩٤	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٤٠٧,١٦٨	٧١,٤٣٥	١,٠٧٩,٤٠٢	٢٢٨,٧٧٢	١٣,٨٧١	-	٣,٦٨٨	استثمارات وأدوات إسلامية
١٩,٦٨٨,٣٣٦	١,٧٠٨,٤٦٥	٥,٢٠٨,٧٣٧	١,٢٤٩,٢٨٥	٢,٣١١,٠٧٣	٤,٥٦٤,٩٩٥	٤,٦٤٥,٧٨١	قروض وسلفيات ومستحققات التمويل الإسلامي
١٤٢,٤٦٧	١٤٢,٤٦٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
١,٣٦٧,٨٢١	-	١٤,٦٥٣	٥٩,٥٦٣	٢٢٥,٧٣٤	٧٩٦,٠٦١	٢٧١,٨١٠	موجودات أخرى
٣٠,٠٣٣,١٥٦	١,٩٢٢,٣٦٧	٦,٣٧٧,٧٩٢	٢,٥٧٩,٥٥٠	٤,٢٩٦,١٣٩	٦,١٧٥,٨٦٨	٨,٦٨١,٤٤٠	مجموع الموجودات
٨٧٣,٢٥٢	-	-	-	٢١٢,٠٨٢	١٨٤,٣١٨	٤٧٦,٨٥٢	مبالغ مستحقة لبنوك
٢١,٦١٢,٥٣٤	-	٢,٠٥١,٩٦٠	١,٨٩٥,٦٦٨	٤,٨٤٨,٢٩٢	٣,٦٤٩,٠٥٣	٩,١٦٧,٥٦١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٧٥٥,٧٣٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٥٩,١٢٥	٢٣٦,٣٥٨	٩١,٨٢٥	٥٦٨,٤٢٢	-	قروض للأجل
١,٥١٢,٠٢٣	-	١٤,٦٥٣	٥٩,٥٦٣	٢٢٥,٧٣٤	٩٤٠,٢٦٣	٢٧١,٨١٠	مطلوبات أخرى
٤,٢٧٩,٦١٧	٤,٢٧٩,٦١٧	-	-	-	-	-	مجموع حقوق ملكية المساهمين
٣٠,٠٣٣,١٥٦	٤,٦٧٩,٦١٧	٢,٥٢٥,٧٣٨	٢,١٩١,٥٨٩	٥,٣٧٧,٩٣٣	٥,٣٤٢,٠٥٦	٩,٩١٦,٢٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
-	(٢,٧٥٧,٢٥٠)	٣,٨٥٢,٠٥٤	٣٨٧,٩٦١	(١,٠٨١,٧٩٤)	٨٣٣,٨١٢	(١,٢٣٤,٧٨٣)	الفجوة ضمن الميزانية العمومية
-	-	٢,٧٥٧,٢٥٠	(١,٠٩٤,٨٠٤)	(١,٤٨٢,٧١٥)	(٤٠٠,٩٧١)	(١,٢٣٤,٧٨٣)	الفجوة التراكمية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	
٢٤,٥٨٦,٣١٤	١,٥٠١,٨٧٤	٥,٤١٠,٣٣٥	٢,٢٢٥,٤٠٥	٣,٤٨٤,١١٩	٥,٤٩٤,٨٠٧	٦,٤٦٩,٧٨٤	مجموع الموجودات
٢٤,٥٨٦,٣١٤	٣,٧١٤,٥٢٢	٢,٢٩٥,٦٧٦	٢,٩٢٧,٥٤٣	٢,٩٠٠,٠٨٠	٤,٣٣٣,٣٩٤	٨,٣٦٥,٠٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
-	(٢,٢٦٢,٦٤٨)	٣,١١٤,٦٤٩	(٧٠٢,١٣٨)	٥٨٤,٠٣٩	١,١٦١,٤١٣	(١,٨٩٥,٣١٥)	الفجوة ضمن الميزانية العمومية
-	-	٢,٢٦٢,٦٤٨	(٨٥٢,٠٠١)	(١٤٩,٨٦٣)	(٧٣٣,٩٠٢)	(١,٨٩٥,٣١٥)	الفجوة التراكمية

تغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لاتمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي الضمانات وخطابات الاعتماد والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تم تحليلها على أساس أقرب فترة يمكن أن تطلب فيها. إن القيمة الاسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	
٥,٣١٨,٥٧٤	-	-	-	-	-	٥,٣١٨,٥٧٤	ضمانات
١,٣٣٦,٢٥٩	-	٤٩,٠٥٤	٩٦,٩٦١	٢٤٣,٢٢٧	٧٣٢,٩٦٦	٢١٤,٠٥١	خطابات اعتماد
٨,٠١٧,٣٤٦	-	-	٢,٣١٤,٢٣٣	٢,٤٩٨,٩٦٠	١,٣٦٩,٣١٥	١,٨٣٤,٨٣٨	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٨٩٣,٠٤٣	-	-	٦٦٩,٥٨٣	١٥٥,٣٤٠	٥٤,٦٧٨	١٣,٤٤٢	خيارات العملات
٢,٦٤٧,٦٠١	١,٢٩٢,٤٠٧	١,١٦٩,٠٩٩	١٨٦,٠٩٥	-	-	-	مشتقات معدلات الفائدة
٩٥٥,١٣٤	-	-	٨٢,٢٤٨	٣٦,٦٦٣	٦١٠,٩٠٥	٢٣٥,٣١٩	مشتقات السلع
١٩,١٥٧,٩٥٧	١,٢٩٢,٤٠٧	١,٢٦٨,١٥٣	٣,٣٤٩,١٢٠	٢,٩٣٤,١٨٩	٢,٧٥٧,٨٦٤	٧,٦٠٦,٢٢٤	

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع 10٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعامي 2010 و 2014:

تضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة حساسية تقلب أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. ويتم تطبيق الحد النهائي للخسائر بنسبة 10٪ ما لم ترى لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر غير ذلك، وذلك عند الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام 2014 ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام 2010 ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	
908	800	10%	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التأثير على حقوق الملكية لعام 2014 ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام 2010 ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	
47,381	97,028	10%	استثمارات متاحة للبيع

التأثير على حقوق الملكية لعام 2014 ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام 2010 ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	
116	101	10%	معايير مرجعية: القيمة العادلة للصناديق المدارة
			معايير مرجعية: سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية
			استثمارات في الأسهم المدرجة

تجري المجموعة تحليلاً للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار 5٪ 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 31 ديسمبر:

مخاطر العملات

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

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
2010 (ألف درهم)	190,776	2,723	33,866
2014 (ألف درهم)	210,929	1,130	17,402
التغير المفترض في أسعار الصرف	0%	0%	0%
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف			
2010 (ألف درهم)	9,034	136	1,792
2014 (ألف درهم)	10,796	07	820
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف			
2010 (ألف درهم)	(9,034)	(136)	(1,792)
2014 (ألف درهم)	(10,796)	(07)	(820)

باستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، حيث بلغ التأثير $\pm 2\%$ (2014: $\pm 1,2\%$).

في 31 ديسمبر 2010، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة 0% هو $\pm 12,0\%$ (2014: $\pm 17,0\%$).

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 الموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت ويشكل 7,6% (2014: 11,2%) 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 اقرار/ الموافقة على المداولات/ القرارات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل 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 بعمولات مختلفة، الذي تم إجراؤه في 31 ديسمبر، بافتراض عدم حدوث تقلبات غير متناسقة في معدلات العائدات وثبات بيان المركز المالي:

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	± 100 نقطة أساس				
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد / الربح:					
٢٠١٥ (ألف درهم)	٤٧,٤١٥	١٩,١٥٧	١,٢٧٠	(٤,٧٣٨)	٦٣,١٠٤
٢٠١٤ (ألف درهم)	٣٥,٦٧٣	١٠,٨٠٩	١,٣٠٠	٤٤٤	٤٨,٢٢٦
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد / الربح:					
٢٠١٥ (ألف درهم)	(٤٠,٦٣٤)	(١٤,٧٤٧)	(٦٧٩)	٤,٣٥٠	(٥١,٧٠٠)
٢٠١٤ (ألف درهم)	(٣٤,٨٠٨)	(١١,٨٣٦)	(١,٠٢٦)	٢,٣٩٠	(٣٥,٢٧٩)

أساس و 0٠ نقطة أساس و 100 نقطة أساس على صافي الفائدة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية ورأس المال النظامي كالتالي:

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع 0% أو أكثر على رأس المال النظامي كحدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في 31 ديسمبر 2010، كان تأثير تحليل التغير بمقدار 20 نقطة

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

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٠	%١,٩٧	%١,٩٧-	%١,٧٧	%١,٧٦-
٥٠	%٣,٩٤	%٣,٧٠-	%٣,٥٤	%٣,١٧-
١٠٠	%٧,٨٨	%٧,٤٥-	%٧,٠٨	%٥,١٨-

التأثير على رأس المال النظامي

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	%٠,٣٣	%٠,٣٣-	%٠,٣١	%٠,٣٠-
٥٠	%٠,٦٤	%٠,٦٠-	%٠,٦١	%٠,٥٥-
١٠٠	%١,٢٩	%١,٠٥-	%١,٢٣	%٠,٨٩-

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	المجموع ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	٢,١١٣,٠٦٧	٤,٥٠٥,٥٦٧
٩٢٣,٩٢٠	٨٤٤,٠١٢	٤٩٤,٢١٢	١١٨,٩٢٠	-	-	٥٤١,٧٣٣	٢,٩٢١,٧٩٧
١١٢,٠٧٤	٥٤٢,٢٧٨	٣٣,٨٧١	٦٣,١٥٨	٤٥٦,٠٩٦	١٩٩,٩٠٦	٩,٧٨٥	١,٤٠٧,١٦٨
٧,٧٣٦,٩٧٥	٧,٠٢٨,٣٣٦	٢,٥٦٠,٥٥٠	٧٣٨,٢٦٣	٩٢٦,٥٩٨	٧٨٠,٨٩٤	(٧٣,٢٧٠)	١٩,٦٨٨,٣٣٦
-	-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٦٣٩	١,٣٥٢,٦٣٩
٨,٩٦١,٩٦٩	٨,٤١٤,٦١٦	٤,٣٢٨,٦٣٣	١,٧٧٠,٣٤١	١,٤٥٧,٦٩٤	٩٨٠,٨٠٠	٣,٩٦١,٤٥٤	٢٩,٨٧٥,٥٠٧
٤٦٦,٤٣٤	١٣٩,١٩٥	٢٥٢,٤٧١	٤,٧٣٤	-	-	١٠,٤١٨	٨٧٣,٢٥٢
٣,٦٣٣,٤٦٥	٣,٤٦٠,١٠٠	٥,٢٥٥,٧٩٤	١,٩١٤,٢٤٠	٢,٠٥٣,٠٣٦	-	٥,٢٥٥,٨٩٩	٢١,٦١٢,٥٣٤
١٩٩,٦٢٨	١,٤٦٤,٢٧٧	٩١,٨٣٥	-	-	-	-	١,٧٥٥,٧٣٠
-	-	-	-	-	-	١,٤٣٨,٦٥٤	١,٤٣٨,٦٥٤
٤,٣٣٩,٥٢٧	٥,٠٦٣,٥٧٢	٥,٦٠٠,٠٩٠	١,٩١٨,٩٧٤	٢,٠٥٣,٠٣٦	-	٦,٧٠٤,٩٧١	٢٥,٦٨٠,١٧٠
فجوة حساسية أسعار الفائدة							
٤,٦٢٢,٤٤٢	٣,٣٥١,٠٤٤	(١,٢٧١,٤٥٧)	(١٤٨,٦٣٣)	(٥٩٥,٣٤٢)	٩٨٠,٨٠٠	(٢,٧٤٣,٥١٧)	
١,٣١٧,٦٠٨	٨٥١,٧٦٠	٢٩٣,٥٧٣	١٨٣,٦٥٠	١,٠١٠	-	٩,٨٦٥,٥٢٣	
٥,٩٤٠,٠٥٠	١٠,١٤٢,٨٥٤	٩,١٦٤,٩٧٠	٩,١٩٩,٩٨٧	٨,٦٠٥,٦٥٥	٩,٥٨٦,٤٥٥	١٦,٧٠٨,٤٦١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
٢,٩٠٧,٨٠٩	٧,٥٩٨,٠٧٦	٨,٠٩٠,٠٠٨	٧,٢٢٦,٩٧٤	٧,١٣٥,٠٣١	٨,٠٣٣,١٣٠	١٥,٩٤٣,٣٨٢	

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة **٠,٨١٪** (٢٠١٤: ٠,٦١٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية بنسبة **٥,٢٢٪** (٢٠١٤: ٥,٣٨٪) وعلى الاستثمارات بنسبة **١,٧١٪** (٢٠١٤: ١,٧٨٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء **١,١٨٪** (٢٠١٤: ١,٢٥٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض للأجل **١,٨٧٪** (٢٠١٤: ١,٩١٪).

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 و قدرتها على القيام بأعمالها.

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

عملت المجموعة على تحديد السياسات والإجراءات التي يتعين اتباعها لإدارة مخاطر العمليات من خلال اجتماعات لجنة مخاطر العمليات. يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري للمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمراجعات التي يضطلع بها قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

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

ز. 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. وشركة إن بي إف كابيتال المحدودة وشركة إن بي إف للخدمات التجارية (هونج كونج) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة وسلطة دبي للخدمات المالية والسلطات التنظيمية في هونج كونج على التوالي.

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:

- الاحتفاظ بمستوى مناسب وتحقيق الهيكل الأفضل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها ومحفظه المخاطر ووضعها في السوق.
- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمثل على المخاطر.
- ضمان فعالية التنظيم والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة.
- ووضع 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 المقررة من قبل الجهات الخارجية طوال السنة.

يهدف تطبيق متطلبات رأس المال، تعمل المجموعة على احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩. قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تطبيق منهجية اتفاقيه بازل (٣) الموحدة، التي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك ملتزماً بمنهجية بازل (٣) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزاً كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، كما عملت المجموعة على إعداد نموذج رأس المال الاقتصادي للالتزام بمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نسبة كفاية رأس المال النظامي للمجموعة بنسبة ١٢٪ بحيث يتم تحليلها في شقين، إحداهما الشق الأول والذي ينبغي ألا تقل نسبة كفاية رأس المال فيه عن ٨٪. التزمت المجموعة بمتطلبات حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهجية الموحدة للاتفاقيه بازل (٣) فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

- الشق الأول من رأس المال، ويشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة وسندات الشق الأول من رأس المال. واستعداداً للالتزام بمتطلبات بازل (٣)، ستقوم المجموعة بمراقبة نسبة حقوق الملكية العامة بشكل منفصل ضمن الشق الأول من رأس المال باستثناء سندات الشق الأول من رأس المال.
- الشق الثاني من رأس المال، ويشمل احتياطات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح أو الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع والمخصص الجماعي للانخفاض في القيمة والتسهيلات الثانوية. تم فرض القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

« ألا يزيد مجموع الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق الأول من رأس المال.

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لتقييم كفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي للسنتين المنتهيتين في ديسمبر ٢٠١٣ و ديسمبر ٢٠١٤. يتضمن تقرير الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطوعي، تقييم ومراجعة مايلي:

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

بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كمخاطر السيولة ومخاطر التركيز ومخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية ومخاطر السمعة ومخاطر التسوية. كما يشمل التقرير أيضاً الإطار العام للاختبار الضغط المالي لمخاطر الائتمان والسوق والسيولة ومخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية. الدعامة الثانية لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت **10,00%** (٢٠١٤: ١٥,٢٣٪). إذا كان البنك قد اعتمد منهجية التقييم الداخلية بشكل كامل، فإن كفاية رأس ماله من شأنها أن تتحسن لتبلغ **19,٦٤%** (٢٠١٤: ٢٣,١٧٪).

المخاطر المرجحة بحسب المخاطر الائتمانية

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

مطالبات سيادية

ترتبط هذه المطالبات بالتعرضات تجاه الحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والمطالبات السيادية هي مخاطر مرجحة وفقاً لتصنيفاتها المقبولة من قبل مؤسسات تقييم ائتمان خارجية، وباستثناء ذلك، تم تطبيق نسبة مرجحة بواقع ٠٪ على كافة المطالبات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي.

مطالبات على منشآت القطاع العام

إن المطالبات الناشئة بالعملية 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.

« ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من مجموع الشق الأول من رأس المال.

« ألا يزيد المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة عن ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال	١,١٨٢,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٤٥٧,٣٢٠	٤٠٣,١٢٦
احتياطي خاص	٣٥٢,٣٢٠	٢٩٨,١٢٦
أرباح محتجزة	١,٢٠٦,٥٧٣	٩٨١,٣٦٤
سندات الشق الأول من رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
مجموع الشق الأول	٤,١٩٨,٧١٣	٣,٢٨٢,٦١٦
الشق الثاني من رأس المال		
احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	(٧,٧٨٣)	(٦٨٩)
تسهيلات ثانوية (إيضاح ٢-١٥)	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٣١٢,٣٧٧	٢٦٢,٢٥٣
مجموع الشق الثاني	٧٠٤,٥٩٤	٦٦١,٥٦٤
اقتطاعات من الشق الأول والشق الثاني من رأس المال		
استثمارات في شركات تابعة غير موحدة	-	-
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	٤,٩٠٣,٣٠٦	٣,٩٤٤,١٨٠

موجودات ذات مخاطر مرجحة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم
مخاطر الائتمان	٢٤,٩٩٠,١٥٤	٢٠,٩٨٠,٢١٥
مخاطر السوق	٣٥,٩٢٨	٨,٦٨٨
مخاطر العمليات	١,٦٧٧,٠٣٣	١,٤٢٤,٣١٢
مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)	٢٦,٦٦٤,١١٥	٢٢,٤١٣,٢١٥
نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) -	١٨,٣٦	١٧,٦٠
نسبة الشق الأول من رأس المال -	١٥,٧٣	١٤,٦٤
نسبة حقوق الملكية العامة -	١١,٩٨	١٢,٤٢

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 الزهن العقاري المؤهل) تأخر سداده لأكثر من ٩٠ يوماً، وصافي مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الشطب الجزئية)، يتم وزن المخاطر الخاصة به على النحو التالي:

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة القائمة للقرض.
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة القائمة للقرض.

محافظ الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٠٠٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة

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

مطالبات على بنوك

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

مطالبات على محافظ الشركات

إن المطالبات على محافظ الشركات هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المقررة لها الموضوعية من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠٪.

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في إرشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة مصرف 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

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			داخل وخارج الميزانية العمومية إجمالي القائم	٢٠١٥ (ألف درهم)
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية		
٧١١	٤,٥٩٧,٩٥٣	-	٤,٥٩٧,٩٥٣	٤,٥٩٧,٩٥٣	مطالبات سيادية
١,٧٤٢,٧٦٢	٤,٣٧٥,٢٤٥	-	٤,٤١٨,٤٩٦	٤,٤١٨,٤٩٦	مطالبات على بنوك
١٩,٣٠٣,٧٨٤	٢,٤٣٢,٠٧٤	٢,٤٥١,٩٧٩	٢٤,٤٧٤,٤٩٦	٢٤,٤٧٤,٤٩٦	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة
١,٥٩٠,٣٣٩	١,٥٨٢,٩٩١	٤٣,٦٣٨	١,٦٣٤,٨٥٧	١,٦٣٤,٨٥٧	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
٧٣٠,٥٧٨	٧٧٩,٠٦٦	٥,٤٨٨	٧٧٩,٠٦٦	٧٧٩,٠٦٦	محفظة الوحدات السكنية
٨٦٩,٨٧٧	٨٦٩,٨٧٧	-	٨٦٩,٨٧٧	٨٦٩,٨٧٧	عقارات تجارية
٣٨٥,٨٨٢	٣٩٢,٤٠٨	٦,٥٢٥	٤٠٨,٥٠٤	١,١١٣,٨٦٣	تعرضات تأخر سدادها
١٤٣,٣٣٨	٩,٥٥٩	-	٩,٥٥٩	٩,٥٥٩	فئات ذات مخاطر عالية
٣٠٨,٨٨٣	٦٢٨,٥٣٠	-	٦٢٨,٥٣٠	٦٢٨,٥٣٠	تعرضات أخرى
٢٤,٩٩٠,١٥٤	١٥,٥٥٧,٧٠٣	٢,٥٠٧,٦٢٠	٣٧,٨٢١,٣٣٨	٣٨,٥٢٦,٦٩٧	المجموع

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			داخل وخارج الميزانية العمومية إجمالي القائم	٢٠١٤ (ألف درهم)
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية		
-	٤,٣٤٠,٣٤٨	-	٤,٣٤٠,٨٠٢	٤,٣٤٠,٨٠٢	مطالبات سيادية
١,٠٥٧,٤٨٠	٢,٩٠٤,٤٣٢	-	٢,٩٣١,٠٢١	٢,٩٣١,٠٢١	مطالبات على بنوك
١٦,٨٠٦,٨٦٧	١٦,٨٢٨,١٩٤	١,٩١٠,١٦٠	٣٦,٠٠٦,٥٦٣	٣٦,٠٠٦,٥٦٣	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة
١,٤٣٤,٨٧٩	١,٤٣٧,٦٥٧	٧٤,٠٠١	١,٥٥٧,٨٥٠	١,٥٥٧,٨٥٠	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
٦٣٧,٩١٠	٦٣٧,٩١٠	١١,٥٧٧	٦٤٩,٤٨٧	٦٤٩,٤٨٧	محفظة الوحدات السكنية
٦٣٨,٥٥٩	٦٣٨,٥٥٩	-	٦٣٨,٥٥٩	٦٣٨,٥٥٩	عقارات تجارية
٣٠٨,٧٣٦	٣٠٨,٧٣٦	٦٧,٥٥٩	٣٩٣,١٥٨	٩٧٨,٥٥٣	تعرضات تأخر سدادها
١٦,٠٩٨	١٠,٧٣٢	-	١٠,٧٣٢	١٠,٧٣٢	فئات ذات مخاطر عالية
٧٩,٦٨٦	٣٢٦,٩٩٣	-	٣٢٦,٩٩٣	٣٢٦,٩٩٣	تعرضات أخرى
٢٠,٩٨٠,٢١٥	٢٧,٤٣٣,٥٥١	٢,٠٦٣,٢٩٧	٤٦,٨٥٥,١٦٥	٤٧,٤٤٠,٥٦٠	المجموع

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مخاطر أسعار الفائدة
-	-	« مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	« مخاطر عامة لأسعار الفائدة
		مخاطر مركز الأسهم
١,٠٤٣	٤,٣١١	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	مخاطر عقود الخيارات
١,٠٤٣	٤,٣١١	مجموع المحمل من رأس المال لمخاطر السوق
٨,٦٨٨	٣٥,٩٢٨	مخاطر السوق- موجودات ذات مخاطر مرجحة

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل **١٩,١٠٥ مليون درهم** (٢٠١٤: ١٤,٢٤٩ مليون درهم).

تستعين المجموعة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية التالية لتقييم الائتمان: ستاندرز أند بور وموديز وفتش. تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية لقياس تقييم نوعية الائتمان المقدم، الذي في المقابل يقدم ترجيحات المخاطر للاعتيادية. كما تستخدم المجموعة أيضاً العديد من 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:

وفقاً لاتفاقية بازل (٢)، 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.

لم تكن هناك تكلفة لرأس المال مقابل مخاطر عقود الخيارات (٢٠١٤: لا شيء)، حيث تم بيان كافة عقود خيارات العملات ضمن المعاملات المتبادلة مع الأطراف المقابلة ذات الصلة.

لفترة ثلاث سنوات - متوسط صافي إيرادات السنة وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتراوح عوامل (بيتا) من ١٣٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل (٢).

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

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٦ التصنيفات

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

٢٠١٥	بالقيمة خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف درهم	محتفظ بها لحين استحقاقها ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	تكلفة مطفأة أخرى ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
موجودات مالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٤,٥٠٠,٥٦٧	٤,٥٠٠,٥٦٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	٢,٩٢١,٧٩٧	٢,٩٢١,٧٩٧
استثمارات - بالقيمة العادلة	٨,٥٥٣	٩٧١,٢٨٩	-	-	-	٩٧٩,٨٤٢
استثمارات وأدوات إسلامية - بسعر التكلفة	-	-	٤٢٧,٣٣٦	-	-	٤٢٧,٣٣٦
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	-	١٩,٦٨٨,٣٣٦	-	١٩,٦٨٨,٣٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٣٥٢,٦٣٩	١,٣٥٢,٦٣٩
مجموع الموجودات المالية	٨,٥٥٣	٩٧١,٢٨٩	٤٢٧,٣٣٦	١٩,٦٨٨,٣٣٦	٨,٧٨٠,٠٠٣	٢٩,٨٧٥,٥٠٧
مطلوبات مالية						
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	-	-	٨٧٣,٢٥٢	٨٧٣,٢٥٢
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١,٠١٠	-	-	-	٢١,٦١١,٥٢٤	٢١,٦١٢,٥٣٤
قروض لأجل	-	-	-	-	١,٧٥٥,٧٣٠	١,٧٥٥,٧٣٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٤٣٨,٦٥٤	١,٤٣٨,٦٥٤
مجموع المطلوبات المالية	١,٠١٠	-	-	-	٢٥,٦٧٩,١٦٠	٢٥,٦٨٠,١٧٠

٢٠١٤	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف درهم	محتفظ بها لحين استحقاقها ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	تكلفة مطفاة أخرى ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
موجودات مالية						
	-	-	-	-	٤,٢٩٦,٤٦٩	٤,٢٩٦,٤٦٩
	-	-	-	-	١,٩١٢,٨٩٢	١,٩١٢,٨٩٢
	٩,٥٧٦	٤٧٤,٩٦٣	-	-	-	٤٨٤,٥٣٨
	-	-	١١٣,٥٩٨	-	-	١١٣,٥٩٨
	-	-	-	١٦,٣٣٨,٤٤٨	-	١٦,٣٣٨,٤٤٨
	-	-	-	-	١,٣٠١,٤٨٨	١,٣٠١,٤٨٨
	٩,٥٧٦	٤٧٤,٩٦٣	١١٣,٥٩٨	١٦,٣٣٨,٤٤٨	٧,٥١٠,٨٤٩	٢٤,٤٣٧,٤٣٣
مطلوبات مالية						
	-	-	-	-	٦٨٠,٨٣٥	٦٨٠,٨٣٥
	١,٠١٠	-	-	-	١٧,٩٣١,٧٢١	١٧,٩٣١,٧٢١
	-	-	-	-	١,١٧٣,١٦٠	١,١٧٣,١٦٠
	-	-	-	-	١,٣٦٤,٨٨٢	١,٣٦٤,٨٨٢
	١,٠١٠	-	-	-	٢١,١٤٩,٥٩٨	٢١,١٥٠,٦٠٨

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

٢٠١٥	القيمة للاسمية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم
استثمارات وأدوات إسلامية				
« سندات دين / صكوك إسلامية	-	٩٧٠,٢٨٤	-	-
« استثمارات أخرى	-	١,٠٠٥	٨,٥٥٣	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	١,٠١٠	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	٨,٠١٧,٣٤٦	-	٤٥٨	-
خيارات العملات	٨٩٣,٠٤٣	-	-	-
مشتقات معدلات الفائدة	٢,٦٤٧,٦٠١	-	٢,٦٩٥	-
مشتقات السلع	٩٥٥,١٣٤	-	١٩,٦٣٤	-

٦ . الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢-٦ قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

٢٠١٤	القيمة الاسمية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم
استثمارات وأدوات إسلامية				
	-	٤٧٣,٨٠٥	-	-
	-	١,١٥٧	٩,٥٧٦	-
	-	-	١,٠١٠	-
	٥,٧٤٥,٨٥٣	-	٦,٧٥٣	-
	٣,٩٠٠,٠٨٤	-	-	-
	٢,٤٨١,٩٣٠	-	٤,٤٤٣	-
	٥٢٨,٦٩٠	-	(٢,٠٩٤)	-

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

١-٨ حسب النوع

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨١,٤٠٥	١,٤٢٢,٧٥٢	ودائع
٢٠٣,٠٣٩	٤٦٨,٧٢٣	أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل
٩٢٨,٤٤٨	٩٥٧,٣١٢	كمبيالات مضمومة
-	٧٣,٠١٠	شهادات إيداع
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٩٢١,٧٩٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع ضمانات نقدية بقيمة **١٢,٦٧ مليون درهم** (٢٠١٤: ٢٦,٩٢ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً للاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢-٨ بحسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٠١,٢١٤	١,١٦٢,٢٧٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨١,٨٤٩	٥٠٥,٤٦٧	دول مجلس التعاون الخليجي
٥٢٩,٨٢٩	١,٢٥٤,٠٥٢	دول أخرى
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٩٢١,٧٩٧	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٧,٣٠٨	٣١٩,٦٤٧	نقد في الصندوق
٢,٧٦٠,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٨٩,١٦١	١,٨١٠,٩٢٠	أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-٧)
٤,٢٩٦,٤٦٩	٤,٥٠٥,٥٦٧	

١-٧ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وودائع احتياطي نظامي بمبلغ **١,٠١٣,٢ مليون درهم** (٢٠١٤: ٦٩٧,٦ مليون درهم).

٣-٨ فيما يلي التحليل حسب العملة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٦,٦٢٧	٩٠٩,١٣٤	درهم إماراتي
٨٦٥,٦٣٢	١,٦٨٧,٨٥٣	دولار أمريكي
١٣٧,٠٧٣	١٩٦,٧٢٧	يورو
٤٠,٢٢٠	٣٩,٦٤٩	جنيه استرليني
١٥٣,٣٤٠	٨٨,٤٣٤	عملات أخرى
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٩٢١,٧٩٧	

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٧٦	٨,٥٥٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)
		متاحة للبيع
٤٧٣,٨٠٥	٩٧٠,٢٨٤	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
١,١٥٧	١,٠٠٥	استثمارات أخرى
٤٧٤,٩٦٢	٩٧١,٢٨٩	
		محتفظ بها لحين استحقاقها
١١٣,٥٩٨	٤٢٧,٣٢٦	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
٥٩٨,١٣٦	١,٤٠٧,١٦٨	

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

٢-٩ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها **١,٣٩٧,٦ مليون درهم** (٢٠١٤: ٥٨٧,٤ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامجي رويتز وبلومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة **١٥٠,٧ مليون درهم** (٢٠١٤: ٢١٩,٢ مليون درهم).

تشمل المحفظة صكوك إسلامية بقيمة **٢٧٠,٢٧ مليون درهم** (٢٠١٤: لا شيء).

٣-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٠٦١	١٦٨,٣٧٩	حكومة
٤٥٩,٩٩٦	١,٠٨١,٤٤٠	بنوك ومؤسسات المالية
٦٥,٠٧٩	١٥٧,٣٤٩	أخرى
٥٩٨,١٣٦	١,٤٠٧,١٦٨	

٤-٩ فيما يلي تحليل الاستثمارات وفقاً لتصنيف أئتماني خارجي:

٢٠١٥	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٤,٢٦٦	-	-	١٥٤,٢٦٦
١٨,٦٥٢	-	-	١٨,٦٥٢
١٤٦,٥٦٠	-	-	١٤٦,٥٦٠
١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠
٢٢٠,٩٧٢	-	-	٢٢٠,٩٧٢
٨٩,٢٠٨	-	-	٨٩,٢٠٨
٣١٢,١٤٧	-	-	٣١٢,١٤٧
٥٤,٨٣٥	-	-	٥٤,٨٣٥
١,٠٠٥	-	١,٠٠٥	١,٠٠٥
٢٢٢,٠٣٣	٨,٥٥٣	-	٢٣٠,٥٨٦
١,٤٠٧,١٦٨	٩,٥٥٨	١,٣٩٧,٦١٠	

٢٠١٤	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٣,٠٦١	-	-	٧٣,٠٦١
٨٤,٨٥٥	-	-	٨٤,٨٥٥
٦١,١٤١	-	-	٦١,١٤١
١٥٧,٩٣٥	-	-	١٥٧,٩٣٥
٥٦,٢٢٤	-	-	٥٦,٢٢٤
٤٨,٣٣١	-	-	٤٨,٣٣١
٤١,٣٧٥	-	-	٤١,٣٧٥
١,١٥٧	-	١,١٥٧	١,١٥٧
٧٤,١٥٧	٩,٥٧٦	-	٨٣,٧٣٣
٥٩٨,١٣٦	١٠,٧٣٣	٥٨٧,٤٠٣	

٣-١٠ المخصص لخسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٨١٥,٠٤٩	٩٢٤,٨٦٥	الرصيد في ١ يناير
١٣٢,٣٥٤	٢٠٨,٠٩٢	صافي مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
(٣٦,٤٣٥)	(٧٨,٧٣٤)	مشطوب خلال السنة
١٣,٨٩٧	-	أثر إعادة الهيكلة
٩٢٤,٨٦٥	١,٠٥٤,٢٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١.١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد وضمانات يتم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الغير. تمثل الالتزامات، التزامات تعاقدية ملزمة لمنح التأمين 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 أدناه:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	مطلوبات محتملة
١,٣٤١,٢٩٢	١,٣٣٦,٢٥٩	خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
٦٤٣,٣٢٢	٧٦٣,٥٨٨	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة
٤,٣٩١,٧٢٠	٤,٥٥٤,٩٨٦	كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات
٦,٣٧٦,٣٣٤	٦,٦٥٤,٨٣٣	
ألف درهم	ألف درهم	التزامات
٩٥٨,٩٠٩	٤٦٧,٣٣٣	التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان
٥٨,٠٢٧	٥٤,٩٦٩	أخرى
١,٠١٦,٩٣٦	٥٢٢,٣٠٢	
٧,٣٩٣,٢٧٠	٧,١٦٧,١٣٥	

بلغ إجمالي سقوف الائتمان غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته **١٩,١٠٥ مليون درهم** (٢٠١٤: ١٤,٢٤٩ 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.

٥-٩ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظه الاستثمارات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٦٩٤	٢٥٨,٨٧٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٢٠,٤٤٢	١,١٤٨,٢٨١	دول أخرى
٥٩٨,١٣٦	١,٤٠٧,١٦٨	

٦-٩ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٩	-	درهم إماراتي
٤٩٤,٧٣٧	١,٢١٤,٩٦٠	دولار أمريكي
٦٤,٧٥٩	١٦٥,٠٣٧	يورو
٢٨,٦٣١	٢٧,١٧١	جنيه استرليني
٥٩٨,١٣٦	١,٤٠٧,١٦٨	

١.١٠ قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية بحسب النوع:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٧١,٢٦٨	١,٥٩١,٤٦٨	سحوبات على المكشوف
١٠,٣٩٦,٠٢٢	١٣,٣٥٠,٩١٤	قروض لأجل
٣,٣٩٧,٠٤٧	٣,٧٧٧,٤٥٤	قروض مقابل إيصالات أمانة
١,٣٨٣,٩٤٤	١,٦٦٦,٣٢٨	كمبيالات مخصومة
٥٠٥,٠٣٢	٤٢٦,٣٩٥	كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
١٧,٢٥٣,٣١٣	٢٠,٧٤٣,٥٥٩	
(٩٢٤,٨٦٥)	(١,٠٥٤,٢٣٣)	مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٠)
١٦,٣٢٨,٤٤٨	١٩,٦٨٨,٣٢٦	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية

٢-١٠ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامية، مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة **٥٨٧,٥٨ مليون درهم** (٢٠١٤: ٢٢,٩٥ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي أف الإسلامي.

١٢. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٤	١٤,٠٦٦	١١٥,٥٧٢	٦١,٥٢١	١٩١,١٥٩
إضافات	-	٢,٢٧٢	٩,٧٥٢	١٢,٠٢٤
استيعادات	-	(٢٩)	(٣٧٦)	(٤٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤,٠٦٦	١١٧,٨١٥	٧٠,٨٩٧	٢٠٢,٧٧٨
في ١ يناير ٢٠١٥	١٤,٠٦٦	١١٧,٨١٥	٧٠,٨٩٧	٢٠٢,٧٧٨
إضافات	-	٨,٥٦٩	١١,٩٢٤	٢٠,٤٩٣
استيعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٤,٠٦٦	١٢٦,٣٨٤	٨٢,٨٢١	٢٢٣,٢٧١
الاستهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٤	-	٥٧,٦٢١	٤٩,٨٨٥	١٠٧,٥٠٦
استهلاك السنة	-	٦,٢١٩	٥,٨٤٧	١٢,٠٦٦
استيعادات	-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	٦٣,٨٤٠	٥٥,٣٥٦	١١٩,١٩٦
في ١ يناير ٢٠١٥	-	٦٣,٨٤٠	٥٥,٣٥٦	١١٩,١٩٦
استهلاك السنة	-	٥,٢٨١	٦,٩٩٦	١٢,٢٧٧
استيعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٦٩,١٢١	٦٢,٣٥٢	١٣١,٤٧٣
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٤,٠٦٦	٥٧,٢٦٣	٢٠,٤٦٩	٩١,٧٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤,٠٦٦	٥٣,٩٧٥	١٥,٥٤١	٨٣,٥٨٢

تم إنشاء مباني في الفجيرة ودبا ومسافي وقدفع والطويين على أراضي قدمتها حكومة الفجيرة كمحنة للمجموعة. تم إظهار الأراضي في هذه البيانات المالية بالقيمة الاسمية: درهم واحد لكل قطعة (٢٠١٤: درهم واحد لكل قطعة).

متكبدة مباشرة تتعلق بتطبيق نظام الخدمات المصرفية عبر الانترنت وشراء البرمجيات الأخرى. يتم إطفاء التكاليف على مدى الأعمار الإنتاجية للبرامج والمقدرة بخمس سنوات.

١-١٢ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

١٤. موجودات أخرى		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٢٦٠	١٠٧,٦٣٠	فوائد / أرباح مستحقة
١٨,٠٠٨	١٠,٦٢١	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
١,١٢٩,٢٠٣	١,١٦٦,٣١٨	التزامات عملاء عن القبولات
٨٢,٠٣٧	١٢٠,٢٠٥	القيمة العادلة للمشتقات
٩,٩٣٠	١٣,٠٤٧	أخرى
١,٣٢٥,٤٣٨	١,٣٦٧,٨٢١	

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
بحسب النوع		
٧٣,١٦٠	١,٣٥٥,٧٣٠	قروض ثنائية (إيضاح ١٠-١)
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دين ثانوي (إيضاح ١٥-٢)
١,١٧٣,١٦٠	١,٧٥٥,٧٣٠	
مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ١٥-٣)		
٦٨٠,٨٣٥	٨٧٢,٢٥٢	
١,٨٥٣,٩٩٥	٢,٦٢٨,٩٨٢	
بحسب المنطقة الجغرافية		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٧٥,٤٧٥	٢٧٥,٤٧٥	
دول مجلس التعاون الخليجي		
١٨٣,٦٥٠	٤٨٨,٨١٢	
دول أخرى		
١,٣٩٤,٨٧٠	١,٨٦٤,٦٩٥	
١,٨٥٣,٩٩٥	٢,٦٢٨,٩٨٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة **٦,٧٦ مليون درهم** (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٣٨٤	١٢,٥٢٨	مباني ومعدات وأخرى (إيضاح ١٢-٢)
٣,٢٩٨	١٥,٢٢٨	موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢-٣)
١٤,٦٨٢	٢٧,٧٥٦	

٢-١٢ تمثل تكاليف المباني والمعدات التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بأفرع المجموعة والمعدات الأخرى.

٣-١٢ تمثل تكاليف الموجودات غير الملموسة تكاليف شراء برامج كمبيوتر وتكاليف عائدة مباشرة إلى نظام الخزينة ومشتريات أخرى من البرمجيات (٢٠١٤: تكاليف الموجودات غير الملموسة المتكبدة لشراء برامج كمبيوتر وتكاليف عائدة مباشرة إلى تنفيذ المجموعة مشروع تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية ومشروع إدارة علاقات العملاء ومشاريع البنية التحتية لبطاقات الإئتمان ومشروع آلية الإقراض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد ومشتريات أخرى من البرمجيات).

١٣. موجودات غير ملموسة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
التكلفة		
٥٤,٦٢٦	٦٥,٤٢٤	في ١ يناير
١١,٢٠٦	٤,٥٢٩	إضافات
(٤٠٨)	-	استيعادات
٦٥,٤٢٤	٦٩,٩٥٣	في ٣١ ديسمبر
الاطفاء		
٣٢,٠٧٥	٣٨,٧٥٧	في ١ يناير
٦,٦٨٢	٨,٢٨٣	المحمل على السنة
٣٨,٧٥٧	٤٧,٠٤٠	في ٣١ ديسمبر
٢٦,٦٦٧	٢٢,٩١٣	صافي القيمة الدفترية

تشمل تكلفة الموجودات غير الملموسة تكلفة تحديث إصدار البرامج المصرفية الرئيسية للمجموعة وتكلفة الترخيص بما في ذلك تكلفة الترخيص وتكاليف إعداد البرامج والتكاليف العائدة مباشرة إلى تنفيذ المشروع التي يتعين تكبدها لإعداد البرامج للاستخدام، وتشمل أيضاً شراء برمجيات وتكاليف

10-1 تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	سعر الفائدة	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
١	٢٠١٥	نوفمبر ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	-
٢	٢٠١٥	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٣	٢٠١٥	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٩١,٨٣٥	-
٤	٢٠١٥	مايو ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	-
٥	٢٠١٥	فبراير ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٩١,٨٣٥	-
٦	٢٠١٥	مارس ٢٠١٦	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	-
٧	٢٠١٥	مارس ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٩٠,٩٣٣	-
٨	٢٠١٥	أكتوبر ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٧٧,١٣٣	-
٩	٢٠١٥	أكتوبر ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٣٠,٦٧٠	-
١٠	٢٠١٥	نوفمبر ٢٠١٦	ليبور + الهامش	١٢٨,٥٥٥	-
١١	٢٠١٤	مارس ٢٠١٦	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
١٢	٢٠١٤	مارس ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٩١,٨٣٥	٩١,٨٣٥
١٣	٢٠١٤	مايو ٢٠١٦	ليبور + الهامش	٩١,٨٣٥	٩١,٨٣٥
١٤	٢٠١٤	مارس ٢٠١٥	ليبور + الهامش	-	١١٢,٠٢٠
١٥	٢٠١٤	أكتوبر ٢٠١٥	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
١٦	٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٥	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
				١,٣٥٥,٧٣٠	٧٧٣,١٦٠

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
بحسب النوع		
٤,٢٥٢,٥٧٦	٦,١٥٤,٢٤٨	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٢٢٤,٧٨٠	٢٩٧,٦٥٧	ودائع ادخار
١٣,٤٥٤,٣٧٥	١٥,١٦٠,٦٣٩	ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
١٧,٩٣١,٧٣١	٢١,٦١٢,٥٣٤	
بحسب المنطقة الجغرافية		
١٧,٣١٨,٥١٨	٢٠,٣٣٠,٠٩١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١٣,٢١٣	١,٣٨٢,٤٤٣	دول أخرى
١٧,٩٣١,٧٣١	٢١,٦١٢,٥٣٤	

10-2 في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٣، قامت المجموعة بترتيب تسهيلات القرض الثانوي للأجل بقيمة ٤٠٠ مليون درهم مع شركة تمويل. يحمل هذا القرض سعر فائدة يمثل إجمالي الهامش وسعر الفائدة السائد بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (ليبور)، ويدفع على أقساط ربع سنوية. ووفقاً لأحكام هذه التسهيلات، يتم سداد كامل قيمة هذه التسهيلات بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على إدراج هذا التسهيل ضمن الشق الثاني من رأس المال للأغراض النظامية.

10-3 تشمل القروض قصيرة الأجل قروضاً متعلقة بالذهب بمبلغ ٥٤٧,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٧٥,٤ مليون درهم) والتي تستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

٢-١٨ أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٤): ٧,٥٪، وتوزيع أسهم منحة بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٤: ٧,٥٪)، من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣-١٨ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم (١٠) لعام ١٩٨٠ والمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص ويستخدم للأغراض تحددها الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

١٩ . سندات الشق الأول من رأس المال

في مارس ٢٠١٣، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم («سندات رأس المال»). وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال للأغراض النظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت تدفع في نهاية كل ستة شهور. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها.

في مارس ٢٠١٥، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم («سندات رأس المال»). وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال للأغراض النظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت يدفع في نهاية كل ستة شهور خلال أول فترة خمس سنوات. وسيعاد تحديده كل خمس سنوات على أساس سعر الفائدة السائد بالإضافة إلى الهامش لمدة خمس سنوات. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها. بلغت قيمة تكاليف الإصدار ١,٥٣٨ مليون درهم.

١٦-١ تتضمن وداائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المربحة والوكالة بمبلغ ١,١١٦,٨٥ مليون درهم (٢٠١٤): ٤٥٨,٨١ مليون درهم التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي أف الإسلامي.

١٧ . مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٢٨٦	٨٦,١٨٢	فوائد / أرباح مستحقة
٣٤,٥٩٠	٣٩,٧٥٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)
٧٧,٠١٣	٩٨,٢٦١	مصرفوات مستحقة
٢,٧٥٠	٢,٧٥٠	أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٩,٢٠٣	١,١١٦,٣١٨	التزامات بموجب قبولات
٧٢,٩٣٥	٩٧,٤١٨	القيمة العادلة للمشتقات
٧٥,٣٨٤	٧١,٣٤٤	أخرى
١,٤٣٦,١٦١	١,٥١٢,٠٢٣	

١٧-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٣٧٧	٣٤,٥٩٠	في ١ يناير
١٢,١٥١	١٣,٧٤٩	المحمل للسنة
(٨,٩٣٨)	(٨,٥٨٩)	المدفوع خلال السنة
٣٤,٥٩٠	٣٩,٧٥٠	في ٣١ ديسمبر

١٨ . حقوق ملكية المساهمين

١٨-١ رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل
		١,١٨٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠١٤):
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٨٢,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
إيرادات الرسوم والعمولات		
٧٩,٩٤١	٨٨,٥٨٧	خطابات اعتماد
٤٥,٩٣١	٤٧,٤٧٣	خطابات ضمان
٩٧,٣٨٨	١٢٤,٧٣٤	رسوم الإقراض
٧٣	٥٩	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
١٧,٩٨٣	١٩,٠٩١	عمولات على تحويلات
٢٠,٢٢٥	٣٢,٧٦٣	أخرى
٢٦١,٥٤١	٣١٢,٧٠٦	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
مصرفات الرسوم والعمولات		
٦٢٢	٧٤٨	مصرفات الوساطة
٨,٢٨١	١٣,٩٨١	رسوم متعلقة ببطاقات
٥٧٠	٣,٨٣٧	رسوم أخرى
٩,٤٧٣	١٨,٥٦٦	مجموع مصرفات الرسوم والعمولات
٢٥٢,٠٦٨	٢٩٤,١٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٣. إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٤٨	٢,٧٠٧	صافي أرباح القيمة العادلة من استثمارات وأدوات إسلامية

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٨	٧٥٦	إيرادات تأجير
٥,٤٥٦	٦,٣٤٦	حسومات
٩,٥٧٦	١٦,٨٨٨	إيرادات متنوعة أخرى
١٦,١٤٠	٢٣,٩٩٠	

٢٠. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٤,٧٤٩	١,٠٣١,٣٣٤	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ١٠-٢٠)
٢٢,٨٧٤	٣٧,٣٣٧	مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١٠-٢٠)
١١,٠٦٦	١٦,٧٥٨	استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢٠)
٩٢٨,٦٨٩	١,٠٨٥,٤٠٩	

١-٢٠ تتضمن هذه إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة **١٩ مليون درهم** للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢-٢٠ تتضمن هذه إيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بقيمة **٣,٥١ مليون درهم** للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢١. مصرفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٩٧٣	٤٦,٥٨٤	مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروضاً للأجل
٢٠٦,٦٤٤	١٣٧,٥٢١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢١ - ١)
٢٤٧,٦١٦	٢٨٤,١٠٥	

١-٢١ تتضمن هذه توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة **١٣,٢٥ مليون درهم** للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٥. مصاريف مكافآت الموظفين

تشمل مصاريف مكافآت الموظفين علاوات بمبلغ **٥٥,٨٥** مليون درهم (٢٠١٤: ٥١,١ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، **٧٢٨** موظفاً (من ضمنهم **٥٨٧** موظفاً لدى البنك)، منهم **٢٤٩** مواطناً إماراتياً (ذو علاقة بالبنك)، في حين بلغ عدد الموظفين [٢٠١٤: ٧١٢] موظفاً من ضمنهم **٥٧٦** موظفاً ذو علاقة بالبنك، منهم **٢٤٢** مواطناً إماراتياً ذو علاقة بالبنك.

٢٦. المساهمات الإجتماعية

بلغت المساهمات الإجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين **٠,٩ مليون درهم** (٢٠١٤: ٠,٨ مليون درهم).

٢٧. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة **٥٥٨,٨ مليون درهم** (٢٠١٤: ٥٠٥,٤ مليون درهم)، بعد خصم **٥٤ مليون درهم** (٢٠١٤: ٣٤,٢ مليون درهم) من تكلفة إصدار سندات الشق الأول من رأس المال والقسائم المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، مقسومة على المتوسط المبرمج لعدد الأسهم البالغ عددها **١,١٨٢,٥ مليون سهم** (٢٠١٤: ١,١٨٢,٥ مليون سهم) بعد التعديل للأسهم المنحة القائمة خلال السنة.

٢٨. 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 بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم
بنود بيان المركز المالي		
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢,١٥١,٧٧٩	١,١٨٢,٤٠٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٤,٦٢٠,٥٤٤	٤,٦٣٨,٩٢٦
استثمارات وأدوات إسلامية	١٥٩,٥٣٧	٧٣,٤١٧
قبولت	٣٣,٢٢٨	٥٨,٤٦٣
سندات الشق الأول من رأس المال	٦٩٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	٤١,٢٠١	٣٤,٢٢٠
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	١٢١,٣٥٧	٧٢,٢٢٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٩١,٦٩٥	٤١,١٦٠
معاملات محتملة ذات علاقة	١١٠,٤٥٢	٩٤,٣٦٢
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٤٧,٨٤٧	٣٤,٤٢٥
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٨٩,١٣٠	٩٠,٧٩٨
إيرادات أخرى	٨,٢٧٠	١٤,٣٤٦
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	٢٠,٩٨٠	١٩,٨٢٠
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٦٣٠	٥٣٣
أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة	٢,٧٥٠	٢,٧٥٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٤: لا شيء).

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحث 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 والتمويل التجاري، والخدمات لعملاء الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة من خلال وحدات منفصلة والمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

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

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد وكبار العملاء بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان ومعاملات وأرصدة أخرى ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعية من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية وتقنية المعلومات وتطوير المنتجات والتدقيق القانوني والائتماني والداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة **٢,١٥١,٨ مليون درهم** (٢٠١٤: ١,١٨٢,٤ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ **١,٤٤٦,١ مليون درهم** (٢٠١٤: ١,٠٧٤ مليون درهم).

وفقاً لمتطلبات إشعار رقم ٢٠١٥/٢٢٦ بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٥ والصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد التزمت المجموعة لأحكام المادة (٩١) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠.

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٧,٣٠٨	٣١٩,٦٤٧	نقد في الصندوق
٣,٣٥١,٥٥٨	٣,١٧٢,٧٠٨	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٨-١)
٨٠٢,٣٧٣	١,٦١٠,٦٦٩	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٤,٤٠١,٢٣٩	٥,١٠٣,٠٢٤	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
(٦٥١,٦٣٨)	(٦٦١,١٧٠)	
٣,٧٤٩,٦٠١	٤,٤٤١,٨٥٤	

٢٩-١ تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع، وفقاً لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة على المدى القصير.

٣٠. تقارير القطاعات

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

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠١٥ (ألف درهم)	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٦٥٠,٤٠٩	٢٦٥,١٨٧	٨٩,٢٦٠	٢٠٨,٢٤١	١,٢١٣,٠٩٧
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٢٢,٩٥١)	(١٢٥,١٩٥)	(٧٠,٢٧٩)	(٢٧,٨٢٠)	(٤٤٦,٢٤٥)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٤٢٧,٤٥٨	١٣٩,٩٩٢	١٨,٩٨١	١٨٠,٤٢١	٧٦٦,٨٥٢
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(١٣٤,٥٢٤)	(٥٥,٥٢٥)	(١٨,٠٤٣)	-	(٢٠٨,٠٩٢)
صافي الأرباح	٢٩٢,٩٣٤	٨٤,٤٦٧	٩٣٨	١٨٠,٤٢١	٥٥٨,٧٦٠
موجودات القطاع	١٧,١٧٣,٢٧٥	٢,٩٣٩,٦٧٣	١,٧٨٠,٩٤١	٨,١٣٩,٢٦٧	٣٠,٠٣٣,١٥٦
مطلوبات القطاع	١٩,٢٣٦,٠٤٨	٢,٦٦٩,١٥٤	١,٨٠٣,٨٨١	٢,٠٥٤,٤٥٦	٢٥,٧٥٣,٥٣٩
نققات رأس المال	-	-	-	٣٨,٠٩٦	٣٨,٠٩٦

٢٠١٤ (ألف درهم)	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٥٣٥,٩٩٧	٢٤٧,٩٨٥	٧٥,٨٣٤	١٦٥,٣٩٢	١,٠٢٥,٢٠٨
التكلفة التشغيلية للقطاع	(١٨٧,٩١١)	(١٠٧,٦٥٣)	(٦٨,٢١٦)	(٢٣,٦٣٦)	(٣٨٧,٤١٦)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٣٤٨,٠٨٦	١٤٠,٣٣٢	٧,٦١٨	١٤١,٧٥٦	٦٣٧,٧٩٢
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٨٠,١٢١)	(٣٩,٠٦٣)	(١٣,١٧٠)	-	(١٣٢,٣٥٤)
صافي الأرباح/ (الخسائر)	٢٦٧,٩٦٥	١٠١,٢٦٩	(٥,٥٥٢)	١٤١,٧٥٦	٥٠٥,٤٣٨
موجودات القطاع	١٤,٠٩٣,٧١٦	٢,٧٩٩,٦٠٨	١,٦٠٨,٤٢٤	٦,٠٨٤,٥٦٦	٢٤,٥٨٦,٣١٤
مطلوبات القطاع	١٦,٦٧٥,٤٠٠	٢,٠٦٢,٩٣٩	١,٢٠٨,٥٩٦	١,٢٧٤,٩٥٢	٢١,٢٢١,٨٨٧
نققات رأس المال	-	-	-	٣٥,٢٦٣	٣٥,٢٦٣

٣١. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيث اقتضت الضرورة، لتتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة.