

## التقرير السنوي ٢٠١٨

شريك في النجاح





**صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان**

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



## صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء  
حاكم إمارة دبي



## صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد

حاكم إمارة الفجيرة

# بنك الفجيرة الوطني

## المقدمة

يحتل بنك الفجيرة الوطني مكانة قوية من خلال التركيز على أعماله الرئيسية وتعزيز تركيزه على العملاء.



## بنك الفجيرة الوطني، الشريك المالي للأعمال: نُركز على احتياجاتك الشخصية والمهنية

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

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

ونحن نسعى بفضل نهجنا الثابت وتراثنا الثقافي الراسخ ونظرتنا العميقه للأسوق وتركيزنا الدؤوب على الخدمة والابتكار، إلى تنمية علاقات طويلة المدى مع عملائنا عبر مساعدتهم في الاستفادة من فرص النمو في قطاعات متنوعة التي تشهد تطورات مستمرة.

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.

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، تتيح لموظفيها تطوير مهاراتهم الشخصية والمهنية.

بفضل نهجنا الثابت وتراثنا الثقافي الراسخ ونظرتنا العميقه للأسوق مع تركيزنا المستمر على الخدمة والابتكار، فإننا نسعى دائماً إلى تعزيز علاقاتنا مع عملائنا.



المقر الرئيسي

شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٤٥٦٦، هاتف: ٥٦٥٥٥١، فاكس: ٩٧١ ٩ ٣٣٣٤٥٦٦

الشارقة	دبي	الفجيرة
<b>فرع الشارقة</b> بناءة سبارك، كلية الشارقة، المنطقة الصناعية ص.ب: ١٤١٦، الشارقة هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٦ ٥٥٨٧	<b>مكتب إن بي اف التلامس</b> برج الماس، أبراج بحيرة جميرا ص.ب: ٣٤٥٥، دبي هاتف: ٩٧١ ٤ ٣٦٦٣ فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٩٧٧٥١٥	<b>فرع برج دبي</b> بناءة الفجيرة، شارع خالد بن الوليد ص.ب: ٣٩٧٩، دبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٩٧٩١
<b>الشركات التابعة</b> <b>لبنك الفجيرة الوطني</b> شركة إن بي اف كابيتال المحدودة (منظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية) الطابق الثالث، مكتب رقم ٣٣ مبنى الدوائر الإدارية، مركز دبي العالمي العالمي ص.ب: ٢٨٢١٧، دبي هاتف: ٤٥٧٨٥١٧	<b>فرع أبوظبي</b> برج أبوظبي، شارع السلام ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٦٧٦٨٣٦٢ / ٦٧٢٨٣٦٣	<b>فرع أبو هيل</b> بناءة الزعوبي، مقابل مركز أبو هيل، أبو هيل الطريق الرئيسي ص.ب: ١٢٣١، دبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٣١٦٨٣١
شركة إن بي اف للخدمات المالية ش.م.خ المنطقة الحرة بالفجيرة ص.ب: ٥٢٣٢، الفجيرة هاتف: ٩٣٣٩٢٣٢ فاكس: ٩٧١ ٩ ٣٢٨٩٧٩	<b>فرع المصفح</b> بناءة راشد المزروعي، شارع البنوك، منطقة مصفح الصناعية ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٣ ٥٥٥١٣١٥	<b>فرع جبل علي</b> بناءة بنك الفجيرة الوطني بجانب اتصالات، جبل علي ص.ب: ١٧٦٦، دبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٤ ٨٨١٩٣٩
شركة إن بي اف ماركتس (كايمن) المحدودة الطابق الرابع، هاربر شارع كنيسة الجنوب ١١ ص.ب: ٢٤٠١، كايمن الكبرى، ٢٠٠١ - KY1، جزيرة كايمن	<b>فرع الريف</b> محل رقم ١٤، بناءة كيرف، بجانب معرض سيارات أودي، شارع الشيخ زايد، القوز ص.ب: ١٢٦٥٦٥، دبي هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٢٨٥٤٩٤	<b>فرع قدح</b> مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدمع ص.ب: ٢٠٠٨، الفجيرة هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٩ ٣٢٦٤٩٤
فرع العين بناءة الشيخ فلاح بن زايد آل نهيان، بجوار تقاطع الساعة، مقابل مكتب البريد المركزي، الشارع الرئيسي ص.ب: ٨٨١٨، العين هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٣ ٧٦٤٨١٥٦	<b>فرع الراس</b> موقف سيارات تطوير الواجهة، البريرية في ديرة، مبنى رقم ١، شارع الضفاف، الراس، ديرة هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٣٦٣٧٤	<b>فرع الطوبيين</b> مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا ص.ب: ٦٨٠٣، الفجيرة هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٧ ٣٥٨٤٣٥٥
		<b>فرع المنطقة الحرة في الفجيرة</b> مبنى بنك الفجيرة الوطني، الفجيرة، طريق خورفكان ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة هاتف: ٦٠٥٥٥١ فاكس: ٩٧١ ٩ ٣٣٤١٤٧
		<b>فرع محكمة الفجيرة</b> شارع الشيخ خليفة بن زايد هاتف: ٦٠٥٥٥١



# المحتويات

- ١ التقرير الاستراتيجي
- ٩ تقرير مجلس الإدارة
- ١٩ تقرير حوكمة البنك
- ٢٩ تقرير مدقق الحسابات المستقل
- ٣٥ البيانات المالية للمجموعة
- بيان المركز المالي الموحد
- بيان الدخل الموحد
- بيان الدخل الشامل الموحد
- بيان التدفقات النقدية الموحد
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

# التقرير الدسترائي

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.



## من نحن

يفتخر بنك الفجيرة الوطني بتاريخ يمتد ٣٦ عاماً في تقديم الخدمة المتميزة لعملائنا وخلق قيمة للمجتمع على نطاق أوسع.

## رؤيتنا

أن تكون الشريك المالي للأعمال، ونُركز على تلبية احتياجات عملائنا.

## رسالتنا

- تقديم خدمة استثنائية لعملائنا
- خلق شراكات مستدامة بالتوافق مع أعمال العميل
- الاستفادة من إمكانات الموظفين وذلك بتقديم بيئة عمل استثنائية لهم
- خلق قيمة للمجتمع مع العمل بأعلى المعايير الأخلاقية

## قيمنا

### نزاهة

الالتزام دائمًا بالصدق والشفافية



### فريق عمل واحد ومتماضك

العمل بجد وبفكر استراتيجي نحو الأهداف المشتركة



### تبادل

## لمحة عن بنك الفجيرة الوطني

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



٣  
شركات تابعة



١٨  
فرعاً



تأسس عام  
١٩٨٢



٤.  
جنسية



**BBB+/A-**  
التصنيف الائتماني



٣٣,٣٠٠  
عميل



٧٦٢  
موظفاً



٤٠.  
القوى العاملة النسائية



٧  
علاقة الجهات التنظيمية



٤١  
نسبة التوطين

صافي الأرباح  
**٦١٥,٣** مليون درهم  
(٤٧١,٩ : ٢.١٧)



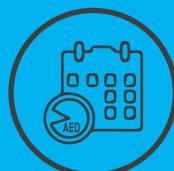
الأرباح التشغيلية  
**١,١** مليار درهم  
(٩١٣,٦ : ٢.١٧)



الإيرادات التشغيلية  
**٦,١** مليار درهم  
(١,٤ : ٢.١٧)



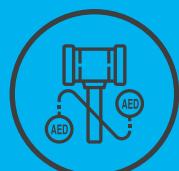
### مقاييس الأداء الرئيسية



٢٣.  
توزيعات الأرباح



١٦.  
العائد على متوسط الموجودات



١٢,٣  
العائد على متوسط حقوق الملكية

**أفضل بنك في إدارة النقد - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل إدارة خزينة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**جائزة أفضل ابتكار في إشراك الموظفين - من قبل جوائز التميز في الموارد البشرية لعام ٢٠١٦**

**جائزة التميز في مبادرات التوطين - من قبل جوائز التميز في الموارد البشرية في الشرق الأوسط**

**أفضل علامة تجارية لصاحب عمل على شبكة LinkedIn - إن - من قبل جوائز مواهب LinkedIn إن في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا**

#### ٢.١٥

**أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل فريق في تجربة العميل (إن بي إف كابيتال) - من قبل جوائز تجربة عملاء الخليج**

**أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز إيماءة اهانيس في الشرق الأوسط للقطاع المصرفى**

**أفضل بنك لتقديم الخدمات الاستشارية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة لعملاء مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة مصرفية عبر الإنترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل إدارة خزينة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تمويل التصدير في التجارة والتصدير - من قبل جوائز CIO 2015 - من قبل مجلة أخبار الكمبيوتر في الشرق الأوسط**

**التمسك بأعلى معايير الشفافية والحكمة - معهد حوكمة لحكومة الشركات**

#### ٢.١٤

**أفضل بنك في التمويل التجاري - من قبل جوائز التميز في التجارة والتصدير**

**أفضل بنك تجاري محلي - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل إدارة خزينة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل إدارة خزينة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة مصرفية عبر الإنترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل نافذة خدمات مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**تم تصنيف البنك بالمرتبة الرابعة - من بين أعلى البنوك المدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن ضمن أنجح الشركات المدرجة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي في جوائز كبار المديرين التنفيذيين التي تنظمها مجلة تريندس بالتعاون مع كلية إنسايد للأعمال وحكومة**

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

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

**جائزة سوق أبوظبي للوارق المالية (ADX) للنماء المتميز في الإفصاح عن النتائج المالية نصف السنوية - جائزة أفضل بطاقة ائتمانية شاملة للعام والمرشحة - قبل حفل توزيع جوائز YallCompare المصرفية للنصف الأول من عام ٢٠١٧**

**الفائز بفريق الموارد البشرية للعام - جوائز تجربة الموظفين الخليجيين لعام ٢٠١٧**

**الفائز في الشرق الأوسط - من قبل جوائز كورن فيري في إشراك الموظفين لعام ٢٠١٧**

**الفائز بفريق الموارد البشرية للعام - جوائز الشرق الأوسط وشمال أمريكا للتميز في الموارد البشرية لعام ٢٠١٧**

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

**الفائز النهائي في جائزة ضمان لمبادرة الصحة والعافية للشركات لعام ٢٠١٧**

**أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تمويل لخدمات الاستشارية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

## التقدير السنوي للقطاع المصرفي

### ٢.١٨

**أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل نافذة خدمات مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض لشريك السيدات الإماراتيات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمات المصرفية المميزة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض لشريك السيدات الإماراتيات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**الفائز بجائزة أفضل فريق موظفي الخليج لعام ٢٠١٨**

**الفائز بجائزة أفضل تجربة لموظفي - من قبل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨**

**جائزة أفضل فريق مواد بشرية للعام - جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتنمية في الموارد البشرية لعام ٢٠١٨**

**التميز في دليل غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات تقديراً للتزامنا القوي بتطوير بيئة مستدامة والتمسك بأفضل الممارسات**

**تم تصنيفه من بين أفضل ١٠٠ شركة ناجحة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي في حفل توزيع جوائز أفضل رئيس تنفيذي، من قبل مجلة تريندس الذي تم تنظيمه بالتعاون مع كلية إنسايد للأعمال وحكومة**

**احتل البنك المرتبة ١٨ في جائزة «فوريكس دولة الإمارات العربية المتحدة .. إلخ»، حيث تم تصنيفه من بين أفضل ٥ شركات عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة**

### ٢.١٧

**أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل خدمة للعملاء - في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والستثمار - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

**أفضل بنك تمويل لخدمات الاستشارية للشركات - من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لمنتجات القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة**

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

يعتبر عام ٢٠١٨ عاماً قياسياً لبنك الفجيرة الوطني، على الرغم من المستويات المنخفضة نسبياً للنمو الاقتصادي الإقليمي وفترات التقلب في الأسهم العالمية، فقد تمكنا على مدار العام من تسجيل نمو قوي وملحوظ.

لقد قمنا بزيادة الأرباح التشغيلية بنسبة ١٥,٢٪ لتصل إلى ١,١ مليار درهم، وهو أعلى معدل في تاريخنا خلال ٣٦ عاماً. وقد ارتفعت كذلك صافي الأرباح بنسبة ٤,٣٪ لتصل إلى ٦١٥,٣ مليون درهم.

وقد كان هذا الأداء خير دليل على قوّة نموذج أعمالنا. بالإضافة إلى ذلك، ظلت أوضاع كفاية رأس المال والسيولة لدى بنك الفجيرة الوطني قوية.

جزء من التزامنا بدعم موظفينا، خلال عام ٢٠١٨ عملنا جاهدين للترويج لثقافة تشجع على السلوك المؤسسي الصحيح وخلق فرص مشجعة ومتطورة لنمو موظفينا.

يؤمن المجلس بالاستثمار المستمر في العلامة التجارية لدعم النمو المستقبلي والحفاظ على قوّة رأس المال الكبيرة. وفي عام ٢٠١٩، سنواصل الاستفادة من الفرص التجارية الجديدة ودعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام.

## عوامل الاقتصاد الكلي

في عام ٢٠١٨ شهدنا عدم الدستقرار العالمي الكبير نتيجة عوامل، مثل البيانات الاقتصادية الصينية الضعيفة، وتزايد التوترات التجارية الدولية، ومفاؤضات بريكسيت المطولة، وانخفاض نمو الاقتصادات الناشئة الرئيسية. وبشكل عام، أصبحت السيولة الدولية أكثر تشدداً، وبلغت ذروتها في بيان صندوق النقد الدولي في الربع الثالث، ما يشير إلى استقرار النمو الاقتصادي العالمي.

ومع ذلك، وعلى هذه الخلفية، كان أداء بنك الفجيرة الوطني قوياً. وتمثل ذلك في قوّة الميزانية العمومية للبنك، والسيولة القوية، وكفاية رأس المال الثابتة. ونحن فخورين بهذا الأداء لأنّه بمثابة دليل على أن بنك الفجيرة الوطني يتميز بالمرونة والكفاءة وقدرته على الدستجابة بسرعة للظروف الاقتصادية السريعة التغيرة.

وعلى مدار العام القادم، يظل من المهم استمرار التركيز على تعزيز أواصر الثقة التي وضعناها مع عملائنا وأن ندبر المخاطر الناشئة بفعالية في جميع مجالات الأعمال.

لقد قمنا بزيادة الأرباح التشغيلية بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ١,١ مليار درهم، وهو أعلى معدل في تاريخنا خلال ٣٦ عاماً. وقد ارتفعت كذلك صافي الأرباح بنسبة ٤,٣٪ لتصل إلى ٦١٥,٣ مليون درهم.





### الجوائز والأوسمة

لقد تم تكريمنا بعدد من الجوائز والشهادات المرموقة في عام ٢٠١٨، ما يبرز الجودة في تركيزنا على العملاء. والجدير بالذكر أن بنك الفجيرة الوطني تلقى جوائز من قبل بنك ميدل إيست للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتمثلت في جائزة «أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات» للسنة الرابعة على التوالي، وجائزة «أفضل بنك تجاري» للسنة السابعة على التوالي وجائزة «أفضل إدارة خزينة». وأيضاً، حصل البنك على جائزة «أفضل نافذة إسلامية» للسنة الثالثة على التوالي، وجائزة «أفضل عرض لاعمال السيدات الإماراتيات»، وجائزة «أفضل برنامج للتوطين» وجائزة «أفضل خدمة مصرفيّة مميزة».

وقد انعكست الأساسيات السلبية للبنك على التصنيفات القوية. وحافظت وكالة موديز على تصنيف بنك الفجيرة الوطني للدّسّتمارات بدرجة Prime-2 / Baa1 للودائع، وتصنيف A3 لتقدير مخاطر الطرف المقابل. حافظت ستاندرد آند بور على تصنيف A-2 / BBB+. وأكدت وكالة كايبتال انّتليجنس على تصنيف القوّة الماليّة لبنك الفجيرة الوطني كقوّة «مستقرّة». وقد حافظ بنك الفجيرة الوطني على تصنيف العملات الأجنبية على المدى الطويل على «A-» منذ عام ٢٠٠٨، ما يعكس ممارسات إدارة المخاطر الحكيمية والاستباقية.

حصل البنك على جائزة «أفضل نافذة إسلامية» للسنة الثالثة على التوالي، وجائزة «أفضل عرض لاعمال السيدات الإماراتيات»، وجائزة «أفضل برنامج للتوطين» وجائزة «أفضل خدمة مصرفيّة مميزة».

## العائد على حقوق المساهمين

٢٣٪ 

## القيمة الدفترية للسهم الواحد

٤٨١ درهماً 

## ربحية السهم الواحد

٣٣ درهماً 

## توزيع الأرباح

٢٪ 

نحو مماثل، صنفت الأمم المتحدة دولة الإمارات العربية المتحدة في المرتبة الثالثة عشر في مجال الاستثمار الواعد في العالم.

٢٠١٩ هو «عام التسامح» في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويطلع بنك الفجيرة الوطني إلى تعزيز التسامح في كل ما يقوم به، بالإضافة إلى ذلك، نحن نطلع لمبادرات حكومة

دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٩، مثل التمويل لمدة ثلاثة سنوات بقيمة ٥ مليارات درهم والذي يهدف إلى تحفيز دعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء الدولة. ونحن نعتقد أن هذا التمويل سيكون فعالاً في زيادة مستويات الاستثمار من الخارج في دولة الإمارات العربية المتحدة وخلق فرص للعمل. كما نطلع إلى رؤية استعدادات معرض إكسبو العالمي ٢٠٢٠.

يفخر بنك الفجيرة الوطني بأنه يلعب دوراً مهماً في تطوير إمارة الفجيرة ودعم الاقتصاد الإماراتي ككل، في ظل القيادة الحكيمة والنظرية الثاقبة لقادتنا: صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة - حاكم إمارة أبوظبي، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء - حاكم إمارة دبي، وسمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد - حاكم إمارة الفجيرة.

كما أود أن أغتنم هذه الفرصة لأشكر كل من عملائنا ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المستمر. وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أشكر الإداره وجميع الموظفين على عملهم الدؤوب وتفانيهم.

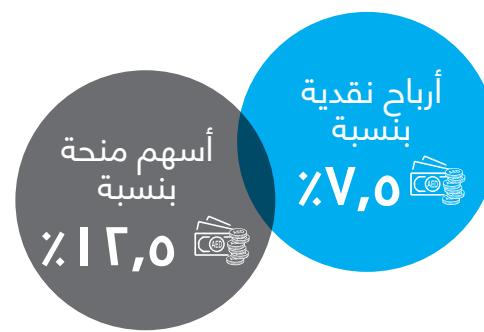


صالح بن محمد بن حمد الشرقي  
رئيس مجلس الإدارة  
١١ فبراير ٢٠١٩

## عوائد المساهمين

من المهم الدستمرار في تعظيم القيمة المقدمة للمساهمين. ويسريني أننا حققنا عائد على حقوق المساهمين بنسبة ١٢,٣٪ في عام ٢٠١٨، مقارنة بنسبة ١٪ في عام ٢٠١٧. وبلغت القيمة الدفترية للسهم الواحد ٢,٨١ درهم، مقارنة بقيمة ٢,٨٥ درهم في العام الماضي. ويعكس انخفاض القيمة الدفترية للسهم الواحد بشكل هامشي الزيادة في أسهم رأس المال المدفوع في عام ٢٠١٨. واستقرت ربحية السهم الواحد عند ٣٣٪ درهم، مقارنة بـ ٣٤٪ درهم في عام ٢٠١٧.

مع الأخذ بعين بالاعتبار لتأدائنا القوي في عام ٢٠١٨، يسرني أن أوصي بتوزيع أرباح بنسبة ٢٪، مقارنة بنسبة ١٪ في عام ٢٠١٧. ستكون الأرباح على شكل أرباح نقدية وأسهم منحة على النحو التالي:



## النظر للداخل، والطلع إلى الخارج

نحن فخورون بتاريخ بنك الفجيرة الوطني ببناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء وتوفير مستويات عالمية من الخدمة. وسنضاعف جهودنا في المستقبل لكي يظل عملاؤنا من أهم أولوياتنا في كل ما نقوم به.

تستمر دولة الإمارات العربية المتحدة في تحقيق أداء قوي، مقارنة بالاقتصادات الإقليمية الأخرى، وذلك بفضل الجهود التي بذلتها لتنويع الاقتصادات بعيداً عن الاعتماد على الهيدروكربونات. في عام ٢٠١٨، صنف مركز التنافسية العالمي التابع للمعهد الدولي للتنمية الإدارية دولة الإمارات العربية المتحدة باعتبارها الاقتصاد الأكثر تنافسية في منطقة الخليج العربي، وفي المرتبة السابعة من بين أكثر الدول تنافسية في العالم. وعلى

# تقرير مجلس الإٰدارة

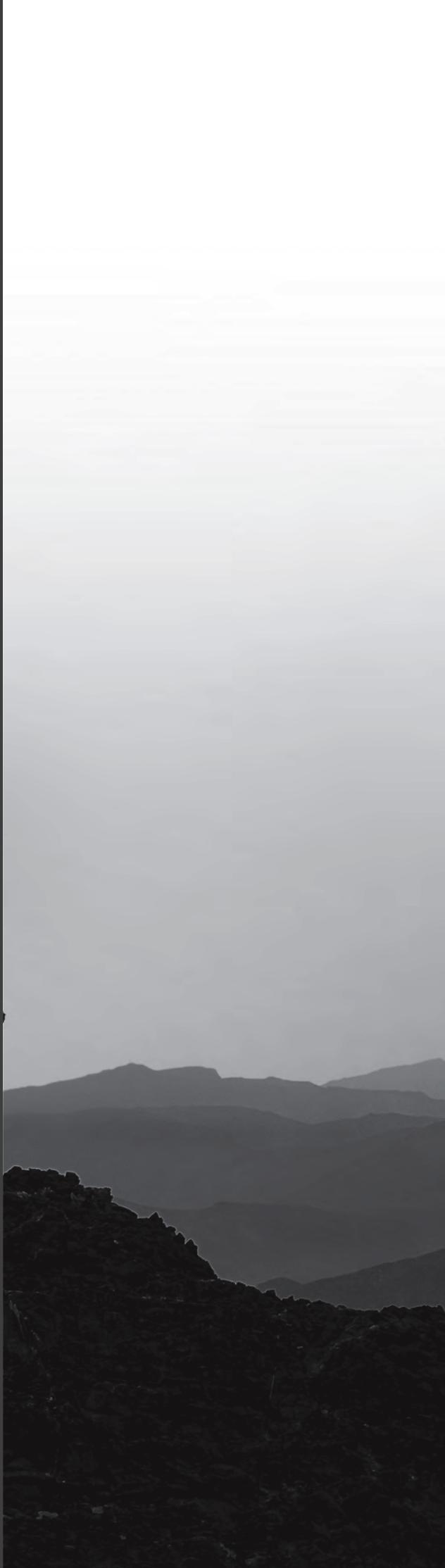
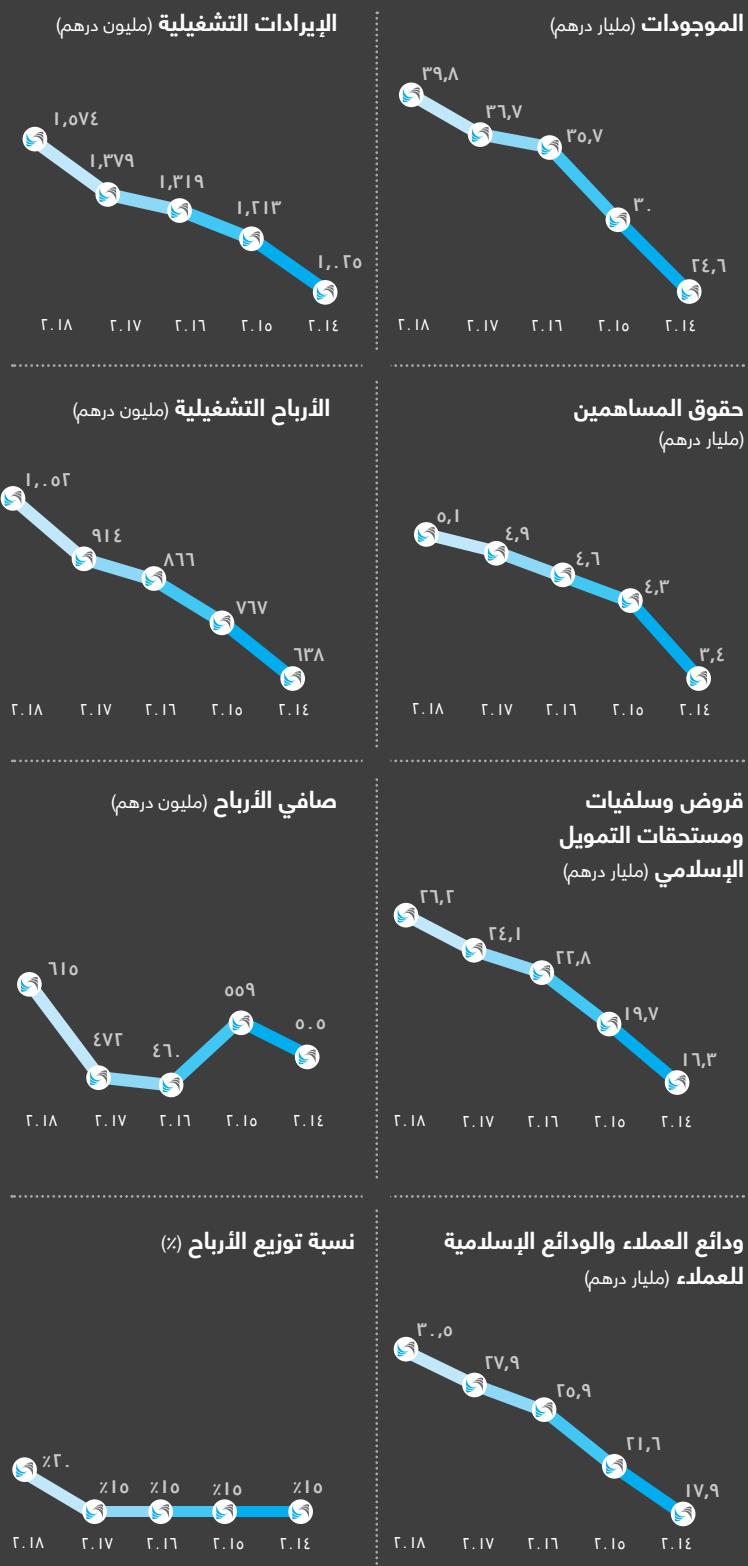
نؤكِّد مواصلة تركيزنا على إيجاد القيمة الحقيقية، وتعزيز الفرص للعملاء، واتباع نهج يضمن تحقيق الاستدامة طويلاً المدى لنماذج الأعمال الخاصة بهم.



## كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

حقق بنك الفجيرة الوطني أداءً قوياً في عام ٢٠١٨، وكان ذلك نتيجة لمجموعة من العوامل، بما في ذلك إدارة المخاطر السليمة ومشاركة العملاء الممتازة.

## مؤشرات الأداء المتوازن لفترة الخمس سنوات



## الأداء المالي

في عام ٢٠١٨، حقق بنك الفجيرة الوطني مجموعة قياسية من الأرباح التشغيلية والصافية، ويعود الفضل إلى الأداء القوي للأعمال الرئيسية.

النحو (%)	٢٠١٨ (مليون درهم)	
٪١٥,٢	١,٠٥٣,١	الأرباح التشغيلية
٪١٤,٣	١,٥٧٣,٨	الإيرادات التشغيلية
٪١٨,٤	١,٠٨٦,٧	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي
٪٣٦,٣	١٣٧,٣	(خسائر) / إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
٪١٣٦-	٥-	إيرادات الدسائد والثروات الإسلامية
٪٠,٩-	٣٠,٨,٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٪١٣,٣	٥٣١,٧	المصروفات التشغيلية
٪١,١-	٤٣٦,٨	صافي مخصصات انخفاض القيمة
٪٣٠,٤	٦١٥,٣	أرباح السنة
٪٨,٩	٢٦,٢٠,٢٤	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٪٩,٤	٣٠,٤٧٢,٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٪٨,٥	٣٩,٧٨٣,٣	إجمالي الموجودات
٪٧٨,٣	١٤٦,٢	الدستردادات
٪٠,٦-	٪٣٣,٣	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
٪١٣,٥	٪١,٢	إجمالي نسبة مخصصات التغطية
٪٠,٤-	٪٥,١	نسبة القروض المتعثرة
٪١,٤	٪١٢	العائد على متوسط حقوق الملكية
٪٠,٣	٪١,٥	العائد على متوسط الموجودات

## إدارة المخاطر، الرقابة الداخلية واللتزام

تعتمد استراتيجيةنا على الإدارة الفعالة للمخاطر، والرقابة الداخلية القوية وأفضل ممارسات الامتثال. ونحن نرافق باستمرار مصادر المخاطر المالية وغير المالية من أجل الاستجابة السريعة وحماية استثمارات عملائنا. نعمل على أعلى بروتوكولات لأفضل الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.

نسعى باستمرار لتوسيع قاعدة عملائنا من أجل تقليل ترکيزات الائتمان النظامية.

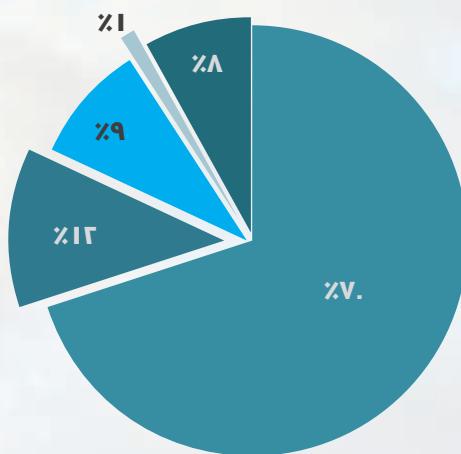
نوجنا للمخاطر خاص ب مختلف المنتجات التي نقدمها، وكذلك للقطاعات والأسواق التي يعمل فيها عملاؤنا.

### القروض والسلفيات

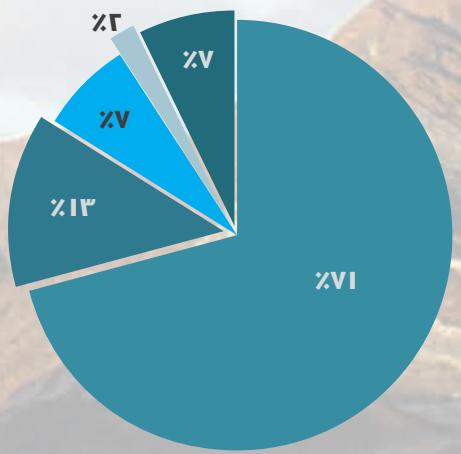
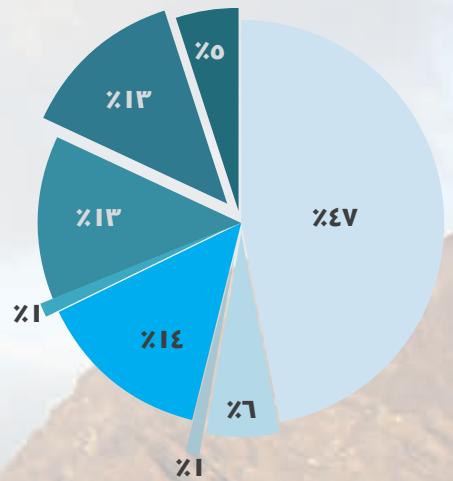
سوبرات على المكشوف  
قرض لأجل  
قرض مقابل إصالات أمانة  
كمباليات مخصومة  
كمباليات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد

مؤسسات مالية  
صناعات خدمية  
عقارات  
أفراد

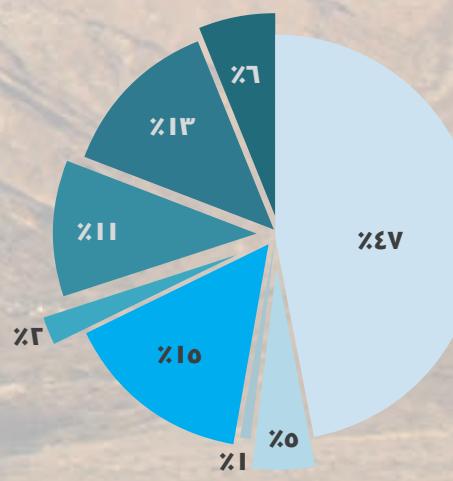
تجارة  
إنشاءات  
حكومة  
صناعات



٢.١٨



٢.١٤



إن الخبرة الخاصة بكل قطاع من بنك الفجيرة الوطني تميزنا في القطاع المصرفي.

**القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني)**

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

%٣٥ ←



%١٥ ←



%١ ←



%٠,٥ ←



%١٢ ←



%٢ ←



%١ ←



%٥ ←



%٢ . ←



**القروض والسلفيات (القطاع المصرفي)**

(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

→ %١ .

→ %٢ .

→ %٢

→ %٦

→ %١

→ %٠,١

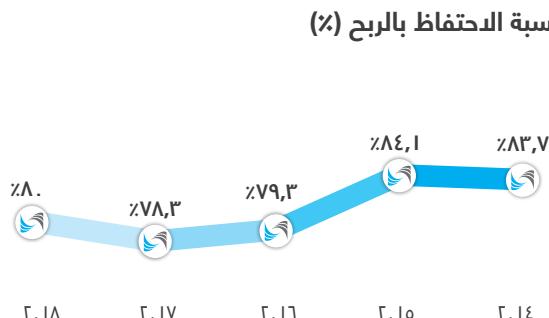
→ %٥٠

→ %١٢

→ %٩

→ %٥

→ %٢ .



استثمارات الديون لدى بنك الفجيرة الوطني بمبدأ أساسي لإدارة السيولة. وشكلت نسبة ٨٣,٧٪ من محفظة سندات الدين المصنفة «BBB+» وما فوقها، مقارنة بنسبة ٨٤,٥٪ في عام ٢٠١٧. ويجري تطوير محفظة استثمارات الأسهم في بنك الفجيرة الوطني كجزء من استراتيجية تنويع الإيرادات والمخاطر الخاصة بنا.

في عام ٢٠١٨، كانت نسبة كفاية رأس المال لدينا ١٥,١٪، مع نسبة ١٤,١٪ للشق الأول ونسبة حقوق الملكية العامة ١٢,٦٪. كما وافق مجلس الإدارة على خطة تعزيز هيكل رأس المال المجموعة بما يتماشى مع متطلبات بازل (٣) لدعم استراتيجية النمو الخاصة بنا.

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى معايير الالتزام في القطاع ومكافحة غسيل الأموال، وحماية النظام المالي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وقمنا بفضل وظيفة الممثل الشفاف الخاصة بنا عن إدارة المخاطر التشغيلية لزيادة تعزيز آلية الحكم لدينا.

بالإضافة إلى ذلك، أجرينا مراجعة مستقلة لقراراتنا وأنظمتنا المتعلقة بالممثل. وأنشأنا استراتيجية لضمان أن جميع أعمال الممثل تلتزم بأعلى معايير الممارسات الدولية. يسعونا أن نلاحظ أن استراتيجية الممثل تتفق عليها قد اكتملت بشكل كبير. ولتحديد مجالات التحسين المستمر والإشراف، أنشأنا لجنة التزام مخصصة توفر ممثلين تفديدين من جميع الأقسام.

في عام ٢٠١٨، حددت مراجعة أجرتها قسم إدارة المخاطر لدينا، الحاجة إلى تعزيز أنشطة مراقبة التثمين داخل البنك. استجابةً لذلك، أنشأنا وحدة مراقبة التثمين لمركزية أنشطة مراقبة التثمين لدينا، مما أدى إلى تحسن كبير في الكفاءة والاتساق.

استند استقرارنا المالي على الحفاظ على مستويات قوية من كفاية رأس المال والسيولة بالنسبة للمخاطر واستراتيجية النمو لدينا. وقد كانت مستويات السيولة لدينا جيدة في عام ٢٠١٨.

استقرت نسبة الودائع الممولة وودائع بنك الفجيرة الوطني إلى إجمالي الموجودات عند

(٢٠١٨) ٧٦,٦٪

(٢٠١٧) ٧٦٪

استقرت نسبة القروض إلى الودائع عند

(٢٠١٨) ٨٦٪

(٢٠١٧) ٨٦,٤٪

ميزانيتنا متنوعة بشكل جيد وظللت نسبة الموجودات السائلة لدينا واحدة من أعلى المعدلات في القطاع المصرفي بنسبة (٢٠١٨) ٢١,٩٪

(٢٠١٧) ٢٤,١٪

نواصل مراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر اليومية. وقد أكملنا العام بمعدل صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة على ١٥,١٪ (٢٠١٧)، مقارنة مع ٣١٩٪ (٢٠١٧) على التوالي.

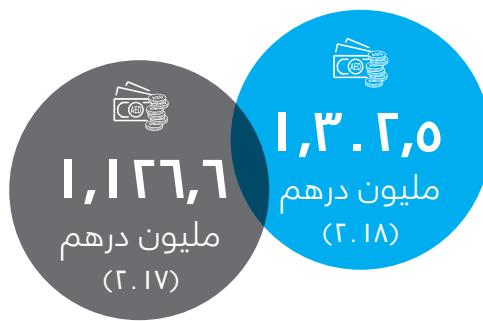
يحتفظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر، ويتم تنفيذ عملياته بشكل رئيسي لدعم نشاط العميل. تعمل محفظة

## أداء القطاع

يفخر بنك الفجيرة الوطني بالشراكات القوية التي نتمتع بها مع عملائنا ووجودة الخدمات التي نقدمها. في عام ٢٠١٨، أنشأنا فريقاً متخصصاً في تطوير خبرات العملاء والعمل جنباً إلى جنب مع قطاعات الأشخاص لتعزيز تجربة العملاء. كما تقدمنا أيضاً، في خدماتنا الرقمية من خلال تقديم الروبوتات وإنجاز بعض العمليات من البداية إلى النهاية. بالإضافة إلى ذلك، بدأنا العمل لاستخدام التحليلات المتقدمة والتنبؤية لخدمة العملاء بشكل أفضل.

### قطاعات الشركات والمؤسسات المصرفية

#### الدخل التشغيلي من الأشخاص المصرفية للشركات والمؤسسات



يشمل هذا إيرادات صرف العملات الأجنبية وإيرادات المشتقات المالية بقيمة ١١١,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٨٣,٧ مليون درهم)، وبلغت الخدمات الاستشارية المقدمة إلى هؤلاء العملاء ٦٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٩ مليون درهم).

لقد قمنا بتحفيز علامتنا التجارية لمبادرة «ال أيام المؤسسية » مع سلسلة المعرفة لبنك الفجيرة الوطني، ما وسع نطاق فرص التواصل من أجل اطلاع العملاء حول آخر التطورات التي تشكل قطاعنا المصرفية والأسواق على حد سواء. وجمعت سلسلة المعرفة لعام ٢٠١٨، بين سبعينية من رجال الأشخاص والمحللين في دولة الإمارات العربية المتحدة في سلسلة من جلسات التواصل التي تستغرق يوماً واحداً في الفجيرة وأبوظبي ودبي. وقد قمنا بدعوة خبراء القطاع من طومسون رويتز وجارتنر وكيفي بي أم جي للتحدث في الأحداث حول المشهد الاقتصادي العالمي والإقليمي العالمي، وإعطاء معلومات عن أسواق العملات وأسعار الفائدة والتغيرات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تمت مناقشة مجالات التجارة والتحول الرقمي.

لقد كان لدينا أيضاً، حدث ناجح لمبادرة جين - نيكست لبنك الفجيرة الوطني للعام الثالث على التوالي، ما ساعد على توجيه قادة الأشخاص من الجيل القادم.



ويحتفظ قطاع الخدمات المصرفية للأعمال بضمانات نقدية / ودائع مرهونة بقيمة ٩٦٧,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٨، وهو ما يمثل نسبة ٤,٣٪ من إجمالي محفظته الدائتمانية.

### الخدمات المصرفية للأفراد

ركزنا بشكل مستمر على توسيع أعمالنا المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٨. فقد حقق هذا القطاع نمواً سنوياً في إيرادات التشغيل بنسبة ٢١,٨٪ ليصل إلى ١٣٧ مليون درهم، كما ساعدت المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد المتوفقة مع الشريعة الإسلامية في تنمية قاعدة عملائنا. تأثر الأداء العام باعتماد معيار جديد للمخصصات المحاسبية للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩. بلغت خسائر الدائتمان للسنة ٣٦,٢ مليون درهم، مقارنة بمبلغ ١٩,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٧. حقق القطاع أرباحاً صافية بقيمة ١,٨ مليون درهم، مقارنة بأرباح بلغت ٢,١ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

نمت موجودات الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة ٢١,٦٪ لتصل ٢,٩ مليار درهم، واستقرت المطلوبات على مبلغ ٢,٧ مليار درهم. وزادت تكاليف القطاع بنسبة ١٩,٣٪ لتصل ٩٩,١ مليون درهم، مما يعكس زيادة التركيز على المبيعات وتوسيع شبكة الفروع واستثمارات في مجال التكنولوجيا الرقمية.

### قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات والاستثمارات وأخرى

واصلت الخزينة أداءها القوي في عام ٢٠١٨. وارتفع دخل العملات الأجنبية ومشتقاتها بنسبة ٣٦,٢٪ إلى ١٣٧,٣ مليون درهم، مقارنة بمبلغ ١٠٠,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٧. وقد أدى التركيز المحسّن على إدارة الموجودات والمطلوبات خلال العام إلى نمو قوي في صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية بنسبة ١٨,٤٪. وقد ساهمت الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بنسبة ١٥,٩٪ من إجمالي إيرادات المجموعة، مقارنة بنسبة ١٦,٨٪ في عام ٢٠١٧. وارتفعت محفظة استثماراتنا التي تملّى في المقام الأول سندات الدين من الدرجة الاستثمارية بنسبة ٤١,٦٪ لتصل إلى ٢,٧ مليار درهم.



نما إن بي اف الإسلامي بشكل كبير في ٢٠١٨، مساهماً بنسبة ١١,٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة و ١٣,٨٪ من ودائع المجموعة. واستحوذ إن بي اف الإسلامي على نسبة ٣٧,٣٪ و ١٤,٨٪ من إجمالي إيرادات التشغيلية والأرباح على التوالي.

خلال هذا العام، حافظ إن بي اف الإسلامي على نموه القوي وحقق قاعدة موجودات بقيمة ٤,٦ مليار درهم وبزيادة قدرها ١٦,٣٪، مقارنة بالعام السابق. وبلغ الدخل التشغيلي ليصل ١١٥ مليون درهم بزيادة قدرها ٥٦,٥٪. بلغ إجمالي مستحقات التمويل الإسلامي وودائع العملاء الإسلامية ١,٣ مليار درهم (٢٠١٧: ١,٣ مليار درهم) و ٤,٢ مليار درهم (٢٠١٧: ٣,٧ مليار درهم) على التوالي. في عام ٢٠١٨، أطلقنا منتجات المضاربة لمواصلة عروضنا الأساسية لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات على حد سواء.

### الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يحظى بنك الفجيرة الوطني بتقدير كبير في خبراته المصرفية للشركات والمؤسسات التي ترتكز على العمليات. في عام ٢٠١٨، مثل قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك الفجيرة الوطني نسبة ٥٧٪ من إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة، مقارنة بنسبة ٥٥,٨٪ في عام ٢٠١٧. وقد استقرت الإيرادات التشغيلية للقطاع عند ٨٩٩,٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٧٦٩,٦ مليون درهم في العام السابق. وبالإضافة إلى ذلك، وصلت الموجودات إلى ٣٣ مليار درهم مرتفعةً عن عام ٢٠١٧ بنسبة ٢,٢٪، في حين ارتفعت المطلوبات بنسبة ١٢,٧٪ لتصل ٢٧,٤ مليار درهم. ويعكس هذا النمو استراتيجيتنا لتنوع مصادر الأعمال. ارتفع صافي ربح القطاع بنسبة ١٩,٢٪ ليصل إلى ٢٨٩,٦ مليون درهم. كما تم تنفيذ عدد من المبادرات التي ساهمت في تحقيق نتائج جيدة، والتي شملت:

- تعزيز التركيز على منتجات وخدمات إدارة النقد التي ساعدت في زيادة متوسط نسبة رصيد الحساب الجاري والتوفير (CASA) إلى إجمالي الودائع، من ٣٩,٧٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٤١,٣٪ وتحسين هامش الفائدة.
- الدخول في شراكة مع تومسون رويتز لتزويد العملاء ببوابة ضريبية القيمة المضافة عبر الإنترنت لتقديم إرشادات حول المسائل المتعلقة بضريبة القيمة المضافة.
- تعزيز التركيز على المنتجات ذات الكفاءة الرأسمالية، خاصة منتجات الخزينة.
- توسيع خبراتنا في مجال الماس اعترافاً بالأهمية المتزايدة لهذا القطاع.

### الخدمات المصرفية للأعمال

حققت الخدمات المصرفية للأعمال لدى بنك الفجيرة الوطني أداءً قوياً في عام ٢٠١٨، حيث ساهمت بنسبة ١٨,٣٪ من إجمالي دخل عمليات المجموعة. وزاد الدخل التشغيلي بنسبة ٨,٨٪ إلى ١٨٧,١ مليون درهم. وبلغ إجمالي موجودات القطاع ٣,٣ مليار درهم في عام ٢٠١٨، بزيادة ٣,٤٪ عن عام ٢٠١٧. وارتفعت المطلوبات إلى ٣,٣ مليار درهم من ١,١ مليار درهم في العام السابق، وذلك بفضل التركيز المحسّن على إدارة النقد وبيع المنتجات المتقطعة. تم تخفيف خسائر الدائتمان بنسبة ٤٨,٩٪ إلى ٤٨,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٨، من ١٢٥,٧ مليون درهم في عام ٢٠١٧. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي الأرباح بنسبة ٢٦١,٢٪ ليصل إلى ١٤,٣ مليون درهم من ١٤ مليون درهم عام ٢٠١٧.

**تعاونا مع طومسون رويتز لتقديم حلول تمويل متميزة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال منصة طومسون رويتز لتسريع أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وعززت هذه المبادرة من قدراتنا للعمل عن كثب مع القطاع في دولة الإمارات العربية المتحدة بهدف تفهم احتياجاتهم المصرفية بشكل أفضل.**



## بنك الفجيرة الوطني والمجتمع

نتحمّل مسؤوليتنا تجاه المجتمع الأوسع نطاقاً ونطالع لأن تكون مثال يُحتذى. في عام ٢٠١٨، كانت المسؤولية المجتمعية للشركات (CSR) واسعة ومصممة لدعم أهداف الاستدامة في كل من إمارة الفجيرة والإمارات الأخرى على نطاق واسع.

وقد شملت أبرز الفعاليات سباق بنك الفجيرة للجري الثاني الذي شهد أكثر من ١٨٠ عداء يتنافسون على ثلاثة كيلومترات و٥ كيلومترات و١٠ كيلومترات وسباق ١١ كيلومتراً على خلفية مشهد الجبال الجميلة في الإمارة.

في شهر أكتوبر، عقدنا يوماً للتوعية بسرطان الثدي بالشراكة مع عيادة صحة المرأة، حيث تم تشجيع الموظفات على ارتداء اللون الوردي لزيادة الوعي بالحالة، وكذلك إثبات دعم البنك للشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي.

وشملت المبادرات الأخرى برنامج «أزرعوا معنا»، حيث تمت دعوة الموظفين وعائلاتهم وأفراد المجتمع للمشاركة، ودعم مبادرات الدوستدامة البيئية في إمارة الفجيرة وأصحاب الهمم من خلال الشراكة الناجحة مع «تمكين».

كجزء من مبادرة صحية أوسع تهدف إلى تعزيز خيارات نمط الحياة الصحي، تم تشجيع الموظفين أيضاً على المشاركة في تحدي دبي للياقة البدنية الذي استمر لمدة شهر وحققنا فيه المركز الثاني.

وقد تم نشر تقرير شامل عن الدوستدامة وتقرير المسؤولية المجتمعية للشركات الذي يسلط الضوء على إنجازاتنا واستراتيجيتنا على موقعنا على الإنترنت: [www.nbf.ae](http://www.nbf.ae)

وأخيراً، أود أن أشكر جميع عملاء بنك الفجيرة الوطني على دعمهم وأن أؤكد لهم التزامنا المستمر بنجاحهم.

## مبادرات استراتيجية

في عام ٢٠١٨، واصل بنك الفجيرة الوطني البحث عن فرص لتنويع أعماله. لقد افتتحنا مكتباً تمثيلياً في منطقة الألماس في بلجيكا في أكتوبر بهدف دعم مساعي دبي لتفعيل مركزاً عالمياً للألماس. بالإضافة إلى ذلك، بدأنا عملية ترقية ترخيص إن بي أف كابيتال المحدودة، الشركة التابعة لنا في مركز دبي المالي العالمي، من الفئة ٤ إلى الفئة A3، لتوسيع نطاق الأعمال من خلال توفير صناديق وحلول استثمارية شاملة.

كما تم تقديم فرص استثمارية أفضل لتلبية احتياجات العملاء من أصحاب الثروات وعملاء الخدمات المميزة.

كجزء من استراتيجية تطوير خدمات العملاء، قمنا في عام ٢٠١٨ بتنفيذ عدد من المبادرات الرئيسية:

تحديث نظامنا المصرفي عبر الإنترنت لعملاء الشركات والأفراد.



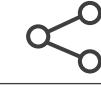
افتتاح صالة للعملاء المهمين جداً مخصصة في مبانينا بإمارة الفجيرة لتقديم خدمة أفضل للعملاء أصحاب الثروات وعملاء الخدمات المميزة.



تم نقل فروعنا في أبوظبي ومصفح إلى موقع جديد لتحسين إمكانية الوصول إلى عملائنا.



بدء العمل على فتح فرع جديد في جنوب دبي في عام ٢٠١٩ في الوقت المناسب لمعرض إكسبو ٢٠٢٠.



تقديم أجهزة الصراف الآلي المتنقل خدمات مركزة للعملاء.



حقق بنك الفجيرة الوطني تقدماً جيداً في تنفيذ خطة رأس المال المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨. وفي شهر سبتمبر، تم تحويل رأس المال للشق الأول بقيمة ٥٠ مليون درهم إلى رأس مال مدفوع. وقد عزز ذلك قاعدة رأس مال المجموعة للشق الأول من حقوق الملكية العامة تماشياً مع توقعات النمو ولوائح بازل ٣ من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما قام بنك الفجيرة الوطني بسداد رأس المال من الشق الثاني والبالغ ٤٠ مليون درهم في نوفمبر ٢٠١٨.

وقد بدأنا أيضاً عملية إصدار رأس المال الإضافي للشق الأول (AT1) المتواافق مع اتفاقية بازل ٣.

سعادة «سير» عيسى صالح القرق  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
١١ فبراير ٢٠١٩



# تقرير حوكمة البنك

إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقة المستثمرين يستمر في أن يكون أولوية قصوى لبنك الفجيرة الوطني.



## مقدمة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني («البنك») بأعلى أخلاقيات ومعايير حوكمة الشركات. إن نهجنا تجاه حوكمة الشركات يدعم نموذج أعمالنا وهو أمر بالغ الأهمية لحفظ على ثقة عملائنا والمجتمع الذي نعيش به.

إن مسؤولية مجلس الإدارة تمثل بصورة رئيسية بتوفير الحكومة الفعالة لإدارة شؤون البنك التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل مستثمريه وعملائه وموظفيه ومورديه والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

تضمن استراتيجية حوكمة الشركات لدينا مستويات عالية من الشفافية والمساءلة.

## من نحن

إن بنك الفجيرة الوطني هو مزود إقليمي للخدمات المالية مع تركيزه على دولة الإمارات العربية المتحدة. نقدم مجموعة واسعة من الخدمات التي يجب على كل واحدة منها أن تلتزم بالمتطلبات التنظيمية. وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية. إن المنظمون الرئيسيون للبنك هم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. إن الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني هي إن بي إف للخدمات المالية وشركة إن بي إف كابيتال المحدودة وإن بي إف ماركتس (كايمن) المحدودة، بالإضافة إلى مكتب ممثل إن بي إف في بلجيكا التي يشرف عليها المنظمون في تلك المناطق.

## الميكل العام للحوكمة

نقوم باستمرار بمراجعة ممارسات حوكمة الشركات لدينا في ضوء التغيرات التي تطرأ على استراتيجية أو التغيرات التي تطرأ في بيئه الأعمال الخارجية.

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

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

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

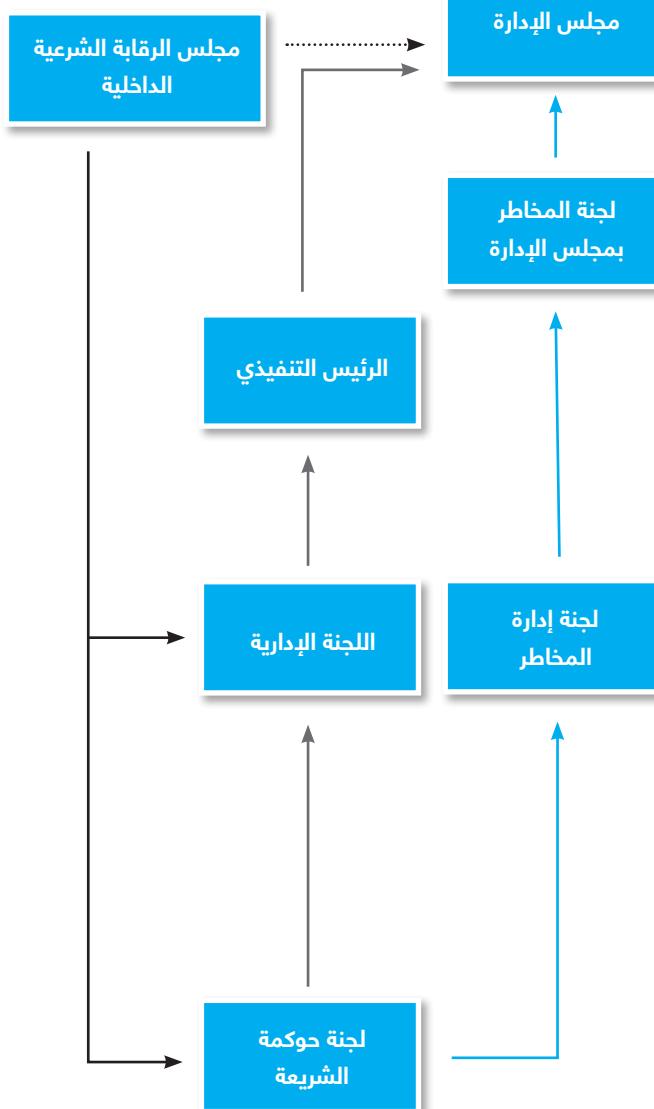
- عقد التأسيس والنظام الأساسي
- إطار حوكمة الشركات الخاص بمجلس الإدارة
- ميثاق قواعد السلوك وسياسة الذنذار المبكر
- إطار حوكمة الشريعة
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بعلاقات المستثمرين وحوكمة الشركات



## حكومة الصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بتأسيس إطار لحكومة الشريعة وهيئة الرقابة الشرعية وعملية التدقيق الشرعية لضمان أن ممارسات حوكمة الشريعة لدينا على مستوى عالمي. كما يحتفظ البنك بسجلات وحسابات مستقلة للنافذة الإسلامية إن بي إف الإسلامي.

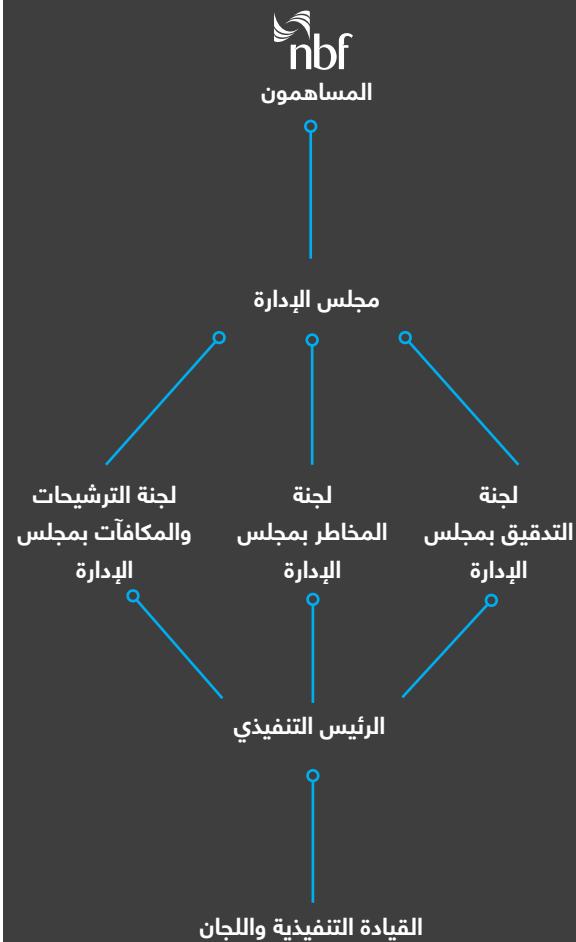
## إن بي إف الإسلامي - هيكل حوكمة الشريعة



تقارير الممثل الشرعي  
الإبلاغ عن المخاطر  
تقارير أداء الأعمال

## الهيكل التنظيمي

إن هيكل الحكومة الخاص بنا قوي. وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة إدارة المخاطر بالإشراف وتقديم التوجيه الاستراتيجي للجان الأخرى في البنك. كما تقوم هذه اللجان بتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.



بسم الله الرحمن الرحيم

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

## تقرير لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وافقت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وأشرفت على العقود والمعاملات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والتي أبرمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كان الأداء المستقل للجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وإشرافها لتمكينها من إبداء الرأي حول التزام البنك مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ومع الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية المحددة التي صدرت منها من وقت لآخر.

إن إدارة البنك مسؤولة عن الدائم للقوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات المصرفية الإسلامية، وتقصر مسؤولية لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية على إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتها لعمليات البنك.

لقد شملت المراجعة والمراقبة السنوية للجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية تفتيش الوثائق والإجراءات المعمول بها في الخدمات المصرفية الإسلامية التي يقوم بها البنك على أساس اختبار عينة من جميع أنواع المعاملات.

لقد قامت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية بالتحقيق والمراقبة للحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبر ضرورية لمراجعة الأدلة الكافية على أن الصيغة الإسلامية لا تعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأي قرارات تصدر عن هيئة الرقابة الشرعية العليا التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بناء على نتائج المراقبة والإشراف، تصرح لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية ما يلي:

أ. إن العقود والمعاملات المنفذة والعمليات المتبقية من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أجريت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية العليا رقم: ٣/١٨/٣، فيما يتعلق باعتماد معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ب. إن جميع المبالغ التي يتعين توجيهها للمؤسسات الخيرية قد تم التبرع بها إلى المؤسسات الخيرية المعتمدة من قبل لجنة هيئة الرقابة الشرعية.

ج. إن تخصيص الأرباح وتحصيل الخسائر والتكاليف والنفقات المتعلقة بحسابات الاستثمار يتوافق مع الأساس الذي تمت الموافقة عليه من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هذا والله أعلم.

التاريخ: ١١ فبراير ٢٠١٩

تم التصديق عليه بواسطة: لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك الفجيرة الوطني

الدكتور محمد علي القرى (الرئيس)

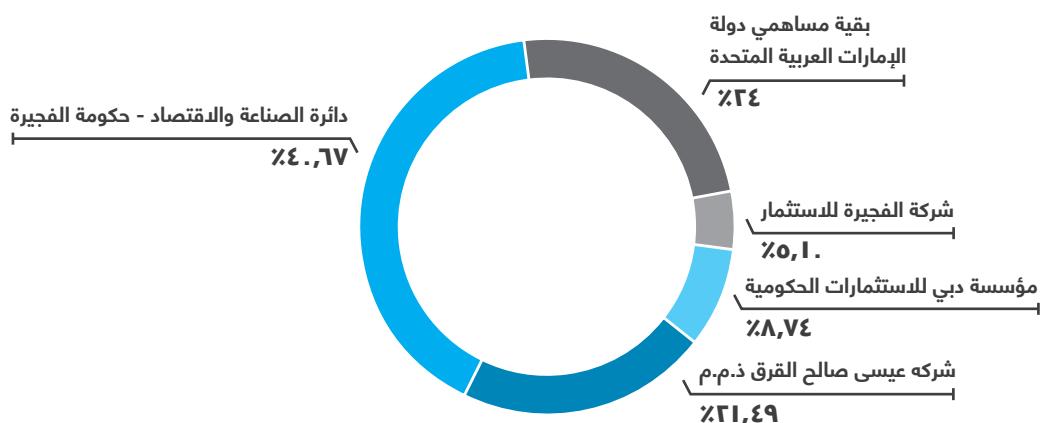
الدكتور محمد داود بكر (عضو تنفيذي)

الدكتور محمد أمين علي قطان (عضو)

الدكتور أسامة الدرعي (عضو)

## المُسَاهِّمُون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يشمل مُسَاهِّمو بنك الفجيرة الوطني كل من:



عام ٢٠١٨: خلال العام تم تداول ١٧,٥٤٢,٤٧٤ سهماً، وهو ما يمثل ١١,٧٪ من أسهم البنك. (عام ٢٠١٧: تم تداول ٦٨٧,٨٧٨,٣ سهماً، وهو ما يمثل ٢٨,٠٪ من أسهم البنك). بلغت القيمة السوقية للبنك ٧,٩ مليار درهم (عام ٢٠١٧: ٦,٨ مليار درهم).

## مجلس الإدارة

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

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

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

### رأس المال والسيولة

استند استقرارنا المالي على مستويات قوية من كفاية رأس المال والسيولة المتعلقة بمحفظة المخاطر والنمو. كما استقرت نسبة الودائع الممولة وودائع المجموعة إلى إجمالي الموجودات عند ٦٧,٦٪ في عام ٢٠١٨. واستقرت نسبة القروض إلى الودائع عند ٤٨,٤٪.

إن الميزانية العمومية للبنك متنوعة بشكل جيد، وبلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ٢١,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

نقوم بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استقر معدل صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة للمجموعة عند ١١,٥٪ (عام ٢٠١٧: ١١,٧٪) وعند ٣١٩٪ (عام ٢٠١٧: ٣٧٪) على التوالي.

احتفظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر ويتم تنفيذ أنشطتها التجارية بشكل رئيسي لدعم أنشطة العملاء.

لقد أنهينا العام بكفاية رأس مال عند ١٥,٣٪ ونسبة ١٤,١٪ للشق الأول وبنسبة ٦,٦٪ لحقوق الملكية العامة.

بدأ بنك الفجيرة الوطني بعملية إصدار رأس المال الإضافي للشق الأول المستوفى لاتفاقية بازل (٣).

### الدموث التنظيمي

ويلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى معايير الدموث ومعايير مكافحة غسيل الأموال وحماية النظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

وقد التزمنا أيضًا بالمطلوب فيما يتعلق بمتطلبات الوكالة الوطنية للتأمين الإلكتروني (نيسا).

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد والإشراف على استراتيجية وسياسات بنك الفجيرة الوطني وسقف المخاطر والتعيينات في المناصب الإدارية العليا ومكافآت كبار التنفيذيين.

إن مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة محددة بوضوح في دليل إطار حوكمة الشركات الخاص بنا.

العناصر الرئيسية لدور مجلس الإدارة ومسؤولياته هي:



#### الثقافة والسمعة

مراجعة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا



#### الاستراتيجية

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



#### الذاء

مراجعة أداء المجموعة مقابل الخطط المالية والخطط الأخرى



#### التقارير الخارجية

- اعتماد التقارير التنظيمية المالية للبنك
- إدارة المخاطر والدموث
- مراقبة نتائج إدارة المخاطر

### سقوف المخاطر والثقافة

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

لقد قمنا بإنشاء إطار شامل وقوى لإدارة المخاطر والحكومة على مستوى البنك.



## النتائج المالية

مؤشرات الأداء والمخاطر (%)

٢٠١٧ ٢٠١٨

٪١,٣ ٪١,٧

العائد على متوسط الموجودات

٪١,٠ ٪١٢,٣

العائد على متوسط حقوق المساهمين

٪٣٣,٧ ٪٣٣,٣

نسبة التكلفة إلى الإيرادات

٪١٧,٥ ٪١٥,٣

نسبة كفاية رأس المال

٪١٥,١ ٪١٤,١

نسبة الشق الأول

٪٨٦,٤ ٪٨٦

نسبة القروض إلى الودائع

٪٢٤,١ ٪٢١,٩

نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

## مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

في عام ٢٠١٨، اجتمع مجلس الإدارة ولجانه الفرعية بشكل منتظم.

ويوضح الجدول أدناه؛ تفاصيل عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨.

### عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة:

لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة	لجنة التدقيق بمجلس الإدارة	لجنة المخاطر بمجلس الإدارة	مجلس الإدارة	انتهاء الفترة الحالية	الدسم
الرئيس		الرئيس	٢٠٢٠.	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	
عضو	الرئيس	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٠.	سعادة «سir» عيسى صالح القرق	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	حسين ميرزا الصايغ	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	سليمان موسى الجاسم	
عضو	عضو	الرئيس	٢٠٢٠.	سيف سلطان السلمي	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	محمد عبيد بن ماجد العليلي	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	عبدالله فريد القرق	
عضو	عضو	عضو	٢٠٢٠.	أحمد سعيد الرقاباني	
*	*		*٢٠١٩ يوليو	شيكري إإن	
مدعو	مدعو	مدعو	الرئيس التنفيذي	فينس كوك	
مدعو	مدعو	مدعو	المسؤول المالي الرئيسي	عدنان أنور	
مدعو		مدعو	مسؤول العمليات الرئيسي	بالجي كريشنامورتي	
مدعو			مسؤول المخاطر الرئيسي	جاستين مورجان كوبر	
مدعو		رئيس قسم التدقيق الداخلي		كيفين تايلور	
٤	٤	٤	٦	٤	إجمالي عدد الاجتماعات
-	-	١	٢	٤	مما فات بالتمرير

\*عضو محترف مستقل (يتم تجديده سنويًا)

يقوم جميع أعضاء إدارة البنك الرئيسيين سنويًا بتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة يتضمن تقييم الأداء المتعلقة بالمخاطر والدسترياتيكية.

قام مجلس الإدارة باعتماد طلبات الائتمان والاستثمارات التي تكون فوق الأسس المحددة. وفي عام ٢٠١٨، بلغت عدد إحالة طلبات الائتمان إلى مجلس الإدارة للموافقة بالتمرير ٤٢ طلباً.

## التعيين والتقادم وإعادة الانتخاب

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ لفترة ثلاث سنوات.

إن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.  
يجب على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح سنويًا عن مصالحهم وعصاباتهم.

### نسبة التملك الشخصية لأسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

النوع	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأسهم المملوكة كما في ١٨ يناير ٢٠١٩	الاسم (أعضاء مجلس الإدارة)
-	-	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
-	-	-	سعادة «سir» عيسى صالح القرق
-	-	-	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
-	-	-	حسين ميرزا الصايغ
٪٧,٥	١,٤٠٣,٤٣٨	١,٣٠٥,٥٢٤	سليمان موسى الجاسم
-	-	-	سيف سلطان السالمي
٪٧,٥	٣٥٧,٦٩٦	٣٣٣,٧٤١	محمد عبيد بن ماجد العلي
-	-	-	عبدالله فريد القرق
-	-	-	أحمد سعيد الرقباني

ومن لجنة المخاطر بالإدارة ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر

- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقدير كفاية رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكل وكفاية رأس المال وتخفيض رأس المال الاقتصادي
- مراجعة منهجة 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 خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. ومن المدعوبين لهذه اللجنة، رئيس قسم التدقيق الداخلي والرئيس التنفيذي ومسؤول العمليات الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. يرأس هذه اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة باستلام ودراسة التقارير والتوصيات المقدمة من قبل رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين. بالإضافة إلى آلية تقارير صادرة من السلطات التنظيمية، وترفع التوصيات المتعلقة بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وكلّ من إجراءات التدقيق الداخلية والخارجية. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- تأكيد وضمان استقلالية المدققين الداخليين
- مراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق وخطة وتنسق وفعالية عمل التدقيق الداخلي والخارجي
- إشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن الحسابات قد تم اعدادها وفقاً للمبادئ المحاسبية المناسبة
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية
- مراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأية عمليات تحقيق، أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

### أداء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة دوريًا بمراجعة الأداء المالي للبنك وقطاعات أعماله الفردية ومناطق الدعم الخاصة به. كما يقوم مجلس الإدارة أيضًا بالتركيز على وضع سقوف المخاطر والسياسات وحكومة المشاريع وإطار المخاطر والرقابة واعداد استراتيجية أعمالنا لمدة ثلاثة سنوات.

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

### لجان مجلس الإدارة

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

**لجنة المخاطر بمجلس الإدارة** تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. وهي تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والمتثال. والمدعوبين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر مشاريع المجموعة والرقابة الداخلية
- مراجعة سقوف قبول مخاطر المجموعة ووضع سياسات المخاطر
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الدائمة
- مراجعة السياسات لإدارة الموجدات والمطلوبات
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي اتبعتها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر

## مدققي الحسابات والدستقلالية

تم تعيين برايس ووتر هاووس كمدققي حسابات خارجيين للبنك وشركته التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨. إن رسوم المدققين الخارجيين على أعمال البنك وشركته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٥٣٥,٠٠ درهم (إضافة إلى مصاريف إضافية في حال تكبدها). بالإضافة إلى ذلك، بلغت رسوم المشاركة للخدمات الأخرى المقدمة مبلغ ٢١٨,١٥ درهم. ويوافق مجلس الإدارة مسبقاً على جميع الأعمال غير التدقيقية.

برايس ووتر هاووس كوبرز،

إعمار سكوير، مبني رقم ٤، الطابق ٨

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

هاتف: ٣١٠٠ ٣٤ ٩٧١ +

فاكس: ٤١٠٠ ٣٣٠٤ ٩٧١ +

## التنوع والاستدامة والمسؤولية المجتمعية

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

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

## علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي

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

### الإدارة المالية

هاتف: ٩٢١ ٢ ٢٠٩٧١ +

فاكس: ٩٤٣ ٢ ٩٤٠٣ ٩٧١ +

البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae

الموقع الإلكتروني: [www.nbf.ae](http://www.nbf.ae)

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

### قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

هاتف: ٣٩٧ ٤ ٣٩٧ ٩٧١ +

فاكس: ٥٣٥٨ ٤ ٣٩٧ ٩٧١ +

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

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

## لجنة المكافآت

### أعضاء مجلس الإدارة - المكافآت ونسبة تملك أسهم البنك

إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عبارة عن مبالغ ثابتة للسنة ويتم دفعها بشكل سنوي تماشياً مع موافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوية. في عام ٢٠١٨، بلغت الأتعاب ٤,٨ ملايين درهم التي تم احتسابها في بيان الدخل، وهي تمثل نسبة ٨,٠٪ من صافي أرباح البنك.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠١٨ عن عام ٢٠١٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠,٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠,٠٠
أعضاء وأمين سر مجلس الإدارة (كل منهم)	٢٥,٠٠,٠٠

## اللجنة الإدارية

فينس كوك	الرئيس التنفيذي
عدنان أنور	المؤهل المالي الرئيسي
بالجي كريشنامورتي	مسؤول العمليات الرئيسي
جاستين مورجان كوب	مسؤول المخاطر الرئيسي
فيكرايم برادان	رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
شريف محمد رفيع	كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة
عبدالله العطر	رئيس قسم الموارد البشرية
كولن داليس	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
داس بي بي	مسؤول تنفيذي أول - إن بي اف كابيتال المحدودة

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى مستويات الشفافية  
والحكمة.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع («البنك») والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم «المجموعة») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المالي.

#### نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

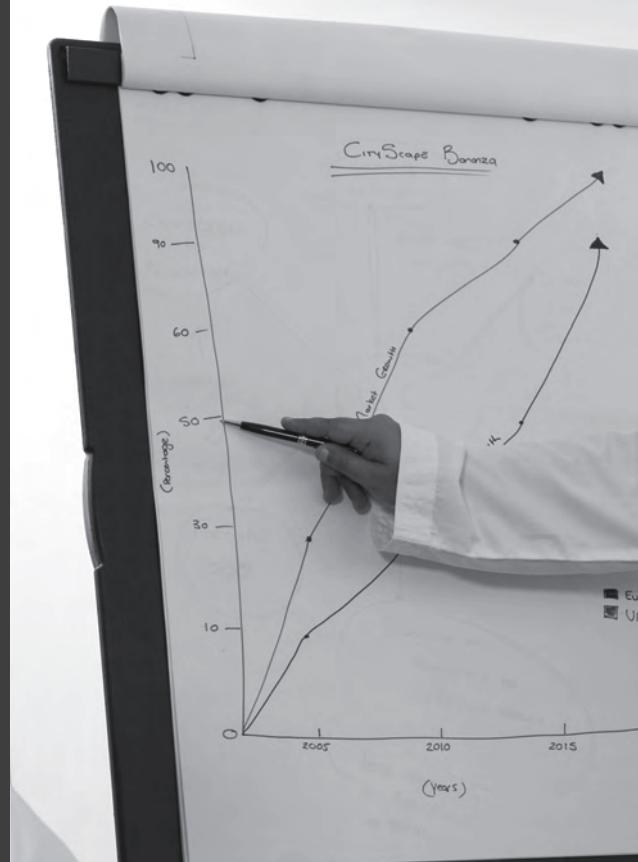
#### أساس الرأي

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

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

#### الاستقلالية

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



## منهجنا في التدقيق

### نظرة عامة

- أمر التدقيق الرئيسي
- قياس الخسائر الدائمة المتوقعة

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

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

### قياس الخسائر الدائمة المتوقعة

دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، «الأدوات المالية»، حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وحل محل معظم إرشادات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية»، وبصفة خاصة فقد حل نموذج الخسائر الدائمة المتوقعة محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتکبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لقد طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وأدى هذا التطبيق إلى انخفاض مجموع حقوق الملكية بمبلغ ١٨ مليون درهم تم الاعتراف به كتعديل على الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة



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

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤ من البيانات المالية الموحدة. يُعد قياس الخسائر الدائمة المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية، لِئن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الدائمة المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملءة افتراضات وضع المخصصات لتقدير مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترض بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملف الدائمة.

- وقد قمنا بتقدير إفصاحات البيانات المالية الموحدة لضمان التزامها بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

## المعلومات الأخرى

يتحمل أعضاء الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحكومة المؤسسية التي حصلنا عليها جمِيعاً قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها). إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولد نبدي أي استنتاج عليها بأي صورة كانت.

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

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

والاحتياطي العام لانخفاض القيمة في ١ يناير ١٨.٢. وقامت الإدارة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتقييم المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والإفصاح عنها.

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الدائمة المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الدائمة المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر للمحافظة وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقدير مدى ملءة الخسائر الدائمة المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٨.٢:

- اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الدائمة المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملءة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجة نموذج الخسائر الدائمة المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقدير السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الدائمة.
- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملءة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للتحكيم الساري للقانون التحادي 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستثمار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستثمارية، وكذا استخدام مبدأ الاستثمارية المحاسبية إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحكومة («مجلس الإدارة») مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعتمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.



## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون التحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣) لسنة ١٥.٢.٢، نفيدكم بما يلي:

- (١) أتنا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لاغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للحكام السارية للقانون التحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣) لسنة ١٥.٢.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحكومة المؤسسية تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهـم المشترـاة بواسـطة البنـك خـلال السـنة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢٧) من البيانات المالية الموحدة يـبين المعـاملـات الـهـامـة معـ الـأـطـارـاف ذاتـ العـلـقـةـ والـشـروـطـ التيـ بـمـوجـبـهاـ أـبـرـمـتـ هـذـهـ الـمـعـاملـاتـ.
- (٧) أن الإـيضـاحـ رقمـ (٢٤)ـ مـنـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـوـهـدـةـ يـبـينـ الـمـسـاـهـمـاتـ الـجـمـعـيـةـ الـمـقـدـمـةـ خـلـالـ السـنـةـ.
- (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباـهـناـ ماـ يـجـعـلـناـ نـعـقـدـ بـأـنـ الـمـجـمـوـعـةـ قـدـ خـالـفـتـ خـلـالـ السـنـةـ الـمـالـيـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ أـيـاـ مـنـ الـأـحـكـامـ السـارـيـةـ لـلـقـانـونـ التـحـادـيـ لـدـوـلـةـ الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـحـدـةـ رـقـمـ (٣)ـ لـسـنـةـ ١٥ـ.٢ـ،ـ أـوـ فـيـ مـاـ يـتـعـلـقـ بـالـبـنـكـ،ـ أـوـ أـحـكـامـ عـقـدـ تـأـسـيـسـهـ أـوـ نـظـامـهـ الـأـسـاسـيـ بـشـكـلـ يـمـكـنـ أـنـ يـكـونـ لـهـ تـأـيـيرـ جـوـهـرـيـ عـلـىـ أـنـشـطـهـ أـوـ مـرـكـزـهـ الـمـالـيـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ.
- وإضافةً إلى ذلك، وفقاً لما تقتضيه المادة رقم (١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ١٨.٢، نفيدكم بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برأيس ووترهاوس كوبز  
١١ فبراير ٢٠١٩



Jack Fakhouri

سجل مدققي الحسابات المستقلين رقم ٣٧٩  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لفرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- معرفة مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الدستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي تتوصل لها توقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الدستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات، أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أتنا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- كما تتوacial مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ب نطاق و توقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً، للقائمين على الحكومة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية. كما أتنا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم، أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

# بيان المركز المالي الموحد

عزز بنك الفجيرة الوطني مكانته القوية من خلال التركيز على أعماله الرئيسية وتعزيز تركيزه على العملاء.



## بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٩١٦,٧٣٩	٦,٧٣٣,٩٦٤	٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٩٤,٠٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	٨
استثمارات وأدوات إسلامية	١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	٩
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٤,٦٦٠,٨٢٧	٢٦,٢٠٢,٤١١	١٠
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنبار	١٦٤,٥٣٣	٢٩٣,٤٨	١٢
موجودات أخرى	١,٦٥٣,٩٣٧	٢,٤٣٧,٠٥٤	١٣
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>	<b>٣٩,٧٨٣,٣٨٦</b>	
<b>المطلوبات</b>			
مبالغ مستحقة لبنوك	٦٢٧,٥١٥	٥٦٩,٣١٤	١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٣,٤٧١	١٥
قرصان لتأجل	١,٤١,٠٠٧٥	٨٦٣,١٥٥	١٤
مطلوبات أخرى	١,٨٦٣,١٥١	٢,٧٥٦,٤٨	١٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣١,٧٦٥,٧٣٨</b>	<b>٣٤,٦٦١,٤٣</b>	
<b>حقوق ملكية المساهمين</b>			
رأس المال	١,٣٦٦,٥٧٧	١,٦٤٤,٤٥٥	١٧
احتياطي قانوني	٥٤٩,٩٩٢	٩٣٦,٥٥٣	١٧
احتياطي خاص	٤٤٤,٩٩٢	٥,٦٤٩٢	١٧
احتياطي القيمة العادلة	(٤,٨٩)	(٢٧,٩٣٢)	
توزيعات أرباح نقدية مقترنة	١,٢,٤٨٩	١٢٣,٣٣٤	١٧
إصدار أسهم منحة مقترنة	١,٢,٤٨٩	٢,٥,٥٥٧	١٧
احتياطي انخفاض القيمة	-	٢٦٦,٤٤٠	٤
أرباح محتجزة	١,٣٢٨,٢٣٨	٩٦٧,٤٦٧	
سندات الشق الأول من رأس المال	١,٠,٠,٠,٠	٥,٠,٠,٠,٠	١٨
<b>مجموع حقوق ملكية المساهمين</b>	<b>٤,٨٩,٦٦٣٨</b>	<b>٥,١٢١,٨٦٦</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>	<b>٣٩,٧٨٣,٣٨٦</b>	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

سعادة «سيير» عيسى صالح القرق  
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي  
رئيس مجلس الإدارة

تشتمل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لـ يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٩ إلى ٣٤.

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
١,٤٥٢,٥٨٢	١,٧٦٤,٩١١	١٩	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٥٣٥,٠٢٢)	(٦٧٨,٣٦٠)	٢٠	مصرفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٩١٧,٥٦٠	١,٠٨٦,٦٥١	٢١	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣١١,٤٦٠	٣,٨,٦٦٣	٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٠,٨١١	١٣٧,٢٧٥	٢٣	إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١٩,٣٢٢	(٥,٠٣٣)	٢٤	(خسائر) / إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
٣٩,٣٨٨	٤١,٢٨٠	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٧٨,٥٤١	١,٥٧٣,٨٣٦	٢٦	إيرادات تشغيلية
مصرفات تشغيلية			
(٣,٩٤٢٩)	(٣٤٤,٣٦١)	٢٧	مصرفات مكافآت الموظفين
(٢٥,٦٢٨)	(٢٥,٧,٨)	٢٨	استهلاك وإطفاء
(١٢٩,٨٧٣)	(١٥١,٦٦٧)	٢٩	مصرفات تشغيلية أخرى
(٤٦٤,٩٣٠)	(٥٢١,٧٣٦)	٣٠	مجموع المصرفات التشغيلية
٩١٣,٦١١	١,٠٥٢,١٠٠	٣١	أرباح تشغيلية
(٤٤١,٦٦٨)	(٤٣٦,٧٨٦)	٣٢	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤	٣٣	أرباح السنة
٤٤,٠٣٣ درهم	٤٤,٠٣٣ درهم	٣٤	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

لقد تم عرض المخصصات ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. تشکل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ إلى ٣٤.

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أرباح السنة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤	٢٠١٧
دخل شامل آخر: تغيرات في القيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع:			
	(١٩,٥٣٢)	(١,١٥٩)	صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
	٢٤,٩٧٩	(٢٨,٧٨٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
	٥,٤٤٧	(٢٩,٩٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
	٤٧٧,٣٩	٥٨٥,٣٦٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٣٩ إلى ٣٤.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أرباح السنة	الأنشطة التشغيلية	إيضاح	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤	
تعديلات بسبب: استهلاك وإطفاء	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		٢٥,٦٢٨	٢٥,٧,٨	١٢
أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات	أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات		١٣,٥١٤	١٤,٩٣٩	١-١٦
صافي خسائر الخفاض في القيمة صافي آرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية	صافي خسائر الخفاض في القيمة صافي آرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية		٤٤١,٦٦٨	٤٣٦,٧٨٦	٢٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة		(١٩,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	
تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		٢٣.	٦,٥٨٥	
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		٩٣٣,٤٢٤	١,٩٧,٧٨	
تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(١١,٤١٨)	(٩,٤٢١)	١-١٦
تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية		(١٠٧,٨١٨)	(١٦٧,٢٢٨)	
تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		(٤٦,٦٩٩)	٤٤٦,٦٩٧	
تغير في موجودات أخرى	تغير في موجودات أخرى		(١,٦٨٨,٩٩٩)	(٣,٧,٨,٦٨)	
تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		(٣٣٥,٨٣)	(٧٨٤,١١٧)	
تغير في مبالغ مستحقة لبنوك	تغير في مبالغ مستحقة لبنوك		(٣٧٧,٤٧١)	٥٤,٥٧١	
تغير في مطاببات أخرى	تغير في مطاببات أخرى		١,٩٣٦,٥,٦	٢,٦,٧,٤٧٤	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٣٧٧,٨٧٧)	٨٤٣,٧٧٩	
أنشطة الاستثمار	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		٧٤,٠,٥٢٨	١,٣٨١,٤٥٧	
شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز		(٣٨,٣٦٦)	(١٥٣,٢٢٣)	
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٧	-	
شراء استثمارات وأدوات إسلامية	شراء استثمارات وأدوات إسلامية		(١,٩٦٥,٠,١٤)	(٣,٩٢٢,٩٥٢)	
عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية	عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية		١,٨٥٩,٧٤	٢,٩٥,٦٥	
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(١٤٣,٦٣٣)	(٩٨,٠,٥٧)	
عوائد من قروض لأجل	عوائد من قروض لأجل		٤,٤,٠٣	٥٦٩,٣١٥	
سداد قروض لأجل	سداد قروض لأجل		(٩,..,٦,٤)	(١,١١٦,٢٣٥)	
أرباح نقدية مدفوعة	أرباح نقدية مدفوعة		(٩٥,٣٣٩)	(١,٢,٤٨٩)	
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال		(٧,..,٤٦٩)	(٧,..,٩٣٨)	
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(١٦٢,٣٨٢)	(٧٢,٣٤٧)	
صافي التغير في النقد وما في حكمه	صافي التغير في النقد وما في حكمه		(٦٥,٤٨٧)	(٣١٩,٤٦)	
نقد وما في حكمه في بداية السنة	نقد وما في حكمه في بداية السنة		٥,٩١٥,٣٢٦	٥,٨٤٩,٨٣٩	
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	نقد وما في حكمه في نهاية السنة		٥,٨٤٩,٨٣٩	٥,٥٣,٣٧٩	٢٨
المعاملات غير النقدية الرئيسية خلل الفترة	المعاملات غير النقدية الرئيسية خلل الفترة		-	(٥,..,..)	
تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع	تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع		-	١٧٥,٤٣٩	
إصدار أسهم عادي عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال	إصدار أسهم عادي عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال		-	٣٣٤,٥٦١	
الحركة في الاحتياطيات عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال	الحركة في الاحتياطيات عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال		-	-	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٣٩ إلى ٤٣.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١. الشكل القانوني والأنشطة

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

### ٢. سياسة الإفصاح

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

### تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

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

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

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 الدلتام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفصيرات 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 بالدعاية الثالثة لاتفاقية بازل (٢) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن تطبيق توجيهات الدعاية الثالثة لاتفاقية بازل (٢) قد أثر على نوعية ومقدار الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له تأثير على الأرباح المعلنة أو على المركز المالي للمجموعة. ووفقاً لمتطلبات بازل (٢)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

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 ٢ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للثوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرافية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الثمانية عشر الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبي وجل على والمصيف ومسافي وقدع وديرة والطوبين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة والراس ومحكمة الفجيرة، واحدة منها تعتبر وحدة خدمة مصرافية إلكترونية في الريف - بأبوظبي.

- لدى البنك ثلاثة شركات تابعة مملوكة له بالكامل وهي:
- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٤٠٠٠ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغضون تقديم خدمات الدعم للبنك.
  - شركة إن بي إف كابيتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة محدودة بالحصص بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمان.
  - إن بي إف ماركتس (كاييمان) المحدودة، المسجلة في جزر كاييمان كشركة معافاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كاييمان ومنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كاييمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات/الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمقايسات والمشتقات (إيسدا).

تم إنهاء عملية التصفية طواعياً لشركة إن بي إف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة طواعياً بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠١٨. وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للموافقات المطلوبة/ المتطلبات التنظيمية. كانت الشركة خاضعة للرقابة والتنظيم بموجب قوانين ولوائح شركات هونغ كونغ وتأسست في ١١ مايو ٢٠١٣. وتتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات العمليات التجارية.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. (يشار إليهم معاً بلفظ «المجموعة»).

سرى القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ١٥٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) والذي ينطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قامت المجموعة بتقييم وتقدير الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات وضمنت الدليل على بها.

## ٤. السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة	تاريخ السريان
<p><b>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'</b></p> <p>يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل المعيار المحاسبى الدولى رقم ١١، 'عقود البناء'، والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ 'الإيرادات'، والتفصيرات ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة وبالتالي يكون لديه القراءة على توجيهه استخدامها والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تقوم بالاعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع والخدمات إلى العملاء بمبالغ تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها الحق فيه من تبادل هذه السلع أو الخدمات. (إن المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتضمن أيضًا 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> <p><b>تعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'</b></p> <p>وتشمل هذه التعديلات توضيحات بشأن تحديد التزامات الأداء، واحتساب تراخيص الملكية الفكرية وتقييم الموكيل مقابل الوكيل (عرض الإجمالي مقابل صافي الإيرادات). أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا طرق عملية إضافية تتعلق بالانتقال إلى مستوى الإيرادات الجديد.</p> <p>قامت المجموعة بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والذي لم يكن جوهرياً.</p>	١ يناير ٢٠١٨
<p><b>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 'التدوّات المالية'</b></p> <p>إن النسخة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تحل محل معظم الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ لكن بيسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاثة قياسات أولية للموجودات المالية: التكالفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخْر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المطبق من قبل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تكون الدسائم 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 التخْر. هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج خسائر الخفاض في القيمة التي تم تكبدها والمستخدمة في المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تكن هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة ضمن الدخل الشامل التخْر، 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 مؤكّد لفعالية التحوط، والذي يقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوط وأداة التحوط وأما ما يخص 'نسبة التحوط' ف تكون تماماً كالتى تستخدمها الإدارات فعلياً لضمان المخاطر. لاتزال الوثائق المتزامنة مطلوبة ولكن تختلف عن تلك المعدة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٩.</p>	١ يناير ٢٠١٨

أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخْر وأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. بلغ التأثير على حقوق الملكية **٦,١ مليون درهم** بسبب التغييرات في التصنيفات والقياس بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يتطلب نموذج الخفاض القيمة الجديد الاعتراف بمخصصات الخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة وليس الخسائر الائتمانية المترتبة فقط كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ينطبق هذا المعيار على الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخْر والموجودات التعاقدية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء ومديني الإيجار والتزامات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف وقياس والاعتراف وإلغاء الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية، ويقدم قواعد جديدة لمحاسبة التحوط ونموذجًا جديداً للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

الترمت المجموعة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ واستكملت تصنيف وقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بما يتوافق مع نماذج الأفعال كما هو منصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتشمل هذه التصنيفات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخْر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتكلفة المطفأة. يتم تصنيف غالبية الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بما يتماشى مع نموذج أعمال البنك باستثناء استثمارات معينة والتي صنفت من ضمن

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)  
 (٤) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

من خسائر الدائتمان المتوقعة بقيمة ٨,٨٠٣ مليون درهم والفائض في المرحلتين الأولى والثانية بقيمة ١١٤ مليون درهم. وبناءً على ذلك، تم تخفيض الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بقيمة ٣,٨٠٣ مليون درهم للعتراف بالزيادة في خسائر الدائتمان المتوقعة تحت المرحلة الثالثة وتم رصد احتياطي انخفاض القيمة العام ليعكس مخصص إضافي بقيمة ١١٤ مليون درهم زائداً عن مخصص انخفاض الجماعي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما في ذلك التاريخ. وبحلول الجدول أدناه حركة احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

احتياطي انخفاض القيمة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة المحدد ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم
١١٣,٩٥٦	-	١١٣,٩٥٦
(٣٨,٦٩٦)	-	(٣٨,٦٩٦)
١٩١,١٨.	١٩١,١٨.	-
١٥٣,٤٨٤	١٩١,١٨.	(٣٨,٦٩٦)
٢٦٦,٤٤.	١٩١,١٨.	٧٥,٢٦.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات الدفصال والتغييرات في العرض التقديمي. وقد تم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة. لـ توجد معايير دولية أخرى لإعداد التقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. والتي كان من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'
١ يناير ٢٠١٩	يستبّل هذا المعيار التوجيهات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وهو تغيير يعيد في مجال المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، فإن عقود الإيجار تتطلب إجراء تمييز بين التأجير التمويلي (في الميزانية العمومية) والتأجير التشغيلي (خارج الميزانية العمومية). إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يتطلب من المستأجرين تسجيل مطلوبات الإيجار بما يعكس مدفعوات الإيجار المستقبلية وحق استخدام الأصل، لجميع عقود الإيجار تقريباً. أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. ومع ذلك، يمكن تطبيق الإعفاء من قبل المستأجرين فقط.
	بالنسبة للمؤجرين، تبقى المحاسبة نفسها تقريباً. على الرغم من قيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (فضلاً عن التوجيه بشأن الجمع والفصل بين العقود)، سيتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. على أقل تقدير، من المتوقع أن يؤثر النموذج المحاسبي الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، فإن العقد يعد عقد إيجار أو يحتوي على عقد الإيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة من الوقت في مقابل عوض.
	كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء تبلغ قيمتها ٢١,٦ مليون درهم. ومن هذه الالتزامات، يتعلق مبلغ ٢,١ مليون درهم بعقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار منخفضة القيمة يتم العتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للالتزامات الإيجار المتبقية، تتوقع المجموعة الدعتراف بموجودات حق، الاستخدام بقيمة ٤٢,١ مليون درهم في ١ يناير ٢٠١٩. والالتزامات الإيجار بقيمة ٤٢,١ مليون درهم بعد تسويات الدفعات المسبقة ومدفعوات الإيجار المستحقة المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتوقع المجموعة أن ينخفض صافي الربح بمقدار ٧,١ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٩. نتيجة اعتماد المعيار الجديد.
	إن أنشطة المجموعة كمؤجر ليست جوهيرية وبالتالي لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة ومع ذلك فإن بعض الإفصاحات الإضافية ستكون مطلوبة من تاريخ التطبيق الفعلي في ١ يناير ٢٠١٩.

اختارت المجموعة عدم إعادة بيان فترات المقارنة، والفرق بين القيم الدفترية السابقة والقيم الدفترية الجديدة في تاريخ التطبيق المبدئي (أي تاريخ السريان في ١ يناير ٢٠١٨). تم تسجيله في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨.

كما قامت المجموعة بمراجعة واستكمال طريقة احتساب مخصص ومنهجية انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم تدبير صافي الزيادة في خسائر الدائتمان المتوقعة تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند ١٨٦,٨ مليون درهم، ممثلاً النقص في المرحلة الثالثة

في ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض في المخصص العام للفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
فائض مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سوف تتماشى قواعد محاسبة التحوط الجديدة مع محاسبة أدوات التحوط بشكل أوّلٍ مع ممارسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. وكقاعدة عامة، قد تكون علاقات التحوط مؤهّلة أكثر لمحاسبة التحوط، حيث يقدم المعيار نهجاً يستند إلى المبادئ. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لن يكون له أي تأثير جوهري على علاقات التحوط القائمة للبنك.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

تاریخ السریان	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، «الآدوات المالية»، بشأن مزايا الدفع المسبق مع تعويض سلبي
١ يناير ٢٠١٩	<p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً ضيق النطاق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لتمكين الشركات من قياس التكلفة المالية المطفأة لبعض الموجودات المالية المدفوعة مقدماً مع تعويض سلبي. إن الموجودات المتأثرة، والتي تتضمن بعض القروض وسندات الدين ، يمكن قياسها بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <p>يؤكد هذا التعديل أنه عندما يتم تعديل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف ، يجب الاعتراف بالربح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الربح أو الخسارة بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. وهذا يعني أن الفرق قد يمكن أن يتضمن أن يكون تغييراً في الممارسة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p> <p>تقوم المجموعة باتخاذ تدابير للالتزام بالمعايير والتعديلات الجديدة للمعايير والتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. وهذا يعني أن الفرق قد يمكن أن يتضمن أن يكون تغييراً في الممارسة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p>

#### (ه) الآدوات المالية

##### التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (اما من خلال الدخل الشامل التأثر، أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و
٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

##### موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر

أدوات الدين

يتم قياس الديون في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر عندما:

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

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة المنسوبة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل التأثر بشكل منفصل في حقوق المساهمين. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الدخسائر وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل التأثر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالإضافة إلى إيضاح رقم (٩) للدستورات والآدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر.

يسند قياس الانخفاض في قيمة الدائمة على نموذج خسارة الدائمة المتوقعة من ثلاثة مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

لا توجد معايير وتعديلات أخرى جديدة مطبقة على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم اصدارها ولكنها لا تسرى لأنها غير فعالة حتى الان باعتبارها مناسبة للسنة المالية للمجموعة جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

#### (ب) أساس القياس

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

- الآدوات المالية المشتقة؛
- الآدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ و
- الآدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر.

#### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم دولة الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الوظيفية للمجموعة.

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

#### (د) أساس التوحيد

##### الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغير شخص)، 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.

### أدوات حقوق الملكية

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

لـ يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل التذر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- موجودات مالية تم تضييفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، ٩

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وأي مكاسب أو خسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الدائمي ليعكس الجدارة الدائمة للطرف المقابل والذي يمثل الحركة في القيمة العادلة المنسوبة للتغيرات في مخاطر الدائمة.

### الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تضييف الأدوات المالية كمحفظة المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جنـى أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنف المشتقات والثوارق المالية بغضون المتاجرة كمحفظة بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يجوز تضييف الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تضييف الموجودات المالية إلا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى تقليل أو عدم تناسب ملحوظ في الحال عدم التنساق في القياس أو الاعتراف (على سبيل المثال أنه يلغي عدم التوافق المحاسبي) والتي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

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

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

عندما يتم تضييف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الدائمة الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الدائمة فوق معدلات أسعار الفائدة السوقية القابلة للملحوظة ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل التذر.

### موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

#### أدوات الدين

- يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما: تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ٩
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الحفاظ لـ تجميع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالاضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة المنسوبة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس انخفاض قيمة الدائمة على نموذج الخسارة الدائمة المتوقعة من ثلاثة مراحل والموضح أدناه في الإيضاح رقم ٤ (هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الدائمة المتوقعة لـ الفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاومة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر؛
- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية؛
- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛
- تسهيلات الدائمة.

لا يتم الاعتراف بأى من خسائر الدائمة المتوقعة على استثمارات الأسهم. تردد الموجودات المالية خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في مخاطر الدائمة منـذ الاعتراف المبدئي.

#### المرحلة ١: خسائر الدائمة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتضاربات التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الدائمة منـذ الاعتراف المبدئي ولم ت تعرض للانخفاض في قيمتها عند نشأتها، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الدائمة المتوقعة على مدى العمر المرتبط مع احتمال حدوث تغير في غضون ١٢ شهراً القادمة.

#### المرحلة ٢: خسائر الدائمة المتوقعة على مدى العمر - اـئتمـات لـ تـعرض لـ انـخـفـاض فـي قـيمـتها

بالنسبة للتضاربات التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الدائمة منـذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم ت تعرض للانخفاض في قيمتها، يتم الاعتراف بـ خسائر الدائمة المتوقعة على مدى العمر (أى يعكس العمر المتبقى للموجودات المالية).

#### المرحلة ٣: خسائر الدائمة المتوقعة على مدى العمر - اـئتمـات تـعرض لـ انـخـفـاض فـي قـيمـتها

يتم تقييم التضاربات كـ اـئـتمـات تـعرضـتـ لـ انـخـفـاضـ فـيـ قـيمـتهاـ عـندـ وـقـوعـ حدـثـ وـاحـدـ أوـ أـكـثـرـ لـ تـأـثـيرـ سـلـبـيـ عـلـىـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـقـدـرـةـ لـ هـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ. بالـنـسـبـةـ لـ الـتـضـارـبـاتـ الـتـيـ انـخـفـاضـتـ قـيمـتهاـ عـنـ الـدـائـمـةـ، يتمـ الـاعـتـرـافـ بـ خـسـارـ الدـائـمـةـ الـمـتـوـقـعـةـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ وـيـتـمـ اـحـتـسـابـ إـيـرـادـاتـ الـفـوـائدـ مـنـ خـلـلـ تـطـبـيقـ مـعـدـلـ الـفـائـدـةـ الـفـعـلـيـ عـلـىـ التـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ (صـافـيـ الـمـخـصـصـاتـ) بـدـلـاـ مـنـ إـجـمـالـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـ. تـحدـدـ الـمـجـمـوعـةـ أـدـاءـ مـالـيـ عـلـىـ أـنـهـاـ فـيـ حـالـةـ تـعـثـرـ، بـمـاـ يـتـمـاشـيـ بـالـكـامـلـ معـ تـعرـيفـ الـانـخـفـاضـ فـيـ قـيمـةـ الـدـائـمـانـ.

تـقـومـ الـمـجـمـوعـةـ عـلـىـ أـسـاسـ تـطـلـعـيـ بـتـقـيـمـ خـسـارـ الدـائـمـةـ الـمـتـوـقـعـةـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ الـمـرـتـبـةـ بـالـفـئـاتـ الـمـذـكـورـةـ أـعـلـهـ مـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ. يـعـكـسـ قـيـاسـ خـسـارـ الدـائـمـةـ الـمـتـوـقـعـةـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ

مدى العمر المتبقى للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً، يستخدم هذا لحساب خسائر الدائمة المتوقعة لمدة 12 شهراً لمرحلة (1) من التعرض.

- التغير عن السداد على مدى العمر - وهي احتمالية تقديرية للتغير عن السداد يحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية، يستخدم هذا لحساب خسائر الدائمة المتوقعة على مدى العمر لمرحلة ٢ والمرحلة ٣ من التعرض.

يُستخدم التعرض للتغير عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التغير عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة أو على مدى العمر المتبقى. ويختلف ذلك بالنسبة إلى الأنواع الستة من الموجودات المالية المحددة في القسم أعلاه.

تمثل الخسائر الناجمة عن التغير عن السداد توقع المجموعة لمدى الخسارة على التعرض المتعثر. يتم التعبير عن الخسائر الناجمة عن التغير عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التغير عن السداد.

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

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الدائمة المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية لل الاقتصاد الكلي التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي						
٢.٢٣	٢.٢٢	٢.٢١	٢.٢٠	٢.١٩	السيناريو	
٦٨,٥	٦٧,٦٦	٦٧,١٩	٧,٨٩	٧١,١٩	الأساس	سعر النفط
٨٤,٦١	٨٥,٤٣	٨٦,٤٤	٩١,١	٧٨,٥٩	الصاعد	(دولار أمريكي لكل برميل)
٥٦,٥٢	٥٣,٧١	٤٧,٧٩	٤٩,٨	٦,٠٨	الهابط	
١,٦٩٧	١,٦٥٣	١,٦٤	١,٥٥٩	١,٥١٣	الأساس	الناتج المحلي الإجمالي
١,٧٧٩	١,٧٤٧	١,٦٩٩	١,٦٢٥	١,٥٣٣	الصاعد	لدولة الإمارات العربية
١,٥٤٣	١,٤٧٩	١,٤٧	١,٣٩٢	١,٤٣٩	الهابط	المتحدة (مليار درهم)
٢٢,٢٩	٢١,٩١	٢٢,٦٥	٢٦,٩٣	٢٤,٥٦	الأساس	تقلبات سوق الأسهم
٢٢,١	٢,٩٢	٢٢,٣٦	٢٥,١	٢١,٩٨	الصاعد	(نقطات دلتا)
٢٢,٦١	٢١,٨٣	٢٢,٨	٢٨,٦	٣٨,٣	الهابط	

### تحليل الحساسية

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

المرحلة	التأثير في خسائر الدائمة المتوقعة نتيجة التغير في الاقتصاد الكلي		
	الهابط	الصاعد	الأساس
١	٪٤١,٨١	٪٢٣-	٪٦٧,-
٢	٪٥٥,٤٤	٪١٩,٣٩-	٪٠,٢٦

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

### تحديد مرحلة انخفاض القيمة

الفرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علامة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التحليلية أيضاً في تحديد احتمالية التغير عن السداد خلال الأـ 12 شهر أو على مدى العمر المتبقى والتعرض للتغير عن السداد والخسائر الناجمة عن التغير عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علامة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الدائمة لمخاطر التعرض منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التقصير التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. تعتبر المجموعة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتحدة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا

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

أو جماعي. لغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص مخاطر الدائمة المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة وتصنيف مخاطر الدائمة وتاريخ الاعتراف الأولي والمدة المتبقية حتى الاستحقاق والقطاع والموقع الجغرافي للمقرض والعوامل الأخرى ذات الصلة.

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

تضمن المجموعة أن يعكس تقييم مخاطر الملتزم مخاطر الدائمة بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الدائمة قبل حدوث التقصير. وذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات الماضية وتعثر الشيكات/السداد وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الدائمة وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في البيانات المالية. تقتضي السياسة الدائمة للبنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد نقاط ضعف الدائمة.

على ذلك، يتم رصد ومراجعة الدفترضيات التي تقوم عليها حسابات خسائر الدائمة المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة بالتعثر عن السداد وكيف تغير قيم الضمانتـ الخ - ومراجعتها بشكل دوري من قبل وظائف المخاطر والدائمة.

سيتم ترحيل التعرض خلال مراحل خسائر الدائمة المتوقعة حيث تتدحرج وحدة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الدائمة منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الدائمة المتوقعة إلى خسائر الدائمة المتبقية إلى حدود مدعى الدائمة المتوقعة لـ ١٢ شهراً. إن التعرضات التي لم تتدحرج بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية تخفيف التصنيف الدائمي للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو يساوي ٣ يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر اجتماعية منخفضة. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الموجودات المالية على خسائر الدائمة المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون للأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات الالزمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستدات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت مخاطر الدائمة على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الدائمة

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

#### العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والمستثمارات
١ » ٢	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التقييم الذي تم تخفيفه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند الاعتراف المبكر</li> <li>• محفظة تم إعادة هيكلتها</li> <li>• احتمالية التعثر ٣١ - ٨٩ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محفظة تم إعادة هيكلتها</li> <li>• احتمالية التعثر ٣١ - ٨٩ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التقييم الذي تم تخفيفه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند الاعتراف المبكر</li> <li>• محفظة تم إعادة هيكلتها</li> <li>• احتمالية التعثر ٣١ - ٨٩ يوماً</li> </ul>
٣ » ٢	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة</li> <li>• تقييم الخطر ٢٢ - ٢</li> <li>• احتمالية التعثر ٩ - ٩ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة</li> <li>• تقييم الخطر ٢٢ - ٢</li> <li>• احتمالية التعثر ٩ - ٩ يوماً</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التصنيف الدائمي من C وأقل، يتم تضييفه كمرحلة ٣</li> <li>• تقييم الخطر ٢٢ - ٢</li> <li>• احتمالية التعثر ٩ - ٩ يوماً</li> </ul>

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد، إذا استوفى المقرض واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- التحمل على المدى القصير
- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد الشروط الممنوعة

يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الدائمة ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملائمتها من قبل فرق الدائمة والمخاطر المستقلة. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الدائمي المنخفض لأي أداة مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

معايير المعالجة - حركة مرحلة خسائر الدائمة المتوقعة الصاعدة تتوافق مع المعايير معالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم اعتبارها بناءً على العوامل النوعية التالية:

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

- زيادة كبيرة في فروق الدائمة
- تغيرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و/ أو الظروف المالية و/ أو الاقتراضية التي يعمل فيها المقرض
- التحمل الفعلي أو المتوقع إعادة هيكلته
- التغير السلبي الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقرض
- تغير هام في قيمة الضمانتـ (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التخلف عن السداد
- إشارات مبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

الدقضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لئي 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 للآدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة إلئه العقد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والنهائية الدائمة الحالية للطرف المقابل.

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأدلة المماثلة. تعتبر الأدلة 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 مدخلات السوق الفعلية والمتركة بانتظام على أساس تجاري بحت.

- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملحوظة، سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الآدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للآدوات المماثلة والأسعار المدرجة للآدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعبر كافة المدخلات الهامة مباشرة وغير المباشرة جديرة بالملحوظة من بيانات السوق.

- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديرة بالملحوظة. تشمل هذه الفئة كافة الآدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة بالملحوظة، والمدخلات غير الجديرة بالملحوظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأدلة. تشمل هذه الفئة الآدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للآدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديرة بالملحوظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الآدوات.

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

#### (و) المشتقات

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

تقاس الآدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيمة العادلة موجبة (أرباح غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاضة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

- حركة أيام الدستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- حركة تصنيف الصعود التصاعدي

- من المرحلة ٢ (خسائر الدائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الدائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً) في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الدائتمان، يتم مراقبة الآدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهرأً للتأكد مما إذا كان خطر التخلف عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

- يجب أن تكون احتمالية التغير  $\geq 3\%$  على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ وأو
- تتعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

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

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

- يجب أن تكون احتمالية التغير  $< 9\%$  على مدار فترة ثلاثة أشهر الماضية؛ وأو
- يتعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لـ يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقيته إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترقية إلى المرحلة ١ على المراحل المذكورة أعلاه.

#### مبادئ قياس القيمة العادلة

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

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأدلة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأدلة. تعتبر السوق نشطة في حال كانت مدخلات الأصل المالي أو المطلوب المالي تحدث بشكل وحجم كاف لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. وفي حال عدم توفر أسعار سوق مدرجة للأدلة المالية أو كانت السوق غير نشطة بالنسبة للإدلة الآدوات المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تشمل أساليب التقييم صافي أساليب القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الآدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة بالملحوظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوقين الخارجيين، يقوم مدراء الصناديق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الآدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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

تعكس القيم العادلة المخاطر الدائمة للأدلة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الدائمة والأطراف المقابلة للمجموعة، عند

### تحوطات التدفقات النقدية

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

### اختبار فعالية التحوط

للاستيفاء شروط محسبة التحوط، تشرط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبتت فعاليتها الحقيقية (فعالية بأثر رجعي) على أساس مستمر.

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المحوط ضدها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

### المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

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

### (ج) التقديرات والتحكم المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتى 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 تغيرات في المستقبل على هذه التقديرات. تعتبر هذه الإفصاحات مكملة للتوضيحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المبنية في الإيضاح رقم (٥). وتحديداً، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة

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

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

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

### محاسبة التحوطات

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

عند بدء علاقه التحوط، وللتأهيل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. ويطلب من المجموعة أيضاً إجراء تقييم موثق، سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أو لم تكن أدوات التحوط، في المقام الأول المشتقات التي يتم استخدامها في تغطية المعاملات هي ذات فعالية عالية في مقاصدة التغيرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتوقعة.

### تحوطات القيمة العادلة

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

**(ك) منح حكومية**

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الدسمية.

**(ل) مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لتأجل وودائع العملاء**

يتم قياس المبالغ المستحقة للبنوك والقروض لتأجل وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي باستثناء الحالة التي تقر المجموعة فيها إدراج المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علوات 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 للحكم 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 للحكم معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم وحتى تاريخ بيان المركز المالي، ويتم الفصاح عن المخصص تحت بند 'مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين'، مكافأة نهاية الخدمة' في بيان المركز المالي تسدد المجموعة مسؤولياتها بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وليس هناك أي التزام آخر.

**(ع) إيرادات ومصروفات الفوائد**

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

إن معدل سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه خصم المقبولات 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 ولديتم تعديله في وقت لاحق ما لم يتم إعادة تسعيره.

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

القروض والمستحقات ومحفظة الاستثمارات المشمولة في الإيضاح رقم ٤ (ه) من هذه البيانات المالية الموحدة.

**(ج) 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 تقدير انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على النحو المبين في السياسات المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤(ه).

**(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنفاق واستهلاك وإطفاء****ممتلكات ومعدات**

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائص الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة النفقات العائدة بشكل مباشر إلى اقتناه 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 تحويل الاستهلاك إلى بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعوام الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر.

درج التكاليف اللدحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسب مقتضي الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية لئن تكون تم اعتباره كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحويل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة الميزانية العمومية التي يتم تكبدها بها.

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

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

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

**أعمال رأسمالية قيد الإنفاق**

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

**البرمجيات**

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً إلطفاء المتراكم وخصائص الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكاليف البرمجيات التكاليف المتکبدة لاقتناء برمجيات محددة وتهيئتها للستخدام.

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

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 والمختصة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدية إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية الأسهم المختصة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر العائدية إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

#### (ذ) الدنخاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

#### (ض) عقود إيجار تشغيلية

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

#### (ظ) 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.

#### (إ) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية ودائع العملة الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوفقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى "إن بي اف الإسلامي". وقد تم إطلاق العمليات الإسلامية في عام ٢٠١٤، ويتم احتساب والإفصاح عن تقديم مختلف الأدوات الإسلامية المفصلة أدناه وفقاً لمتطلبات المادة الأساسية للأدوات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية وتفصيلات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### المراقبة

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

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

#### الإجارة

تنطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم توجّرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم التفاوض وتحديد مدة عقد

#### (ف) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المحققة والمصاريف المتکبدة 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 الدستحقاق (باستثناء الكمييات المخصومة). يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

#### (ش) عمليات أجنبية

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

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

#### (ت) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد عناصر المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات باستمرار من قبل القيادة والرئيس التنفيذي (كلاهما يعرف بلفظ «صانع القرار التشغيلي الرئيسي») لاتخاذ القرارات الخاصة بتصنيص الموارد المخصصة لكل قطاع وتقدير أدائه، الذي توفر بشأنه معلومات مالية منفصلة.

#### (ث) المقاصلة

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

يتم الاعتراف بالدخل من تمويل الإيجار المؤجلة بموجب عقب الدستصناع على أساس التناوب الزمني على مدى فترة الإيجار، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

#### المضاربة

في المضاربة ، يبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأس مال لأغراض الاستثمار، تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً. في حال فشل الاستثمار في توليد الدخل أو عانى من الخسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار، في حين يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمل. سوف يكون المضارب مسؤولاً فقط عن الخسائر المالية في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

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

### 5. إدارة المخاطر المالية

#### (أ) مقدمة

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)

مخاطر العملات (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والمتطلبات القانونية التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)

#### • مخاطر الالتزام التنظيمي

ترتبط المخاطر المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر المادية المحددة أعلاه. ويتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الإستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والشراف المناسب على هذه المخاطر المادية المحددة.

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

يتبع البنك كلّ من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي والمنهجية الموحدة لإدارة المخاطر وأسّس المال. إضافة إلى ذلك، يتعرض البنك كذلك لمخاطر أخرى تدار مع المخاطر الرئيسية، ويتم تحديد جمها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لدى بنك الفحيرة الوطني. تشمل هذه المخاطر إلى جانب مخاطر أخرى المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة والمخاطر الإلكترونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر العمل والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام،

الإيجار، وكذلك أساس التأجير مسبقاً. تستحوذ المجموعة على ملكية العقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

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

#### القرض

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

#### الصكوك

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

#### وعد - منتج تحوط تم تشكيله ومتواافق مع الشريعة

تقوم المبادلة الإسلامية على نظام (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متواقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذات صلة في المستقبل. إنه وعد مشروط لشراء سلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. ويكون هيكل المبادلة الإسلامي من مبادلة معدل الربح ومبادلة العملات. لمبادلة معدل الربح، يتبادل الأطراف ذات العلاقة بصفة عامة معدلات الربح الثابتة والعائمة من خلال تنفيذ شراء / بيع السلع في إطار «اتفاق بيع المراححة» لعملة واحدة.

#### الوكالة

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

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

#### الإجارة المؤجلة بموجب عقد الدستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الدستصناع (الإجارة الموصوفة في الذمة)، اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتمويل المباني والإنشاءات بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومعاملات الإيجار. ويشمل هذا على نطاق واسع شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للإتلاف. 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 الدستصناع والإجارة المؤجلة.

## ٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط للدفاع تشمل الرقابة الإدارية في خط الدفاع الأول، والإشراف المستقل لإدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني، والتدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية للتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والمراجعة على الإجراءات، والكشف الدقيق وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الدائمان ومراجعة الأنشطة المكتوبة الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨، وصل البنك الاستثماري في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. ونتيجة لذلك، قام البنك بفضل وظيفة الالتزام عن وظيفة المخاطر التشغيلية في عام ٢٠١٧. والتي تشرف على مسائل الامتثال التنظيمي والجرائم المالية. وعلاوة على ذلك، أجرت المجموعة تحسينات على مكافحة غسيل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / بيئة رقابة العقوبات. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة.

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

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

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير ولوائح بشأن التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق ومعدل الفائدة

تشمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المنهجيتين المذكورتين ويقدم البنك تقريراً مفصلاً بعد الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة ويتم تقييمه إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

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

**(ب) إطار الحكومة وإدارة المخاطر**

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحكومة.

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

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

**سقوف المخاطر وإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية:**

تحدد المجموعة مدى قابلية تحمل سقوف المخاطر لدرجة المخاطر التي تكون مستعدة لقبولها سعياً لتحقيق أهدافها وخطتها الاستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. وبهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. إن بيان سقوف المخاطر هي موافقة مجلس الإدارة على المستوى الجمالي وأنواع المخاطر التي سوف تقبلها المجموعة أو تتجنبها من أجل تحقيق هدف أعمالها. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

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

قسم الدائمان المستقل هو المسؤول عن مراجعة مقتربات الدكتاب والتوصية بها والموافقة عليها. وتساعد وحدة مراقبة الدائمان وحدات الثعمال وإدارة الدائمان من خلال مراقبة التجاوزات الانتهاكات للشروط والتعهدات. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الدائمانات الفردية عبر مختلف المحفظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الدائمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والدائم للانضباط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

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

#### مخاطر التركزات

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

وفي سبيل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتطوّر وثيقة بيان سقوف المخاطر وسياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة بالنسبة للتركيز لضمان الحفاظ على محافظ متعددة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الدائمان المتعلقة بعملاء محددين أو بمجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلحيات اعتماد مفوضة. ينبع 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 تركزات مخاطر الدائمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقوف القصوى للمحفظة الدائمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة ووحدة المعادن الثمينة.

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

ومخاطر معدل العائد والتي يتوقع أن تدخل حيز التنفيذ في عام ٢٠١٩. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح الجديدة المذكورة أعلاه لضمان الدائم من تاريخ التنفيذ الفعلي.

#### (ج) مخاطر الدائمان

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

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

#### إدارة مخاطر الدائمان

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

- النساء
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- متابعة وإدارة المحافظ.

• إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل الادارة الدسترادية  
يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الدائمان على ما يلي:

• وضع سياسات وسقوف لقبول المخاطر؛

• وضع هيكل للصلحيات وسقوف لاعتماد وتجديد التسهيلات الدائمانية؛

• مراجعة وتقييم طلبات مخاطر الدائمان بما يتوافق مع سياسات الدائمان وضمن هيكل الصلحيات والقيود. يخضع تجديد التسهيلات الدائمانية إلى إجراءات المراجعة ذاتها؛

• التنويع والحد من تركز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛

• المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بسقوف التعرضات المتفق عليها والتي لها علاقة بالأطراف المقابلة والقطاعات والدول والمنتجات ومراجعة سقوفها طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر واتجاهات السوق؛

• إدارة الدستراد والتحصيل؛ ٩

• اختيار الضغط المالي.

يتم تحديد حدود الدائمان للعملاء الأفراد والأطراف المقابلة مع معرفة مباشرة بالدائمان للعميل وفقاً لسياسة البنك الدائمانية. إن

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

### التحليل حسب القطاع

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

٢.١٨	التجارة	الصناعات	الحكومة	التصنيع	المؤسسات المالية	الصناعات الخدمية	العقارات	الأفراد	المبلغ الإجمالي	تأخر سدادها	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٣٢٠,٢٦٣	٣٣٠,٧٧١	٤٩٩,٠١٥	١٥,٣١٤,٣١٤	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٢,٨١٤,٣٣٦				
-	١٩٠,٥٦١	٣٢٠,٢٦٣	٣٣٠,٧٧١	٤٩٩,٠١٥	١٥,٣١٤,٣١٤	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٢,٨١٤,٣٣٦	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٣٣٠,٧٧١	٤٩٩,٠١٥	١٥,٣١٤,٣١٤	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٢,٨١٤,٣٣٦	٢.١٨				
-	٨٩٧	٣٧٠,٣٨٩	٤٩٤١٥	٨٨,٩٣	٥٠,٣٤٦,٨٣٩	٣,٥٦٢,٥٥٥	١,٧٨٤,٣١٤	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٤٩٤١٥	٨٨,٩٣	٥٠,٣٤٦,٨٣٩	٣,٥٦٢,٥٥٥	١,٧٨٤,٣١٤	٢.١٨				
-	-	-	-	-	١٩٦,٦٥٠	٦,٢٤٢	١٩٠,٤٨	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	١٩٦,٦٥٠	٦,٢٤٢	١٩٠,٤٨	٢.١٨				
-	٢٤,١٥٠	١٥٧,٩٢٥	٢٩٤,٧٣٠	٤٩,٠٢٨	٤,٦١٥٠,٠١٥	٨٤٤,٤١٥	٣,٧٨٤,٦٠٠	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٢٩٤,٧٣٠	٤٩,٠٢٨	٤,٦١٥٠,٠١٥	٨٤٤,٤١٥	٣,٧٨٤,٦٠٠	٢.١٨				
-	-	٤٨,٨٣٣	-	-	٥٦٨,٥٩٠	٢٢٥,٥٢٤	٣٤٣,٠٦٦	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٥٦٨,٥٩٠	٢٢٥,٥٢٤	٣٤٣,٠٦٦	٢.١٨				
-	٦٧,٦٨	٣٩,٤٧٧	٩٧,٨٥٨	٢١٣,٣٩٦	٣,٩٧٤,٩٥٥	٣٢٠,٩٩٥	٣,٦٥٣,٩٣٠	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٩٧,٨٥٨	٢١٣,٣٩٦	٣,٩٧٤,٩٥٥	٣٢٠,٩٩٥	٣,٦٥٣,٩٣٠	٢.١٨				
-	١,٦١	-	١٩,٣٦٧	٧٣,٤٢٥	٣,٤٠٥,٠٥٢	-	٣,٤٠٥,٠٥٢	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	١٩,٣٦٧	٧٣,٤٢٥	٣,٤٠٥,٠٥٢	٢.١٨				
-	١,٦	٥٧,٠٠٠	١٧,٤٢٥	٣٩,٧٣	١,٥١٣,٩١٩	١٦٨,٨٩٢	١,٣٤٥,٠٢٧	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	١٧,٤٢٥	٣٩,٧٣	١,٥١٣,٩١٩	١٦٨,٨٩٢	١,٣٤٥,٠٢٧	٢.١٨		
-	٢٨٥,٣٤٦	٦٦٠,٨٦٤	٨٨,٩٤٦١	١٤٣,٣٨٢	٣٤,٩٩٥,٨٤	٧,٦٢٨,٥٧١	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٢٨٥,٣٤٦	٦٦٠,٨٦٤	٨٨,٩٤٦١	١٤٣,٣٨٢	٣٤,٩٩٥,٨٤	٧,٦٢٨,٥٧١	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٢.١٨

٢.١٧	التجارة	الصناعات	الحكومة	التصنيع	المؤسسات المالية	الصناعات الخدمية	العقارات	الأفراد	المبلغ الإجمالي	تأخر سدادها	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٣٨١,٣٥٣	٤٦٢,٥٦٨	١٤,٣٠,٢١٣	٢,٣٨,٦١	١١,٧٩١,٦٣			
٤٤,٠١٦	١٤٧,٩٦٣	١٤٧,٧,١	٣٨١,٣٥٣	٤٦٢,٥٦٨	١٤,٣٠,٢١٣	٢,٣٨,٦١	١١,٧٩١,٦٣	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٣٨١,٣٥٣	٤٦٢,٥٦٨	١٤,٣٠,٢١٣	٢,٣٨,٦١	١١,٧٩١,٦٣	٢.١٧		
-	٤٥,٨٢٥	١,٩١٦	٤٧,٥١٥	٦٣,٩٨٦	٤,٧٤٠,٥٣٧	٣,٤٢٨,٨١	١,٣١١,٧٧٧	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٦٣,٩٨٦	٤,٧٤٠,٥٣٧	٣,٤٢٨,٨١	١,٣١١,٧٧٧	٢.١٧	
-	-	-	-	-	٣,٢,٩,٨	٧,٩٤٩	٢٩٤,٩٥٩	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٣,٢,٩,٨	٧,٩٤٩	٢٩٤,٩٥٩	٢.١٧		
٢٤,٠٧٤	٨٣,٦٧٧	٨٣,٩,١	١٥٤,٠٧	٤٦٩,٨٨٦	٤,٦٩,٧,٤	٧٥٩,٣٩٧	٣,٨٥٠,٣٧	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٨٣,٩,١	١٥٤,٠٧	٤٦٩,٨٨٦	٤,٦٩,٧,٤	٧٥٩,٣٩٧	٣,٨٥٠,٣٧	٢.١٧	
-	-	-	-	٤٣,٤٨٦	٦٤,٩٤١	٦٩٨,٨,٧	٥١٤,٠٨١	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٤٣,٤٨٦	٦٤,٩٤١	٦٩٨,٨,٧	٥١٤,٠٨١	٣,٨٥٠,٣٧	٢.١٧
٥٥	١,٥٣٩	١٤٧,١٥١	١٢٤,٤٩٤	٢٣٠,٤٥٦	٣,٩٦,٧,٣	٣١٢,٣٣٢	٢,٧٨٤,٤٧١	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	١٤٧,١٥١	١٢٤,٤٩٤	٢٣٠,٤٥٦	٣,٩٦,٧,٣	٣١٢,٣٣٢	٢,٧٨٤,٤٧١	٣,٨٥٠,٣٧	٢.١٧
-	٧,٧٧٩	-	٧,٦٩٣	٣٩,٦٢٩	٣,٣٨٣,٣٥٧	-	٣,٣٨٣,٣٥٧	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٣٩,٦٢٩	٣,٣٨٣,٣٥٧	-	٣,٣٨٣,٣٥٧	٢.١٧	
-	١,٩٥	١١,٦٩٨	٥٤,٢٤	٦٩,٩١٨	٢,٢٣٥,٠٨٢	٨٤٥,٥٥٨	١,٣٨٩,٥٢٤	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	-	-	٦٩,٩١٨	٢,٢٣٥,٠٨٢	٨٤٥,٥٥٨	١,٣٨٩,٥٢٤	٢.١٧	
٦٨,٦١٤	٢٩٦,٣٧٨	٣٩٢,٣٦٧	٨١٢,٨٥١	١,٤٠,١٣٨٤	٣٣٣,٩٧,٣١١	٧,٧٧٧,٢٨٢	٢٥,٣٣٠,٠٢٩	-	-	-	٩. يوماً حتى ٨٩ يوماً وأكثر	ألف درهم	مشطوبة	٣٩٢,٣٦٧	٨١٢,٨٥١	١,٤٠,١٣٨٤	٣٣٣,٩٧,٣١١	٧,٧٧٧,٢٨٢	٢٥,٣٣٠,٠٢٩	٢.١٧	

## التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

تأخر سدادها				خسائر الدائمان المتوقعة		إجمالي التعرض		إجمالي التعرض		العرض الممول			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩.٥٠	٨٩	٦١٢,٣٢	٨.٩,٤٦١	١,٤٣,٢٨٢	٣٢,٨,٤,٩٢٦	٦,٨٧٣,٤٩١	٥٥,٩٣١,٤٣٥	٢٠١٨	دولة الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	الأمريكيات	دول أخرى
-	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-	١٤٥,٣٩٣	٧٤,٤٣٢	٧,٩٦					
-	٧٣,٤٦	-	-	-	-	٧٨٧,٩..	١٩,٥٦٥	٧٦٨,٣٣٥					
-	٢٩,٧٤٩	-	-	-	-	٥٣٣,٢٥٤	٢,٧٩٥	٥٢٩,٥٠٩					
-	١٦,١٨٦	-	-	-	-	٧٢٥,٣٣٢	٦٥٨,٣٨٨	٦٦,٩٤٤					
-	٢٨٥,٣٤٦	-	-	٨.٩,٤٦١	١,٤٣,٢٨٢	٣٤,٩٩٥,٨.٤	٧,٦٢٨,٥٧١	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	المجموع				

## التحليل بحسب العملة

فيما يلي تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

٢٠١٧		٢٠١٨		المجموع		
إجمالي التعرض ألف درهم	غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض الممول ألف درهم	غير الممول ألف درهم	
٢٥,٣٣٩,٧٧	٥,١٤٧,٩٢٧	٢٠,١٨١,١٥.	٢٦,٩١٤,٩٤	٥,٤٩٨,٤٧٧	٢١,٤٦٦,٤٧٧	درهم إماراتي
٦,٢٩١,١٧	٢,٣٥٩,٥٨	٣,٩٣١,٨٤٩	٦,٦٠,٨٦.	١,٨٨٩,٤١٤	٤,٧١١,٤٤٦	دولار أمريكي
١٨٣,٣٤٦	١٦٤,٧٨٤	١٨,٥٦٢	١٦٦,٥١٩	١٣٤,٧٧٧	٣٢,٢٤٢	يورو
٦,٩١٣	٦,٨٤٩	٦٤	٤,٠٣	٤,٠٢	١	جنيه استرليني
١,١٦٧,٩١	-	١,١٦٧,٩١	١,١٥٢,٣٤٢	١٥,٠٨١	١,١٣٧,١٦١	أوقية الذهب
١١٩,٧٧٧	٩٨,٤٦٤	٢١,٣١٣	١٧,٧٧٦	٨٧,٣٧.	١٩,٩,٦	عملات أخرى
٣٣,٩٧,٣١١	٧,٧٧٧,٢٨٢	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٣٤,٩٩٥,٨٤	٧,٦٢٨,٥٧١	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	

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

### 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 الدائمة للمجموعة. تتم مراقبة أي تأخيرات في التسوية وتحديد كميتها كجزء من إدارة مخاطر الدائمة 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 كلاً الطرفين للالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الدائمة/ إجراءات متابعة السقوف الدائمة. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الدائمة المعتمد.

### الضمادات والتعزيزات الدائمة

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

تساعد الضمادات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى التعرض للتغير عن السداد والخسائر

الناجمة عن التغير عن السداد في حساب خسائر الدائمة المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الدائمة المتوقعة، فإن النقص النقطي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التغير عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمادات شريطة أن تكون متواقة مع الشروط التعاقدية.

تدبر المجموعة التعرض لمخاطر الدائمة من خلال الحصول على ضمادات عند الاقتضاء مع الأخذ في الاعتبار مدى كفاية وإمكانية الضمادات، وقد تعمل المجموعة أيضاً في بعض الحالات على إنهاء معاملات أو التنازل عنها لطرف آخر للتقليل من مخاطر الدائمة.

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الدائمة للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمادات بصورة رئيسية النقد والضمادات 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 بضمادات مقابل استثمارات محتفظ بها لغير غرض المتاجرة والبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.

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

يتم بصورة عامة تقييم تقييمات القيم العادلة بصورة دورية وفقاً للسياسات الدائمة المعنية. في الصفحة التالية تقييمات القيمة العادلة للضمادات وتعزيزات الضمادات الأخرى المحتفظ بها مقابل محفظة القروض والتمويلات الإسلامية:

الفصل الخامس  
■ البيانات المالية للمجموعة

التفاصيل	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي				ضمانات
	٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
<b>المرحلة ٣</b>					
ودائع مرهونة	٨,٦٧٩	٩,٢٢١	٢,٩,٨٩٤	١٨,٠,٥٦.	-
سندات دين/أسهم	-	-	-	-	-
ممتلكات	١٦٧,٤٤٦	٤١٢,٥٠٠	٢٩٨,٦,٨	٥٧٥,٨٤٢	-
أخرى	-	-	٨٩٢,٨٨٢	٦٤٦,٨٨.	-
<b>المبلغ الإجمالي</b>	<b>١٧٦,١٢٥</b>	<b>٤٢١,٧٢١</b>	<b>١,٤,١,٣٨٤</b>	<b>١,٤,٣,٢٨٢</b>	خسائر الدائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣) / مخصص محدد
القيمة الدفترية	١٧٦,١٢٥	٤٢١,٧٢١	٥٨٨,٥٣٣	٥٩٣,٨٢١	-
<b>المرحلة ١ و ٢</b>					
ودائع مرهونة	١,٩٣٦,٦١٧	٢,٢٨٤,٣٧٤	٦,٣٩٩,١,٥	٦,٧٣٨,٥٣٦	-
سندات دين/أسهم	١,٠,٠,١٦٣	١٢,٠,٥١٥	١٢٢,١٢٨	١٤٢,٣٨٩	-
ممتلكات	٦,٤٣٥,٢,١	٧,٦٢٣,٥٣١	٧,٩٩,٠,٧٤	١,٠,٠,٢,٦,٠	-
أخرى	-	-	٩,٤,٧,٣٣٨	٩,٠,٨,٤٢٦	-
<b>المبلغ الإجمالي</b>	<b>٨,٤٦١,٩٨١</b>	<b>١,٠,٠,٢٨,٤٢٠</b>	<b>٢٣,٩١٨,٦٤٥</b>	<b>٢٥,٩٦٣,٩٥١</b>	خسائر الدائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) و خسائر الدائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)
القيمة الدفترية	٨,٤٦١,٩٨١	١,٠,٠,٢٨,٤٢٠	٢٣,٤٧٧,٢٩٤	٢٥,٦,٨,٥٩.	-
<b>المجموع</b>	<b>٨,٦٣٨,١,٦</b>	<b>١,٠,٠,٤٠,٠,١٤١</b>	<b>٢٤,٠,٦٥,٨٧٧</b>	<b>٢٦,٢,٢,٤١١</b>	-
العرض المعاد التفاوض بشأنه	٨٨٤,٩٦٤	١,٠,٠,٧٣٤	٢,٢٢٨,١٩.	٢,٧٥١,٣٨.	-

ضمانات	مطلوبات محتملة			
	٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم
ودائع مرهونة	١,٠,٢٨,١,١.	٧,٠,٤٦٦	٤,٧٥٠,٦٤٤	٥,٠,٣٣,٤٦٨
أخرى	٥,٥,٨٦٩	٥٨٧,٥٥٤	٣,٠,٢١,٦٣٨	٣,٥٩٥,١,٣
<b>المجموع</b>	<b>١,٥٣٣,٨٧٩</b>	<b>١,٢٨٨,٠,٢٠</b>	<b>٧,٧٧٧,٢٨٢</b>	<b>٧,٦٢٨,٥٧١</b>

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

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

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

الخطير	المرحلة ١ و ٢ (درجة الخطير ١-١٩)	المرحلة ٣ (درجة الخطير ٢-٣)	الدرجة ١٨-١: عاملة أو عادية	الدرجة ١٩: قروض أخرى مذكورة بشكل خاص
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,١٧٦,٤٣٤	٢٥,٠٠٥,٨٣٧	٤٩٩,٣٤٦	٢١٥,١١٧	٤٣٣,١٧٣
٧٤٣,٣١١	٩٥٨,١١٤	٤٣٣,١٧٣	٤٣٩,٥٣٧	٤٦٩,٩٦٦
٢٣,٩١٨,٦٤٥	٢٥,٩٦٣,٩٥١	٤٦٩,٩٦٦	٧٤٨,٦٣٨	١,٤٠,١,٣٨٤
				١,٤٠,٣,٢٨٢
				٢٥,٣٢,٠٠٠
				٢٧,٣٦٧,٣٣٣
				<b>المجموع</b>

الجدول التالي يتضمن تحليل التعرض لمخاطر الدائمة للموجودات المالية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه، الحد الأقصى لعرض المجموعة لمخاطر الدائمة على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٢٣,٦١٨	-	٦٤,١١٩	١,٣٥٨,٤٩٩	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(٦,٧٣,٠)	-	(١,٩٤٩)	(٤,٧٨١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الدائمة المتوقعة)
١,٤١٥,٨٨٨	-	٦٢,١٧,٠	١,٣٥٣,٧١٨	<b>القيمة الدفترية</b>
٢,٥٩٧,٩٢١	-	-	٢,٥٩٧,٩٢١	استثمارات الديون وأدوات إسلامية
(١,٣٤٦)	-	-	(١,٣٤٦)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الدائمة المتوقعة)
٢,٥٩٦,٥٧٥	-	-	٢,٥٩٦,٥٧٥	<b>القيمة الدفترية</b>
٢٩,٧١٤,١٩٩	١,٥٣٨,٩٦٥	٣,١٨٢,٣٣٧	٢٤,٩٩٣,٨٩٧	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١,١٦٤,٨٢٢)	(٨,٩,٤٦١)	(١٨٨,٥٤٢)	(١٦٦,٨١٩)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الدائمة المتوقعة)
٢٨,٥٤٩,٣٧٧	٧٢٩,٥,٤	٢,٩٩٣,٧٩٥	٢٤,٨٢٦,٠٧٨	<b>القيمة الدفترية</b>
٧,٦٢٨,٥٧١	٣١,٩٤٤	١,١٦٣,٤٨٦	٦,٤٢٣,١٤١	خارج الميزانية العمومية
(٤٤,٠٤٢)	(١٤,٨٨٨)	(٥,١٧٦)	(٢٣,٩٨٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الدائمة المتوقعة)
٧,٥٨٤,٥٧٩	١٧,٠٦	١,١٥٨,٣١٥	٦,٤,٩,١٥٨	<b>القيمة الدفترية</b>

الفصل الخامس  
■ البيانات المالية للمجموعة

إن تحليل خسائر الدائمة المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية واستثمارات الديون والأدوات الإسلامية وبنود خارج الميزانية العمومية هو كما يلي:

٢.١٧	٢.١٨	ألف درهم
المجموع	المجموع	المجموع
٨١٢,٨٥١	٨٢٤,٣٤٩	١٤,٨٨٨
-	-	-
-	١٩٥,٦٦٢	٥,١٧١
-	١٩٦,٩٣٩	٢٣,٩٨٣
٤٤١,٣٥١	-	-
٤٤١,٣٥١	٣٩٢,٥٩١	٣٩,١٥٤
١,٢٥٤,٢٠٢	١,٢١٦,٩٤	٤٤,٠٤٢
<b>المراحل ٣ / محدد</b>		<b>٨,٩,٤٦١</b>
<b>المراحل ٢</b>		<b>١٨٨,٥٤٢</b>
<b>المراحل ١</b>		<b>١٦٦,٨١٩</b>
<b>مخصص جماعي (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)</b>		-
<b>خسائر ائتمان متوقعة / مخصص جماعي</b>		<b>٣٥٥,٣٦١</b>
<b>إجمالي خسائر الدائمة المتوقعة</b>		<b>١,١٦٤,٨٢٢</b>

الجدول التالي يتضمن التغيرات في الأرصدة القائمة، بما في ذلك الفائدة المستحقة، وبدل الخسارة بين بداية ونهاية عام ٢٠١٨.

**قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبوالت**

المجموع	٣	٢	١	الرصيد القائم بالآلف درهم
٢٧,٤٦,٤٥١	١,٦٥٦,٨٢٦	٣,٢٣٦,٨٩٣	٢٢,١٥٢,٧٣٢	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨</b>
-	٥٧,٦١١	٤,٣,٨٦٦	(٤٦١,٤٧٧)	التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	٣٢٢,٦٧٥	(٣٢٢,٦٧٥)	-	تدويلها من المراحل ١
-	(٣,٤٩٨)	٣,٤٩٨	-	تدويلها من المراحل ٢
٣,٣٢٨,٦١٢	١٦٦,٢١٥	(١٣٩,٢٤٥)	٣,٣,١,٦٤٢	تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة
(٦٦,٨٦٤)	(٦٦,٨٦٤)	-	-	المشطوب خلال السنة
٢٩,٧١٤,١٩٩	١,٥٣٨,٩٦٥	٣,١٨٢,٣٣٧	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	<b>الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.</b>

المجموع	٣	٢	١	خسائر الدائمة المتوقعة بالآلف درهم
١,٤,٤,٤٠٠	١,١,٨,٦٨٦	١٨٦,٥٥٧	١,٩,٦٧	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨</b>
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
٢٨,٥٤٣	١٩,٣٦	١٣,٣٠	(٣,٧٩٣)	تدويلها من المراحل ١
١٤٣,٠٣٣	١٧١,٥٨٥	(٣٩,٥٥٣)	-	تدويلها من المراحل ٢
(١,٥٧٣)	(١,٧٧٣)	٣..	-	تدويلها من المراحل ٣
-	-	-	-	تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
٢٥٢,١٣٣	١٧٢,٧٩١	١٨,٣٣٧	٦١,٠٥	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
٤٢١,١٣٦	٣٦١,٦٣٩	٢,٢٨٥	٥٧,٢١٢	المشطوب خلال السنة
(٦٦,٨٦٤)	(٦٦,٨٦٤)	-	-	<b>الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.</b>
١,١٦٤,٨٢٢	٨,٩,٤٦١	١٨٨,٥٤٢	١٦٦,٨١٩	

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

## عروضات خارج الميزانية العمومية

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة بالآلف درهم
٣٠,٧٣٦	٤,٩٣٧	٥,٢٤٤	٢٠,٥٤٥	٢٠,١٨ الرصيد في ١ يناير
				التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
٧٩١	٥٦	١,٠٥	(٣١٥)	تحويلها من المرحلة ١
١٥,٩٩٤	١٦,١٨	(١٨٦)	-	تحويلها من المرحلة ٢
(٣٣٢)	(٣٣٧)	٥	-	تحويلها من المرحلة ٣
				تم إنشاؤها / انتهائها خلال السنة بما في ذلك
				التغيرات في الخسائر الناتجة عن التأثر في السداد/ الخسائر الناتجة عن التغير في السداد/ التعرض للتغير عن السداد
(٣,١٤٧)	(٥,٩٥٨)	(٩٤٢)	٣,٧٥٣	صافي المخصص للخسائر انخفاض القيمة
١٣,٣١٦	٩,٩٥١	(٧٣)	٣,٤٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤,٤٢	١٤,٨٨٨	٥,١٧١	٢٣,٩٨٣	

الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية، تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقرض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقرض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهيرية، مثل العوائد على أسس الربح / الأسهם والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقرض صعوبة مالية.
- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض
- إدخال ضمانات أو تحسينات أخرى للأمن أو تعزيز الائتمان والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت من التمهيل.

وكما هو مبين في إيضاح ٥ (ج)، فإن معلم الموجودات المالية المستحقة من البنوك والدستثمارات هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدي قيمة خسائر الدائمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

### القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

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

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط

## سياسة الشطب

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

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

## (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. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات عند الاستحقاق وبمعدلات مناسبة، وكذلك عدم القدرة على تسييل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضاؤل بعض مصادر التمويل. إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ قدر الإمكان بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادلة والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

## إدارة مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة والمطلوبات وللجنة إدارة المخاطر وللجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

المركزى تمثل نسبة ١٦,٩٪ (١٧٪ : ٢٪ : ١٨,٩٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أيضاً أوراق مالية استثمارية رائجة ومتباينة من بنوك ومؤسسات مالية وتسهيلات أخرى بين فروع البنك، وذلك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية في ظل ظروف السوق العادلة والتصورات المفترضة للظروف الدرجة.

تستخدم المجموعة نسبة نسبية الإقرارات مقابل الموارد المستقرة ١:١ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٪ والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وترافق المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقاييساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقرارات مقابل الموارد المستقرة (١٪ : ٩٢٪) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسبة بحكمة خلال العام:

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري ، تقوم المجموعة بإلغاء تحقق الموجودات المالية الأصلية وتقوم بالاعتراف بال الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلية للأصل. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ الاعتراف الأولي لغيرها من اخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر ائتمان تعرض لانخفاض بالقيمة عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملزם بعدم القدرة على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

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

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

## مخصصات الانخفاض في القيمة

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

جزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقاييس التصنيف التئماني المستقل للخدمات المصرفية للشركات ومقاييس التصنيف التئماني للخدمات المصرفية التجارية المرتبطة بحالات التغير عن السداد في السابق التي لوحظت في المحفظة التئمانية للبنك من خلال الدورة التي تحدد احتمالية التغير عن السداد في محفظة الائتمان وتعين احتمال التغير الفردي عن السداد إلى كل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

جنبًا إلى جنب مع التعرض للتغير عن السداد والخسارة الناجمة عن التغير عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مفترضيه من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمفترضي البنك، يحسب البنك تحول التغير عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتغير عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات التئمانية ومستوى كفاية رأس المال.

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

نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٪٨٨,٦	٪٨٩,٩٣	٪٢١,٢٧	٪١٩,٥	١٢ شهرًا - المتوسط			
٪٩١,٤١	٪٩١,٨	٪٢٤,٠	٪٢١,٨	١٢ شهرًا - الأعلى			
٪٨٤,٨١	٪٨٦,٤٨	٪١٨,٧٥	٪١٨,١٥	١٢ شهرًا - الأدنى			

التركيزات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقدير التأثير 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 وي العمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٪٣١٩ (٪٢٧.٢٪: ٪٢٧.٥٪) وعلى ٪٣١٩ (٪٢٧.٢٪: ٪٢٧.٥٪) على التوالي.

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

تدبر المجموعة تركزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقوف لكل عميل على حدة وتنوع توارikh الاستحقاق.

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

تمت مراجعة سقوف قبول مخاطر السيولة بطريقة متحفظة واستباقية مع الأخذ بعين الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة أطول لاختبار كفاية السيولة من خلال الاعتماد على جودة أعلى ومستوى كافٍ من الموجودات السائلة على حد سواء. تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدة ٣ يوماً وفقاً لاحتمالين مختلفين هما أزمة السوق المحلي والتخيض بمعدل درجة أو درجتين من مصدر التصنيف الإئتماني لبنك الفجيرة الوطني بما يتواافق مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. وقد حدد البنك أيضاً خطة تمويل طارئة لإدارة أي حالة أزمة سيولة.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقدير كفاية رأس المال والتي تم اتباعها خلال العام، قام البنك بتقدير تأثير مخاطر السيولة والمتضمنة

الفصل الخامس  
■ البيانات المالية للمجموعة

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف درهم	ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ١ شهر و حتى سنة	أكبر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٤,٨٤٧,٩٦٤	-	٧٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٤,٨٤٧,٩٦٤	٦,٧٢٣,٩٦٤	٦,٧٢٣,٩٦٤
استثمارات وأدوات إسلامية	٧٠٩,٤٦٧	-	-	٤٣,٩١٤	٤٣,٩١٤	١٩٣,٢١١	٤٣,٨٢١	٤٣,٨٢١	٧٠٩,٤٦٧	١,٤١٥,٣٦٢	١,٤١٥,٣٦٢
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	٢٢١,٨,٦	٢٢١,٨,٦	١٨٦,٥٢٤	١٨٦,٥٢٤	١٨٦,٥٢٤	٢٢١,٨,٦	٢٢١,٨,٦	-	٢,٧١٣,٤٤٧	٢,٧١٣,٤٤٧
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٠٤٨	٢٩٢,٠٤٨
موجودات أخرى	٤٩٧,٨٩	-	٩,١٨٥	٤,٩,٧٥٢	٤,٩,٧٥٢	٤٩٣,٣٢٦	١,٠,٣٦,٩,٢	١,٠,٣٦,٩,٢	٤٩٧,٨٩	٢,٤٣٧,٠٥٤	٢,٤٣٧,٠٥٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٣,٦٧٣,٤١٨</b>	<b>٣,٦١٧,٨٧٦</b>	<b>٨,٥٤٤,٣٢٩</b>	<b>٢,٣٢٥,٦٧٠</b>	<b>٣,٨٨٣,٠١١</b>	<b>٧,٧٣٩,٩٨٢</b>	<b>١٣,٦٧٣,٤١٨</b>	<b>٧,٥٦٧,١٤٩</b>	<b>٥,١٧٤,٥٢٢</b>	<b>٣٩,٧٨٣,٢٨٦</b>	<b>٣٦,٢٣٢,٤١١</b>
مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣١٩,٧٩٢	-	-	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	١٧٤,٥٢٢	١٧٤,٥٢٢	٥٦٩,٣١٤	٣٠,٤٧٧,٤٧١	٣٠,٤٧٧,٤٧١
قرضون لتأجل	-	٢٩٣,٨٤	-	٤٠٩,١٢٥	٤٠٩,١٢٥	٤٠٩,١٢٥	-	-	-	٨٦٣,١٥٥	٨٦٣,١٥٥
مطالوبات أخرى	٤٩٧,٨٩	-	٥٠٣,٢٢٦	٤,٩,٧٥٢	٤,٩,٧٥٢	٤٩٣,٣٢٦	١,٣,٢,٣٨	١,٣,٢,٣٨	٤٩٧,٨٩	٢,٧٥٦,٤٨٠	٢,٧٥٦,٤٨٠
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٢١,٨٦٦	٥,١٢١,٨٦٦
مجموع المطالوبات وحقوق ملكية المساهمين	١٣,٦٢٠,٦٩٤	-	٧,٨٨٣,١٤١	٥,٦٧,٨٩٢	٥,٦٧,٨٩٢	٧,٨٨٣,١٤١	١٣,٦٢٠,٦٩٤	١٣,٦٢٠,٦٩٤	٥,١٣١,٨٦٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	٥١,٧٢٤	-	(٦,٦٥,٨٥٧)	(٣,٢٧٥,٠٠١)	(٣,٢٧٥,٠٠١)	(٦,٦٥,٨٥٧)	(١,١٨٤,٨٨١)	(١,١٨٤,٨٨١)	(١٤٣,١٥٩)	(١,٥١٣,٩٩٠)	(١,٥١٣,٩٩٠)
الفجوة التراكمية	٥١,٧٢٤	-	-	(٤,٥٠١,٨٦٧)	(٤,٥٠١,٨٦٧)	(٤,٥٠١,٨٦٧)	(٩١,٤٣٥)	(٩١,٤٣٥)	٥١,٧٢٤	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>١٢,٣١٢,٣١٤</b>	<b>٧,٥٩٨,٦٩٤</b>	<b>٣,٨٨٨,٠٨٨</b>	<b>٧,٠٧٢,٠٧٧</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣,٠٤٤,٣٢٣</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٠,٣٦٣,٢٨٦</b>	<b>٥,٣٠٠,٦٦٣٨</b>	<b>٤,٢٢٠,٤٨٣</b>	<b>٤,٢٢٠,٤٨٣</b>	<b>٥,١٩٣,٦٥٢</b>	<b>٥,١٩٣,٦٥٢</b>	<b>٧,٦٦٩,٣٨١</b>	<b>١٣,٠١١,١٥٠</b>	<b>١٣,٠١١,١٥٠</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>	<b>٣٦,٦٥٦,٣٧٦</b>
<b>مجموع المطالوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>	<b>٥١,٧٢٤</b>	<b>(٢,٥٠٩,٧٥٨)</b>	<b>٥,٨,٩,٥٩٤</b>	<b>(١,١٧٥,٨٤٩)</b>	<b>(١,١٧٥,٨٤٩)</b>	<b>(٦,٦٥,٨٥٧)</b>	<b>(٧,٠٥٨٧)</b>	<b>(٧,٠٥٨٧)</b>	<b>(٦٩٨,٨٣٦)</b>	<b>(٦٩٨,٨٣٦)</b>	<b>- (٢,٥٠٩,٧٥٨)</b>
<b>الفجوة التراكمية</b>	<b>٥١,٧٢٤</b>	<b>-</b>	<b>(٧,٥٠٩,٧٥٨)</b>	<b>(٣,٢٤٩,٨٣٦)</b>	<b>(٣,٢٤٩,٨٣٦)</b>	<b>(٧,٧٣,٩٨٧)</b>	<b>(٧٦٩,٤٢٣)</b>	<b>(٧٦٩,٤٢٣)</b>	<b>(٦٩٨,٨٣٦)</b>	<b>(٦٩٨,٨٣٦)</b>	<b>-</b>

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.								
المجموع ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات ألف درهم	أكبر من سنة و حتى ٥ سنوات ألف درهم	أكبر من ١ شهر و حتى سنة ألف درهم	أكبر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	ضمادات	
٦,٢٢,١٣٣	-	-	-	-	-	٦,٢٢,١٣٣	ضمادات	
١,١٦,٤٩٩	-	٣٥,٦٩٣	٣,٨,٠٥٥	٦٦٩,٦٦١	٤٧٦,٩٩٣	١١٥,٥٣٧	خطابات اعتماد	
١٤,٦٤٧,٦٨٨	-	-	١,١٣٦,٨٤٨	٣٨٨,٥٣٧	٢,٨٧٦,٤٨٨	١,٢٤٥,٨١٥	عقود صرف عملات أجنبية آجلة	
٨,٣٧,٧٥٨	-	٤,١٥١,٩٣٣	٣,٥٩,٦٦٣	٥٤٥,٦٩٠	٣٣٩,٦٦٩	٢٨٣,٨,٣	خيارات العملات	
٩,٥٩١,٢٤٨	١,٦٥٥,٧٧٣	٦,٢٤٨,٨١٣	٥٨٢,٩٨٨	١,١,١,٩٠٠	-	١,٧٥٧	مشتقات معدلات الفائدة	
٧,٤,٩٦٤	-	-	٣,٥,٦٤١	٥,١٩٠	٣,٧,١٣٠	٨٧,٠,٣	مشتقات السلع	
٤,٩٤٣,٢٣٩	١,٦٥٥,٧٧٣	١,٤٣٦,٤٥٦	٥,٣٩٣,٦٩٥	٢,٧١,٠٩٧٨	٣,٩٩٠,٢٨٠	١٦,٧٥١,٠٤٧	المجموع	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.								
المجموع ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات ألف درهم	أكبر من سنة و حتى ٥ سنوات ألف درهم	أكبر من ١ شهر و حتى سنة ألف درهم	أكبر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	ضمادات	
٥,٥٠,٨٢٢	-	-	-	-	-	٥,٥٠,٨٢٢	ضمادات	
٢,٧٧٦,٤٦٠	-	٥٩٣,٧٦٠	٧,٤٣٩	٣٨٠,٨٦١	١,٨١,٦٣٢	١٤٩,٧٦٣	خطابات اعتماد	
١٣,٧٣١,٤٩٠	-	٥٥٧,٦١٣	٢,٤٤٥,٩٧	١,٦٦٧,٩٨٣	٣,٣٦٨,٧٧	٥,٦٩١,٩١٠	عقود صرف عملات أجنبية آجلة	
٥,٧٩,٣٧٦	-	٣,٦٢٨,٩٢٤	٩٢٩,٥٩٣	٦٢٧,١٤٩	٤١٩,٥٩٦	١٨٥,١١٤	خيارات العملات	
٤,٥٤٥,١٢٥	١,٠٧٧,٧٧٠	٣,٤٢,٩٧٦	٣٣,٠٣٢	٧,٣٤٧	٤٣٤,٠٠٠	-	مشتقات معدلات الفائدة	
٤,٧,٦٨٢	-	٢,٢٨٩	١٦,٠٢٣	٢,٦١	٣٣٧,٦٣٣	٣١,٦٧٦	مشتقات السلع	
٣٢,٥١,٩٥٥	١,٠٧٧,٧٧٠	٧,٨٤٣,٥٦٢	٣,٤٩٤,٩٩٤	٢,٦٨٥,٤٦٠	٥,٦٤٠,٩٣٨	١١,٥٥٩,٢٨٥	المجموع	

إن القيم العادلة الإيجابية أو السلبية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة أدناه:

٢٠١٧		٢٠١٨		أدوات مشتقة			
الصافي ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	الصافي ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	ألف درهم	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
(٥,٣٧٦)	٣,٨,٤	٢٥,٤٢٨	(٨,٠,٣٩)	٤٥,١٨٨	٣٧,١٤٩	٣٧,١٤٩	خيارات العملات
-	١٣,٤٧٩	١٣,٤٧٩	٢٥	١,٠١٩٤	١,٠٢١٩	١,٠٢١٩	مشتقات معدلات الفائدة
٨٢٥	٢٦,٣٤٢	٢٧,١٦٧	(٣,١١٨)	٥٩,٤٩٦	٥٦,٣٧٨	٥٦,٣٧٨	مشتقات السلع
(٧٦)	١٩,٥١٢	١٩,٤٣٦	(٣,٨٩٦)	٤٣,٩٥٦	٣٩,٠,٦	٣٩,٠,٦	المجموع
(٤,٦٢٧)	٩,١٢٧	٨٥,٥١٠	(١٥,٠,٢٨)	١٥٧,٨٣٤	١٤٣,٨,٦	١٤٣,٨,٦	

تدبر المجموعة أوضاع مخاطر السوق ضمن سقوف إدارة المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة. تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق.

#### مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بصورة رئيسية من محفظة المستثمارات الخاصة بالمجموعة والتي تم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تدبر المجموعة المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات فيما يتعلق بالآطراف المقابلة والقطاع والدولة. تراقب المجموعة وتراجع بصفة شهرية أداء المحفظة.

تضطلع لجنة الاستثمار بمراجعة حساسية تقلب أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. ويتم تطبيق الحد النهائي للخسائر بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث لذادة الدخل الثابت و ٢٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى ١٪ في حالة الدخل الثابت و ١٥٪ في حالة الأسهم فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الدستراتيجية إما بالبقاء على الاستثمار أو حلها. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ و ٢٪ للدخل الثابت إلى مجلس الإدارة.

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨:

التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٧ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٨ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٦١	٤,٤٥٩	١٪	معايير المرجع: القيمة العادلة للصناديق المدارة

التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٧ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٨ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للتغير
١٣١,٣١٤	١٥٢,٩٥٣	١٪	معايير المرجع: سندات الدين المدرجة/الصكوك الإسلامية

١٣١,٣١٤

١٥٢,٩٥٣

٪ ١

٢٨,٨٢٥

٥٧,٤٧٧

٪ ١

استثمارات أخرى

استثمارات أخرى

#### ه) مخاطر السوق

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

#### إدارة مخاطر السوق

تعمل المجموعة على تمييز تعرضها لمخاطر السوق بين المحفظة التجارية وغير التجارية. وتشمل المحفظة التجارية الأوضاع الناشئة عن الدخول في السوق، وأوضاع الملكية وغيرها من الأوضاع الملموسة من سوق إلى أخرى. وتشمل المحفظة غير التجارية أوضاع أخرى من تلك بنية التجارة والتي تنشأ من إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والمستثمارات المتاحة للبيع والمحفظ بها على تاريخ الدستحقاق.

لدى المجموعة سياسات واضحة المعالم وإجراءات وحدود تداول معمول بها لضمان الإشراف على عمليات الخزانة اليومية، وفقاً لحدود المخاطرة التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة. وتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتناسب مع حدود مخاطر السوق بشكل عام للمجموعة.

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

تجري المجموعة تحليلًا للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار ٥٪ وتحلل تأثيره على إيرادات صرف العملات السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقوف العملات بناءً على هذه الحساسيات. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند وضع السقوف وتحليل تأثير الحساسية. فيما يلي المراكز المفتوحة لدى المجموعة [الطويلة/ (القصيرية)] والتأثير المحتمل للتغير في سعر الصرف على بيان الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر:

عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	العملة
٤,٤٣٩	(٣,٧٦٧)	(٣٦,٨٤.)	مركز مفتوح ١٨ (ألف درهم)
٢١,١٧٩	٦,٧٦٦	(٨٣,٩٠.)	١٧ (ألف درهم)
%	%	%	التغير المفترض في أسعار الصرف

٢٣١	(١٨٨)	(١٣٣,٤٢)	التأثير على إيرادات الصرف نظرًا للزيادة في أسعار الصرف: ١٨ (ألف درهم)
١,٠٥٩	٣٣٨	(٤,١٩٥)	١٧ (ألف درهم)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو  $٤٨,٤٨ \pm ٩,٦٧$ ٪ وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير  $١٣,٣٩ \pm ٣,١٧$ ٪.

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

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 للمراكم بحسب العملات وتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات وللجنة إدارة المخاطر مصحوبة بدراسة حالة تجارية وإقرار من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة، خلال السنة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

## مخاطر العملات

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

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومتابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقًا لمعدل ثابت ويشكل  $٣,٥٧ \pm ٣,٣٣$ ٪ من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

## مخاطر أسعار الفائدة

العملة	المجموع	عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	درهم إماراتي	نقطة أساس					
التغيير المفترض في أسعار الفائدة / الربح											
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد/الربح:											
١٨.٢ (ألف درهم)	١٨	٣٢٢	٥,٤١٩	١,٩٧٨١							
١٧.٢ (ألف درهم)	١٧	٦.٧	٣,٥٩٩	٨٠,٥٤١							
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد/الربح:											
١٨.٢ (ألف درهم)	١٨	٧,٥١٢	(٥,٤٦٥)	(١,٩٧٨٣)							
١٧.٢ (ألف درهم)	١٧	٣,٩٠٣	(٣,٦٩٨)	(١,٧)	(٨٠,٤٩١)						

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥٪ أو أكثر على رأس المال النظامي كحدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير تحليل التغير بمقدار ٢٥ نقطة أساس و ٥.١ نقطة أساس على صافي إيرادات الفائدة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية ورأس المال النظامي كالتالي:

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

نقطة أساس	١٧	١٨
نقطة أساس	٢٥	٢٥
نقطة أساس	٥.١	٥.١
نقطة أساس	١٠٠	١٠٠

#### التأثير على رأس المال النظامي

نقطة أساس	١٧	١٨
نقطة أساس	٢٥	٢٥
نقطة أساس	٥.١	٥.١
نقطة أساس	١٠٠	١٠٠

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

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

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

المجموع ألف درهم	بنود لا تتحمل فوائد ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة واحدة 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	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨																																								
٦,٧٢٢,٩٦٤	٢,٤٧,٩٦٤	-	٧٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي																																								
١,٤١٥,٣٦٢	٥٤٤,٧٧١	-	-	٤٩,٦٤٤	١٩٢,٢١١	٤٠٠,٠٩	١٧٣,٧٧٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية																																								
٢,٧٧٣,٤٤٧	١١٢,١,٦	١٥٢,٥٨١	١,٢٠,٣٤١	١٨٧,٥٥٤	١٤٦,٨١٣	٧٥٠,٠٣٤	١٥٩,٠١٨	استثمارات وأدوات إسلامية																																								
٢٦,٢,٢,٤١١	٢٤,٠,٦٣٥	٥٥٨,٦,٩	٥٧١,٦٦٦	٩٢٤,٨٢٣	٢,٩٢٥,٧٣٤	٩,١٥٩,٨٥٤	١١,٨٢١,١٢,	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي																																								
٢,٤٢٠,٣٩٨	٢,٤٢٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى																																								
٣٩,٤٧٤,٥٨٧	٥,٣٦٥,٨٢٤	٧١١,١٩,	١,٨٤٦,٩٧٧	١,٣٦٢,٠,٢١	٣,٩٦٤,٧٥٨	١١,٢٦٩,٨٩٧	١٤,٩٥٣,٩١٥	مجموع الموجودات المالية																																								
<hr/>																																																
٥٦٩,٣١٤	-	-	-	٧٥,٠٠٠	-	١٧٤,٥٢٢	٣١٩,٧٩٢	مبالغ مستحقة لبنوك																																								
٣٠,٤٧٢,٤٧٦	٧,٢٥٩,١٥,	١,٠,٠٠	١,٩٦٦,١٢١	٤,٩٣٧,٦٨٣	٤,٤٩٩,٥١٦	٦,٤٦٥,٠,٥٧	٥,٣٣٤,٩٤٤	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء																																								
٨٦٣,١٥٥	-	-	-	-	١١,٠,١٩,	٥٦٩,٣١٥	١٨٣,٦٥,	قرض لأنجل																																								
٢,٦٢٥,٨٤٦	٢,٦٢٥,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى																																								
٣٤,٥٣,٧٨٦	٩,٨٨٤,٩٩٦	١,٠,٠٠	١,٩٦٦,١٢١	٤,٦,٩,٧,٦	٧,٢,٨,٨٩٤	٥,٨٣٨,٣٨٦	٥,٨٣٨,٣٨٦	مجموع المطلوبات المالية																																								
<hr/>																																																
<b>فجوة حساسية أسعار الفائدة</b>																																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">للبندو ضمن الميزانية</td> <td style="width: 25%;">العمومية</td> <td style="width: 25%;">للبندو خارج الميزانية</td> <td style="width: 25%;">العمومية</td> </tr> <tr> <td>(٤,٥١٩,١٧٢)</td><td>٧,١,١٩,</td><td>(١١٩,١٤٤)</td><td>(٣,٦٥,٠,٦٦٢)</td><td>(٦٤٤,٩٤٨)</td><td>٤,٦١,٠,٣</td><td>٩,١١٥,٥٩</td><td>(٥,٣٣٤,٩٤٤)</td><td>(٣,٢٨,٥,٧٨)</td> </tr> <tr> <td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td> </tr> <tr> <td>-</td><td>٢٣,٧٧٣,٤,٨</td><td>-</td><td>٩٣٩,٤٧٥</td><td>-</td><td>٤,٨,٦٩١</td><td>٥,٨١٥,٠,٩٢</td><td>٢,٤٢٧,٩٩١</td><td>(٣٨,٢٥٨,٤٥٣)</td> </tr> <tr> <td>-</td><td>١٩,٠٥٤,٢١٧</td><td>١٨,٣٥٣,٠,٢٧</td><td>١٧,٥٣٢,٦٩٦</td><td>٢١,١٨٣,٣٥٨</td><td>٢١,٤١٩,٦١٥</td><td>١١,٥٤٣,٥٢</td><td>(٢,٢٦,٠,٧٩)</td><td>(٣,٢٨,٥,٧)</td> </tr> </table>									للبندو ضمن الميزانية	العمومية	للبندو خارج الميزانية	العمومية	(٤,٥١٩,١٧٢)	٧,١,١٩,	(١١٩,١٤٤)	(٣,٦٥,٠,٦٦٢)	(٦٤٤,٩٤٨)	٤,٦١,٠,٣	٩,١١٥,٥٩	(٥,٣٣٤,٩٤٤)	(٣,٢٨,٥,٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٧٣,٤,٨	-	٩٣٩,٤٧٥	-	٤,٨,٦٩١	٥,٨١٥,٠,٩٢	٢,٤٢٧,٩٩١	(٣٨,٢٥٨,٤٥٣)	-	١٩,٠٥٤,٢١٧	١٨,٣٥٣,٠,٢٧	١٧,٥٣٢,٦٩٦	٢١,١٨٣,٣٥٨	٢١,٤١٩,٦١٥	١١,٥٤٣,٥٢	(٢,٢٦,٠,٧٩)	(٣,٢٨,٥,٧)
للبندو ضمن الميزانية	العمومية	للبندو خارج الميزانية	العمومية																																													
(٤,٥١٩,١٧٢)	٧,١,١٩,	(١١٩,١٤٤)	(٣,٦٥,٠,٦٦٢)	(٦٤٤,٩٤٨)	٤,٦١,٠,٣	٩,١١٥,٥٩	(٥,٣٣٤,٩٤٤)	(٣,٢٨,٥,٧٨)																																								
-	-	-	-	-	-	-	-	-																																								
-	٢٣,٧٧٣,٤,٨	-	٩٣٩,٤٧٥	-	٤,٨,٦٩١	٥,٨١٥,٠,٩٢	٢,٤٢٧,٩٩١	(٣٨,٢٥٨,٤٥٣)																																								
-	١٩,٠٥٤,٢١٧	١٨,٣٥٣,٠,٢٧	١٧,٥٣٢,٦٩٦	٢١,١٨٣,٣٥٨	٢١,٤١٩,٦١٥	١١,٥٤٣,٥٢	(٢,٢٦,٠,٧٩)	(٣,٢٨,٥,٧)																																								
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>																																																
<b>فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية</b>																																																
<b>عائدات أسعار الفائدة</b>																																																

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة **٢,١٩,٢%** (٢,٣,٢٣٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة **٥,٣٣٤,٩٤٤٪** (٣,٢٨٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة **١١,٢٦٩,٨٩٧٪** (٣,٢٨٪). كما كان متوسط تكلفة دائع العملاء والأدائع الإسلامية للعملاء **٣,٢٨٪** (٣,٢٨٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقرض لأنجل **٢,٤٢٧,٩٩١٪** (٣,٢٨٪).

أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً «الطرف الأساسي»):

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

(٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

**الآدوات المالية المشتقة**  
تدخل المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الآدوات الأساسية.

إن الآداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتنمّي بجميع الخصائص الثلاث التالية:  
 (١) تغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الآدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، ومشتقات معدلات الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل التقليل من التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة.

تقوم المجموعة باستخدام مقاييس أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والأهداف بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط بشكل رسمي وتحسب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

ويبين الجدول أدناه القيم الموجبة (الموجودات) والقيم السلبية (المطلوبات) للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة:

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة الدسمية الف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	مقاييس أسعار الفائدة	مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة
٣٣٠,٥٧.	٣,٤٨.	٤..		
٣٣٠,٥٧.	٣,٤٨.	٤..		إجمالي الأدوات المالية المشتقة
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
القيمة الدسمية الف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	مقاييس أسعار الفائدة	مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة
١٥٠,٥٩٣	-	٥٥٧		
١٥٠,٥٩٣	-	٥٥٧		إجمالي الأدوات المالية المشتقة

#### (ز) إدارة رأس المال

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

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:  
• ضمان قدرة المجموعة على الدستمرار كمنشأة مستمرة وزيادة العوائد للمساهمين؛

• الاحتفاظ بمستوى مناسب وتحقيق الهيكل الأفضل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها ومحفظة المخاطر ووضعها في السوق؛

• ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛

• توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأثملي على المخاطر؛

• ضمان فعالية التنظيم والإجراءات الداخلية وتقدير وإدارة المخاطر الجوهريه بصورة مستمرة؛ و

• وضع مخصصات للخسائر غير المتوقعة.

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

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

بهدف تطبيق متطلبات رأس المال، تعمل المجموعة على احتساب نسبيه كافية رأس المال وفقاً للإرشادات الجديدة الخاصة «بأنظمة كافية رأس المال» الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة

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 كذلك 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 وقيمتها 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 الللتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري لمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمرجعات التي يضطلع بها قسم التدقير الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة تأثير المراجعات مع إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقير الداخلي ولجنة إدارة 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 كافية رأس المال الداخلية، يقوم باحتساب مخصصات تكلفة مخاطر رأس المال لمخاطر الدعاومة الثانية المتعلقة بالمخاطر الدسترياتية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال 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 آخر، محلياً ودولياً.

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

- (أ) الشق الأول من رأس المال - على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويكون من:
- الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و
  - الشق الأول الإضافي
- يتضمن الشق الأول من حقوق الملكية العامة، أسهם رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الدسثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويكون الشق الأول الإضافي من سندات الشق الأول من رأس المال.
- (ب) الشق الثاني من رأس المال - وهو يتضمن مخصص جماعي للنخاض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للنخاض في القيمة ٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.
٢. يجب على البنوك أن تحفظ بمخزون احتياطي لرأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة لرأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك أيضاً بتطبيق مخزون احتياطي مضاد للتقلبات الدورية لحماية المصادر من فترات نمو إجمالي الائتمان الزائد. يجب أن يتلزم المخزون الاحتياطي الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٢,٥٪ - ٣٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

المركزي خلل عام ٢٠١٧ ليتم تطبيقها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتقييم تطبيق تقرير اتفاقية بازل (٣)، التي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك متزماً بمنهجية بازل (٣) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزًا كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكافية رأس المال، كما عملت المجموعة على تطوير نموذج رأس المال الاقتصادي ليتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

### رأس المال النظامي

يتزمن الموجودات ذات المخاطر المرجحة للبنك من حيث نسبتها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. تشمل مخاطر الائتمان كلًّا من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتماشياً مع منهجية بازل (٣) الموحدة، يتبع البنك منهجه قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعاية الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغيرات ذات الصلة بإمدادات رأس المال. وقد تم تفصيل المتطلبات الكمية، استناداً إلى اللوائح / التوجيهات، أدناه:

١. إجمالي رأس المال النظامي (صافي من التسويات التنظيمية) على الأقل ٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من شقين:

### الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عنصر رأس المال	الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	الحد الأدنى لنسبة كافية رأس المال	مصد حماية رأس المال
٣ بازل ٢٠١٧	٪٧	٪٨,٥	٪١٠,٥	٪١١,٥
٣ بازل ٢٠١٨	٪٧	٪٨,٥	٪١٠,٥	٪١١,٨٧٥

- تمكين المجموعة من تقييم تصورات المخاطر القصوى، جنباً إلى جنب مع خطة الطوارئ لهذه الأحداث؛ و
- الإبلاغ عن النتائج إلى الادارة العليا ومجلس الادارة لاستعراضها والموافقة عليها لتسهيل التخطيط للطوارئ.
- تخصيص رأس المال**
- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع التأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط العمل، إلى جانب تقييم متطلبات رأس المال التنظيمية والمخاطر / الاقتصادية ضمن إطار عملية تقييم كافية رأس المال الداخلية المتكاملة. إن المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية والتى هي جميعها جزء من عملية تقييم كافية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً باحتساب العائد المعدل للمخاطر على رأس المال لطلبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيتها على أساس معدل المخاطر.

### اختبار الضغط الرأسمالي

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلل إرشاداته بشأن «إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠١٨ للبنوك المشاركة» الصادرة في ٤ يوليو ٢٠١٨. وتضمنت النتائج أيضاً خطة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كافية رأس مال البنك. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تمارين اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً نطلاع فيه للخطر في ظل تصور شديد؛
- تأثير لمختلف متغيرات الاقتصاد الكلي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة
- يشرح المنهجيات والافتراضات التي تم الاضطلاع بها في العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيةها، من خلل قياس تأثير رأس المال بسبب تصورات التوتر.

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	قاعدة رأس المال
حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال		
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٦٤٤,٤٠٥	رأس المال
٥٤٩,٩٩٢	٩٣٦,٠٥٣	احتياطي قانوني
٤٤٤,٩٩٢	٥,٦٤٩٣	احتياطي خاص
١,٤٣٠,٧٧٧	١,١٧٣,٠٢٤	أرباح محتجزة
(٤,٨٩)	(٢٧,٩٣٢)	الدخل الشامل التذر المتراكم
٣,٧٨٨,١٤٩	٤,٢٣٢,٠٩٣	مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
٤,٧٨٨,١٤٩	٤,٧٣٢,٠٩٣	مجموع الشق الأول
الشق الثاني من رأس المال		
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ثانوية (إضاح ٢-٤)
٣٦٥,٣٤٥	٣٨٥,٥٣٥	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٧٦٥,٣٤٥	٣٨٥,٥٣٥	مجموع الشق الثاني
٥,٥٥٣,٤٩٤	٥,١١٧,٦٢٧	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
٢.١٧ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢.١٨ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	موجودات ذات مخاطر مرحلة
٢٩,٢٢٧,٦٢٥	٣٠,٨٤٢,٧٩٤	مخاطر الائتمان
٣,٠٨٩٣	٦٦,٦٩٤	مخاطر السوق
٢,٤٦٤,٣٢٧	٢,٦٩,٩٨٧	مخاطر العمليات
٣١,٧٢٢,٨٤٥	٣٣,٦٠,٤٧٥	مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
١٧,٥	١٥,٢	نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
١٥,١	١٤,١	نسبة الشق الأول من رأس المال - %
١١,٩	١٢,٦	نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - %

ل Kavanaugh رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التنسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي ل Kavanaugh رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية ل Kavanaugh رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ١٣,٢٪ (١٧,٥٪ : ١٤,٩٪).

#### المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن الإطار العام ل Kavanaugh 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:

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

- الإطار العام لإدارة المخاطر لتقدير وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر.
  - محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
  - رأس المال المطلوب لتفطية كافة المخاطر الجوهرية؛
  - مخاطر اختبار الضغط المالي لتقدير متطلبات رأس المال في ظل ظروف التشدد؛ و
  - تحفيظ رأس المال والميزانية.
- بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير التقييم الداخلي

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

## مطالبات سيادية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في ارشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوفقة مع هذه المعايير ..٪١٠.

### المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

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

### مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

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

### تعرضات لقرض تأخر سدادها

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

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ..٪٣ من القيمة القائمة للقرض؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ..٪١٠ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ..٪٣ من القيمة القائمة للقرض.

### محافظ الأصول

يتم وزن المخاطر للأصول في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٪.

### التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ..٪١٠.

## مطالبات سيادية

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

### مطالبات على منشآت القطاع العام

إن المطالبات الناشئة بالعملة المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية بدول مجلس التعاون الخليجي يتم معاملتها بوصفها مطالبات سيادية على دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو مؤسساتها المالية تعامل معها على هذا النحو. تم معاملة المطالبات الناشئة بعملة أجنبية على منشآت القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، على سبيل المثال يتم تطبيق نسبة ..٪٢ من المخاطر المرجحة.

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

### مطالبات على بنوك تنموية متعددة

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

### مطالبات على بنوك

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

### مطالبات على محافظ الشركات

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

## مخاطر الدائمة والمخاطر المرجحة

موجودات ذات مخاطر مرحلة	تخفيض المخاطر الدائمة				إجمالي القائم داخل وخارج الميزانية العمومية	٢.١٨ (ألف درهم)
	بعد تخفيف المخاطر الدائمة	تخفيض المخاطر الدائمة	العرض قبل التخفيف من المخاطر الدائمة	العرض قبل التخفيف من المخاطر الدائمة		
٣٨,٤٨٧	٧,٤٣٨,٥٥٥	-	٧,٤٣٨,٥٥٥	٧,٤٣٨,٥٥٥	مطالبات سيادية	
٣٦,٨٦٤	٢٢٢,٣٤١	-	٢٢٢,٣٤١	٢٢٢,٣٤١	مطالبات على منشآت القطاع العام	
١,١٩٨,٩٣٧	٣,١١٥,٥٨	-	٣,١١٥,٨٥٥	٣,١١٥,٨٥٥	مطالبات على بنوك	
٢٤,٧٩٧,٠٠١	١٣,٧٣٥,٩٦١	٢,٧٣٣,٩٩٦	٣,٩٤,٤٦٩	٣,٩٤,٤٦٩	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	
٧١٧,٥٧٣	١,١٧,٦٧٨	١٦١,٨٩	١,١٢١,٢٣٦	١,١٢١,٢٣٦	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	
١,٣٤٧,١٨٧	١,٨٧٦,٦٣٨	٣,٥٧٣	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٨٧٦,٦٣٨	محفظة الوحدات السكنية	
١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	-	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	عقارات تجارية	
٤١٦,٦٩	٤,٥,٧٩٧	٤,٨٥	٤,٨,١٥٧	٤,٨,١٥٧	تعرضات تأثر سدادها	
٨,١٤٣	٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	فئات ذات مخاطر عالية	
٧٢٤,٩٩٨	١,٦٩,٧٦٨	-	١,٦٩,٧٦٨	١,٦٩,٧٦٨	تعرضات أخرى	
٣,٨٤٢,٧٩٤	٣,٥٥٣,٨٣٩	٢,٨٩٣,٥٤٤	٤٧,٨٩١,٦٢	٤٩,٣,١٧٣	المجموع	

موجودات ذات مخاطر مرحلة	تخفيض المخاطر الدائمة				إجمالي القائم داخل وخارج الميزانية العمومية	٢.١٧ (ألف درهم)
	بعد تخفيف المخاطر الدائمة	تخفيض المخاطر الدائمة	العرض قبل التخفيف من المخاطر الدائمة	العرض قبل التخفيف من المخاطر الدائمة		
٣,٧١١	٦,٥٣٥,٨٥	-	٦,٥٣٥,٣٥٢	٦,٥٣٥,٣٥٢	مطالبات سيادية	
٢٢,٥٨٦	١٩,٣٥١	-	١٩,٣٥١	١٩,٣٥١	مطالبات على منشآت القطاع العام	
١,٢٢٣,٤٢٧	٣,٦٣٤,٦٦	-	٣,٦٥٤,٧٨٨	٣,٦٥٤,٧٨٨	مطالبات على بنوك	
٢٣,٩٧,٦٣٦	٩,٥٢,١٦٣	٢,٧٦٣,٩٤٩	٢٩,٩٤,١٣٤	٢٩,٩٤,١٣٤	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	
٦٧١,٥١٤	٩٦٨,٦٧١	١٥٣,٥١٦	١,٧٨,٩	١,٧٨,٩	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	
١,٦٨٢٨	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٨٩٤	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٣٦٢,٨٥٥	محفظة الوحدات السكنية	
١,٩١٨,٤٤	١,٩١٨,٤٤	-	١,٩١٨,٤٤	١,٩١٨,٤٤	عقارات تجارية	
٧٢٦,٧,٤	٦٨٦,٥٣٨	٥,٥٦٧	٦٩٦,٣٨٩	٦٩٦,٣٨٩	تعرضات تأثر سدادها	
١,٣٦٥	٦,٩١	-	٦,٩١	٦,٩١	فئات ذات مخاطر عالية	
٥٤٦,٨١	٨٩٢,٩١	-	٨٩٢,٩١	٨٩٢,٩١	تعرضات أخرى	
٢٩,٢٢٧,٦٢٥	٢٥,٧١٥,٥٨٣	٢,٤٣٤,٩٢٦	٤٥,٤٢٩,٨٢٣	٤٦,٤٤٩,٥٥٦	المجموع	

تضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الدائمة غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل ١٤,٨ مليون درهم (٢,٤,١٦ مليون درهم).

تستعين المجموعة بممؤسسات تقييم الدائمة الخارجية لتقدير الدائمة: ستاندرز أند بور وموديز وفتشر. تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الدائمة الخارجية لقياس نوعية الدائمة المقدم، الذي في المقابل يقدم ترجيحات المخاطر الداعية. كما تستخدم المجموعة أساليب تخفيض مخاطر الدائمة، ومع ذلك، يتم فقط استخدام النقد والضمادات المصرفية في احتساب متطلبات رأس المال وفقاً للدعاية الأولى.

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

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

بلغت تكلفة لرأس المال مقابل مخاطر عقود الخيارات **٢٠١٧** لـ **شيء**، حيث تم بيان كافة عقود خيارات العملات ضمن المعاملات المتباينة مع الأطراف المقابلة ذات الصلة.

#### مخاطر العملات والمخاطر المرجحة

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة لمخاطر العملات باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال من خلل مضاعفة قطاعات الأعمال المحددة الثمانية لفترة ثلاثة سنوات - متوسط صافي إيرادات السنة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحمولة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتراوح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

#### مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	مخاطر أسعار الفائدة
٤٨٤	٤٨٦	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
		مخاطر مركز الأسهم
	٤,٧٧٩	- مخاطر التعرض العام للأسهم
٢,٧٥٩	١,٧٣٨	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	مخاطر عقود الخيارات
٣,٣٤٣	٧,٠٠٣	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
٣٠,٨٩٣	٦٦,٦٩٤	مخاطر السوق - موجودات ذات مخاطر مرحلة

#### ٦. الموجودات والمطلوبات المالية

##### ٦ - ١. التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة الدفترية ألف درهم	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة) ألف درهم	تكلفة مطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة ألف درهم	٢٠١٨	موجودات مالية
٦,٧٢٢,٩٦٤	-	٦,٧٢٢,٩٦٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤١٥,٣٦٢	(١,٧٣٠.)	١,٤٢٣,٩٢	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٧١٣,٤٤٧	(١,١٣٤٦)	٥٦٥,٨٩٩	٢,١,٤,٣,٣	٤٤,٥٩١	٤٤,٥٩١	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٦,٢,٢,٤١١	(١,١٦٤,٨٢٢)	٢٧,٣٧,٢٣٣	-	-	-	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢,٤٢٠,٣٩٨	-	٢,٤٢٠,٣٩٨	-	-	-	موجودات أخرى
٣٩,٤٧٤,٥٨٢	(١,١٧٢,٨٩٨)	٣٨,٤٩٨,٥٨٦	٢,١,٤,٣,٣	٤٤,٥٩١	٤٤,٥٩١	مجموع الموجودات المالية
<b>مطلوبات مالية</b>						
٥٦٩,٣١٤	-	٥٦٩,٣١٤	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك
٣٠,٤٧٢,٤٧١	-	٣٠,٤٦٥,٤٧١	-	٧,...	٧,...	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨٦٣,١٥٥	-	٨٦٣,١٥٥	-	-	-	قرض لتجزيل
٢,٦٢٥,٨٤٦	٤٤,٠٤٢	٢,٥٨١,٨٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤,٥٣٠,٧٨٦	٤٤,٠٤٢	٣٤,٤٧٩,٧٤٤	-	٧,...	٧,...	مجموع المطلوبات المالية

القيمة الدفترية ألف درهم	تكلفة مطفأة أخرى ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	محفظ بها لحين استحقاقها ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلل حقوق الملكية ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة ألف درهم	٢.١٧ (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
<b>موجودات مالية</b>						
٦,٩١٦,٧٣٩	٦,٩١٦,٧٣٩	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٤٠,٠١٨	١,٩٤٠,٠١٨	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩١٦,٣٢٢	-	-	٤,٨,٣٢٦	١,٥,١,٣٨٨	٦,٦,٨	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٤,٦٥,٨٢٧	-	٢٤,٦٥,٨٢٧	-	-	-	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٦٣٢,٩,٧	١,٦٣٢,٩,٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٦,٤٧١,٨١٣	٣٦,٤٨٦,٦٦٤	٢٤,٦٥,٨٢٧	٤,٨,٣٢٦	١,٥,١,٣٨٨	٦,٦,٨	<b>مجموع الموجودات المالية</b>
<b>مطلوبات مالية</b>						
٦٢٧,٥١٥	٦٢٧,٥١٥	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٢٧,٨٥٧,٩٩٧	-	-	-	٧,...	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٤١٠,٠٧٥	١,٤١٠,٠٧٥	-	-	-	-	قروض لأجل
١,٧٨٥,١١٣	١,٧٨٥,١١٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣١,٦٨٧,٧٠٠	٣١,٦٨٧,٧٠٠	-	-	-	٧,...	<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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

يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للموجودات المالية من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى فئات القياس الجديدة الخاصة بها عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٣:

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ١٨ يناير ٢٠٢٣ ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	إعادة التصنييف ألف درهم	القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	تصنيف المعيار لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ألف درهم	تصنيف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم	موجودات مالية
٦,٩١٦,٧٣٩	-	-	٦,٩١٦,٧٣٩	التكلفة المطفأة	القروض والمستحقات	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٤٠,٠١٨	-	-	١,٩٤٠,٠١٨	التكلفة المطفأة	القروض والمستحقات	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,١٣١,٩٦٢	-	(٣٦٩,٤٢٦)	١,٥,١,٣٨٨	بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل التأخر	متاحة للبيع	استثمارات وأدوات إسلامية
٧٨٣,٨٥٧	-	٣٧٥,٥٣١	٤,٨,٣٢٦	التكلفة المطفأة	محفظ بها لحين استحقاقها	
-	٦,٦,٨	-	٦,٦,٨	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	
٢٣,٨٧٩,٠١١	(١٨٦,٨١٦)	-	٢٤,٦٥,٨٢٧	التكلفة المطفأة	القروض والمستحقات	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٦٣٢,٩,٧	-	-	١,٦٣٢,٩,٧	التكلفة المطفأة	القروض والمستحقات	موجودات أخرى
٣٦,٤٧١,٨١٣	٦,١,٥	٣٦,٤٧١,٨١٣	٦,١,٥	٦,٦,٨	٦,٦,٨	<b>مجموع الموجودات المالية</b>

## ٦. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٢٠١٨
استثمارات وأدوات إسلامية				٢٠١٨
-	-	١,٥٣٩,٥٣٤	-	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٥,٤٢٩	٦١٣,٩٣١	-	استثمارات أخرى
-	٧,٠٠٠	-	-	ودائع العملة والودائع الإسلامية للعملاء
-	(٨,٠٣٩)	-	١٤,٦٤٧,٦٨٨	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	٢٥	-	٨,٣٧,٧٥٨	خيارات العملات
-	(٣,١١٨)	-	٩,٥٩١,٢٤٨	مشتقات معدلات الفائدة
-	(٣,٨٩١)	-	٧,٤,٩٦٤	مشتقات السلع
المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٢٠١٧

لم تكن هناك أي تحويلات خلل 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، خلل السنة.

## ٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٤٦,١١٠ ألف درهم	٢٢٦,٢٤٣ ألف درهم	٦,٧٣٩ ألف درهم
٤,١٥٠,...	٤,٦٧٥,...	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٤٣٠,٦٣٨	١,٨٢١,٧٢١	أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إضاح ٧-١)
	٦,٧٣٢,٩٦٤	

٧- ا تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع اتياتي نظامي بمبلغ ١,٤٤١,٥ مليون درهم (١٧ . ٣,٧٤,١) مليون درهم.

#### ٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

#### ٨ - ١ حسب النوع

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	ودائع أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل كمباليات مخصومة ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٠,٤٧٥	١٠٠,٠٠	
٣٦٤,٥٠٠	٥٦٨,٧٤٦	
١,١٧٠,٤٣	٧٥٣,٣٤٦	
١,٩٤,٠١٨	١,٤٣٢,٩٢	
-	(٦,٧٣٠)	
١,٩٤,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع، ضمادات نقدية بقيمة ١٨٥ مليون درهم (١٣,٥ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الدائمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

## ٨ - بحسب المنطقة الجغرافية

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٨١٤,٣٧٧	٥٧٣,٣٨٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٦٤٣	٧١,٨٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٤٦,٦٩٢	٤,٧,١٣٧	أوروبا
٢٣٠,٦٩١	٨١,٧١٥	الأمريكيات
٤٨٤,٧١٥	٢٨٩,٠١٦	دول أخرى
١,٩٤,٠١٨	١,٤٢٣,٠٩٣	
-	(٦,٧٣,٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الدائaman المتوقعة)
١,٩٤,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٣	

## ٩ - بحسب العملة

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٤١١,٨٢,٠	٤٣٦,٩٨٧	درهم إماراتي
١,٣٣٧,٦٣٢	٤٩٩,٦٦	دولار أمريكي
٩١,٨٧٦	٣٨١,٩٨٤	يورو
٦,٣٥٤	٥,٨٣٦	جنيه استرليني
٤,٧٢١	١٥,٩٧٣	أوقية ذهب
٥١,٦١٥	٨١,٦٦٣	عملات أخرى
١,٩٤,٠١٨	١,٤٢٣,٠٩٣	
-	(٦,٧٣,٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الدائaman المتوقعة)
١,٩٤,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٣	

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

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
-	٦٣	AA
٣٦,٩,٢	٤١,٠١٧	AA-
٢٣,٩٥٤	٤٣,٧٣٩	A+
٢٥٦,٣٨٥	١٩٣,١٧٦	A
٥٥,٤٣٥	٧٦,٠٢٢	A-
٧٦,٠١٣٣	٤٣٨,٩,١٣	BBB+
٢٣,٧١٥	١٢٥,٥٨٤	BBB
٣٦٩,٤٩٤	٥,٣,٥٩٨	BBB- وأدنى
١,٩٤,٠١٨	١,٤٢٣,٠٩٣	
-	(٦,٧٣,٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الدائaman المتوقعة)
١,٩٤,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٣	

## ٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٦,٦١٨	٤٤,٥٩١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٩)
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر
١,٢١٣,١٤.	١,٥٣٩,٥٣٤	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
٢٨٨,٢٤٨	٥٧٤,٧٦٩	استثمارات أخرى (إيضاح ٣-٩)
١,٥١,١٣٨٨	٢,١٤,٣٠٣	استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٤,٨,٣٣٦	٥٦٥,٨٩٩	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
-	(١,٣٤٦)	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

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

٩ - ٢ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٩٥,٤٢ مليون درهم (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٦٢١,٥ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامج رويتز وبولومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة ٧٦١,٢٤٠ مليون درهم (٢٠١٧ : ٤٣,٩ مليون درهم).

تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٢,٥٢٨ مليون درهم (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٧,٧٧ مليون درهم).

٩ - ٣ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتراء من قبل البنك بمبلغ ١٦,٠٠ مليون درهم (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣,٠٠ مليون درهم).

٩ - ٤ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٦٣٣,٤٩٦	٩,٥,٥٣٦	حكومة
٧٦١,٣٦٩	٩٦٨,٣٤٣	بنوك ومؤسسات مالية
٥٢١,٤٥٧	٨٤,٩١٤	أخرى
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
-	(١,٣٤٦)	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

٩ - ٥ فيما يلي تحليل الاستثمار وفقاً لتصنيف ائتمانية خارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية ألف درهم	٢.١٨
٢١٩,٩٨٢	٩١,٧٣٣	١٢٨,٢٤٩	AAA
٩٤,٥٥٨	-	٩٤,٥٥٨	AA+
٣٦٥,٤,٦	٩,٦٩٢	٣٧٤,٧١٤	AA
٣٨٦,٨٦.	-	٣٨٦,٨٦.	AA-
٤٥٣,٤,٨	١١٣,٥٦٨	٣٣٩,٨٤.	A+
٢٨٤,١١٤	٢,٦٤٩٠	٧,٦١٩	A
٢٩٣,٨٢٢	-	٢٩٣,٨٢٢	A-
١٤٩,٦٥	-	١٤٩,٦٥	BBB+
١٨,٥,٩	-	١٨,٥,٩	BBB-
٤٥,٠,٦٩	١١٦,٨٧٢	٣٣٣,١٩٧	غير مصنفة
(١,٣٤٦)	(٢٩٥)	(١,٠٥١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٧١٣,٤٤٧	٦١٩,٠٦٥	٢,٠٩٤,٣٨٢	

٩ - ٥ فيما يلي تحليل الدسثمارات وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية (تابع)

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية ألف درهم	٩.١٧
٥٤,٩٥٢	-	٥٤,٩٥٢	AAA
٥٤,٥٨٩	-	٥٤,٥٨٩	AA+
٢٢٩,٣٣٣	-	٢٢٩,٣٣٣	AA
٩٥,٧٧٦	-	٩٥,٧٧٦	AA-
٤٢٠,٤٧٤	١١٢,٤٠	٣٠,٨,٦٩	A+
١٣٦,٦٧٦	-	١٣٦,٦٧٦	A
٣١٣,٦٣٤	٩٤,٦١٢	٢١٩,٠٢٢	A-
٢٧٢,١٣٧	-	٢٧٢,١٣٧	BBB+
٢٠,٥٩٥	-	٢٠,٥٩٥	BBB
١٨,٤٥١	-	١٨,٤٥١	BBB-
٢٩٩,٧٠	٨٧,٨٣٩	٢١١,٨٦٦	غير مصنفة
١,٩١٦,٣٢٢	٢٩٤,٨٥٦	١,٦٢١,٤٦٦	

٩ - ٦ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظة الدسثمارات:

٩.١٧ ألف درهم	٩.١٨ ألف درهم	
٢٦٩,٣٣٥	٥٢١,٦٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨٩,٨٩٠	٢٢٧,٢١٢	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٤٥,٨٦	٧٨٨,٦٩٢	أوروبا
٥٨٨,١١٠	٤٨,٠٧٩	الأمريكتان
٥٢٣,٩١	٦٩٦,٥٧٧	دول أخرى
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	
-	(١,٣٤٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

٩ - ٧ فيما يلي تحليل المحفظة الدسثمارية وفقاً للعملات:

٩.١٧ ألف درهم	٩.١٨ ألف درهم	
٣,٢	٤٦٧	درهم اماراتي
١,٧٨٧,٦١٠	٢,٦٥٦,٤٧٦	دولار أمريكي
١٢١,٧٩٤	٤,٠٥٨	يورو
٦,٦١٦	١٧,٧٩٢	ين ياباني
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	
-	(١,٣٤٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

## ١. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١ - القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
١,٨٩٥,٨٦٥	٢,٢٢٧,٦٢٥	سحوبات على المكشوف
١٧,٩٢٨,٢٥٣	١٩,١٧٨,٣٥٧	قرهوض لتأجل
٣,٢٦,٠,٧٦	٣,٣٦١,٢٨٦	قرهوض مقابل إصالات أمانة
١,٨٣٢,٩٤١	٢,٣٠,٤٧,٥	كمباليات مخصومة
٤,٢,٨٩٤	٢٩٥,٢٦,	كمباليات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
٢٥,٣٢,٠,٢٩	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	
(١,٢٥٤,٢,٢)	(١,١٦٤,٨٢٢)	مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح . ١-٣)
٢٤,٠,٦٥,٨٢٧	٢٦,٢,٢,٤١١	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢ - تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مراكحة التورق وأنشطة تمويل الإيجار بقيمة ١,٥٨,٣,٠٦٣ مليون درهم (٢,٣,٠٦٣ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى «إن بي اف الإسلامي».

٣ - المخصص لخسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
١,٢,٤,٩,١	١,٢٥٤,٢,٢	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
-	١٨٦,٨١٦	الرصيد في ١ يناير
١,٢,٤,٩,١	١,٤٤١,٠,٨	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
٤٤١,٦٦٨	٣٨٤,٦٦٨	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير
(٣٩٢,٣٦٧)	(١٦,٨٦٤)	صافي مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
١,٢٥٤,٢,٢	١,١٦٤,٨٢٢	مشطوب خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١١. مطلوبات والتزامات محتملة

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

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
<b>مطلوبات محتملة:</b>		
٢,٢٧٦,٤٦.	١,٦,٦,٤٣٩	خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
٨٣٨,٣٦٦	٩٦٥,٩٤٢	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة
٤,٦٦٢,٤٥١	٥,٠٦,١٩.	كافالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة
٧,٧٧٧,٢٨٢	٧,٦٢٨,٥٧١	أخرى متعلقة بمعاملات

### التزامات:

٢.٤,٣٩٤	١٧٧,٤٥٨	التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان
١١٤,٨,١	٧٥,٤,٣	أخرى
٣١٩,٩٥	٥٥٢,٨٧١	
٨,٠٩٦,٣٧٧	٧,٨٨١,٤٣٢	

بلغ إجمالي اللتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٤,٨,١٦,٠٤,٠١٧ مليون درهم (٢,٣,٠٤,٠١٦ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات واللتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

## ١٦. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنبار

المجموع	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي تملك حر	ألف درهم
التكلفة				
٣١٥,٣٤٣	١٧١,٩٩	١٣,٠٧٨	١٤,٦٦	٢٠١٧.١٧.٠٢
٣,٩٣١	٢٦,٩٣٢	٣,٩٩٩	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
٣٤٦,١٧٤	١٩٨,٠٣١	١٣٤,٠٧٧	١٤,٦٦	٢٠١٧.١٧.٢٣
٣٤٦,١٧٤	١٩٨,٠٣١	١٣٤,٠٧٧	١٤,٦٦	٢٠١٧.١٧.٢٣
١٣,٩٧.	٢٨,٢٤٢	٣,١٢٨	٩٩,٦٠	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
٤٧٧,١٤٤	٢٢٦,٢٧٣	١٣٧,٢٥	١١٣,٦٦٦	٢٠١٧.١٧.٢٣
الدستهلك المترافق				
٢٠,٩١٧	١٢٧,٥٩٢	٧٣,٣٢٥	-	٢٠١٧.١٧.٢٣
٢٥,٦٢٨	٢١,٣٢٢	٤,٣,٦	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	استبعادات
٢٢٦,٥٤٥	١٤٨,٩١٤	٧٧,٦٣١	-	٢٠١٧.١٧.٢٣
٢٢٦,٥٤٥	١٤٨,٩١٤	٧٧,٦٣١	-	٢٠١٧.١٧.٢٣
٢٥,٧,٨	٢١,٠٠٠	٤,٧,٨	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	استبعادات
٢٥٢,٥٥٣	١٦٩,٩١٤	٨٢,٣٣٩	-	٢٠١٧.١٧.٢٣
صافي القيمة الدفترية				
٢٢٤,٨٩١	٥٦,٣٥٩	٥٤,٨٦٦	١١٣,٦٦٦	٢٠١٧.١٧.٢٣
١١٩,٦٢٩	٤٩,١١٧	٥٦,٤٤٦	١٤,٦٦	٢٠١٧.١٧.٢٣

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

## ١٦ - ١ أعمال رأسمالية قيد الإنبار

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٤٤,٩,٤	١٧,١٥٧

١٦-٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنبار التكاليف المتکبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، وتطوير الخدمات المصرفية عبر الإنترنٽ وتعزيز الأمان وغيرها من مشتريات البرامج والمعدات.

## ١٧. موجودات أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٥,٦٨٧	٢٢,٤٥٤	فوائد / أرباح مستحقة
١٣,٨٨٢	١٥,٢٣٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
١,٣٨٩,٧٢٨	٢,٢٦,٥٩٦	الالتزامات عملاء عن القبولات
٨٥,٥١.	١٤٣,٨,٦	القيمة العادلة للمشتقات
١٣,١٣.	٣١,٩٦٦	أخرى
١,٦٥٢,٩٣٧	٢,٤٣٧,٠٥٤	

#### ٤. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	بحسب النوع:
١٠٠,٧٥	٨٦٣,١٠٥	قروض ثنائية (إيضاح ١-١٤)
٤,٠٠,٠٠	-	دين ثانوي (إيضاح ٢-١٤)
١,٤١,٠٧٥	٨٦٣,١٠٥	٤. مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ٣-١٤)
٦٢٧,٥١٥	٥٦٩,٣١٤	
٢,٣٧,٥٩٠	١,٤٣٣,٤٦٩	

#### وفقاً بحسب المنطقة الجغرافية:

٣٩,٦٢٤	٣٥٤,٣٩٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٥٧٠	٣٦,٧٣٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٨,٣,٩٩٠	٦٨٧,٦٣٨	أوروبا
٤٧٣,٤٦٠	١٨٣,٦٥٠	الأمريكيتان
٣٨,٩٤٦	١٧,٠٥٢	دول أخرى
٢,٣٧,٥٩٠	١,٤٣٣,٤٦٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمادات نقدية بقيمة ٤,٧٤ مليون درهم (٢,٣٠٠,٧٥٠ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الدائمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

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

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	السعر الفائد	الستحقاق	سنة الحصول	رقم القرض
-	٧٣,٤٦٠	ليبور + الهامش	ديسمبر ٢٠١٨	٢	١
-	٩١,٨٢٥	ليبور + الهامش	يونيو ٢٠١٨	٢	٢
-	٥٥,٩٥٠	ليبور + الهامش	ديسمبر ٢٠١٩	٢	٣
-	٥٥,٩٥٠	ليبور + الهامش	نوفمبر ٢٠١٨	٢	٤
-	١١,١٩٠	ليبور + الهامش	مايو ٢٠١٩	٢	٥
-	١٨٣,٦٥٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٩	٢	٦
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	ليبور + الهامش	يوليو ٢٠١٨	٢	٧
٥٥,٩٥٠	٥٥,٩٥٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٩	٢	٨
٥٥,٩٥٠	٥٥,٩٥٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٩	٢	٩
١١,١٩٠	-	ليبور + الهامش	نوفمبر ٢٠١٨	٢	١٠
٩١,٨٢٥	-	ليبور + الهامش	يوليو ٢٠١٦	٢	١١
١٨٣,٦٥٠	-	ليبور + الهامش	مايو ٢٠١٦	٢	١٢
٣٦,٧٣٠	-	ليبور + الهامش	فبراير ٢٠١٧	٢	١٣
٧٣,٤٦٠	-	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٨	٢	١٤
١١,١٩٠	-	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٨	٢	١٥
١١,١٩٠	-	ليبور + الهامش	فبراير ٢٠١٦	٢	١٦
١,٠١,٠٧٥	٨٦٣,١٠٥				

تتضمن القروض الثنائية قروض المرابحة بقيمة تصل ٤,٧٤ مليون درهم (٢,٣٠٠,٧٥٠ مليون درهم) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى «إن بي اف الإسلامي».

١٤ - ٢٧ في نوفمبر ٢٠١٣، قامت المجموعة بترتيب تسهيلات القرض الثاني لأجل بقيمة ٤٠ مليون درهم مع شركة تمويل. يحمل هذا القرض سعر فائدة يمثل إجمالي الهامش وسعر الفائدة السائد بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (أيبور)، ويدفع على أقساط سنوية. ووفقاً لحكم هذه التسهيلات، كان من المقرر سداد المبلغ الأصلي الكامل في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٣، ولكن تم دفعه مسبقاً في تاريخ الاسترداد الأول: ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨.

١٤ - ٣ تشمل القروض قصيرة الأجل قروض متعلقة بالذهب بمبلغ ٣١١,٢٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٥٣,٥٥ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس مناسب.

## ١٥. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	بحسب النوع:
٨,٥٨٣,٩٧٣	٨,٤٧٦,٦٥	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٢٣١,٥٩٢	٢٩٩,٩٩٧	ودائع ادخار
١٨,٩٤٩,٤٣٢	٢١,٦٩٥,٨٦٩	ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٦,٤٧١	

### بحسب المنطقة الجغرافية:

٢٥,٢٥٨,٤٤٦	٢٦,٦٢٥,١١٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٩,٦٣١	٢,٦٥٣,٩٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي
١٣١,٥٧٤	١٥٤,٧٨٢	أوروبا
١٣١,٣٨٥	٣٩٩,٢٣٥	الأمريكتان
٢١٣,٩٦١	٦٣٩,٣٩٨	دول أخرى
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٦,٤٧١	

١٥ - ١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المراجحة والوكالة بمبلغ ٤٤,١٩٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٦٧٣,٧ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى «إن بي اف الإسلامي».

## ١٦. المطلوبات الأخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	فوائد / أرباح مستحقة
١٤٢,...	٢٣٩,٥٥٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١-١٦)
٤٥,٥٧٦	٥١,٩٤	مصرفوفات مستحقة
٩,٩٨٨	١١١,١٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية
٣,...	٤,٨..	التزامات بموجب قبولات
١,٣٨٩,٧٧٨	٢,٢٢,٥٩٦	القيمة العادلة للمشتقات
٩,١٣٧	١٥٧,٨٣٤	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الدائتمان المتوقعة)
-	٤٤,٤٢	لبنود خارج الميزانية العمومية
١,١,٧٢٢	١٢١,٣٧	أخرى
١,٨٦٣,١٥١	٢,٧٥٦,٤٨	

١٦- ١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	في ١ يناير
٤٣,٤٨.	٤٥,٥٧٦	مخصص السننة
١٣,٥١٤	١٤,٩٣٩	دفعات خلال السنة
(١١,٤١٨)	(٩,٤٢١)	في ٣١ ديسمبر
٤٥,٥٧٦	٥١,٩٤	

العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظفين مع المجموعة والراتب الأساسي بتاريخ ترك الخدمة المتوقع. افترضت الإدارة تكاليف الزيادة / الترقيات بنسبة ١,٥٪. تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٥,٥٪.

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	١٦٤٤,٤٠٥ ١,٣٦٦,٥٢٧	١٦٤٤,٤٠٥ ١,٣٦٦,٥٢٧
مรخص ومصدر ومدفوع بالكامل:			

١٦ - ٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لـأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بنهيـة الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانـين العمل في دولة الإمارات

## ١٧. حقوق ملكية المساهمين

### ١٧ - ١ رأس المال

وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلـل اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنـك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركـزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال لـأغراض نـظامـية. تحـمـلـ السـندـاتـ رـأسـ المـالـ سـعـرـ فـائـدـةـ ثـابـتـ تـدـفـعـ فـيـ نـهاـيـةـ كـلـ سـهـوـرـ. إنـ سـندـاتـ رـأسـ المـالـ هـيـ أـورـاقـ مـالـيـةـ دـائـمـةـ غـيرـ تـراـكـمـيـةـ لـيـسـ لـهـاـ تـارـيخـ استـرـدـادـ مـحـدـدـ، وـتـكـوـنـ قـابـلـةـ السـدـادـ حـسـبـ شـروـطـ مـعـيـنـةـ. ويـجـزـوـ لـلـبـنـكـ بـحـسـبـ تـقـدـيرـهـ المـطـلـقـ أـنـ يـقـرـرـ دـفـعـ فـائـدـةـ /ـ قـسـائـمـ أـربـاحـ عـنـهـ. تمـ تـحـوـيلـ هـذـهـ سـندـاتـ الرـأسـ الـمـالـيـةـ إـلـىـ رـأسـ مـالـ مـدـفـوعـ فـيـ ٣ـ سـبـتمـبرـ ٢٠١٨ـ (ـإـيـضـاحـ ٤ـ١ـ٧ـ).

في مارس ٢٠١٥، قـامـ الـبـنـكـ بـإـصـدـارـ سـندـاتـ الشـقـ الـأـوـلـ منـ رـأسـ المـالـ بـمـبـلـغـ وـقـدـرـهـ ٥ـ مـلـيـونـ دـرـهـمـ (ـسـندـاتـ رـأسـ المـالــ). وقد تـمـتـ الموافـقةـ عـلـىـ إـصـدـارـ هـذـهـ سـندـاتـ خـلـلـ اـجـتمـاعـ الـجـمـعـيـةـ الـعـمـومـيـةـ غـيرـ العـادـيـةـ لـلـبـنـكـ المنـعـدـقـ فيـ مـارـسـ ٢٠١٣ـ. وقد وـافـقـ مـصـرـفـ الـإـمـارـاتـ الـعـبـرـيـةـ الـمـرـكـزـيـ (ـمـصـرـفـ الـإـمـارـاتـ الـعـبـرـيـةـ الـمـرـكـزـيـ)ـ علىـ اعتـبارـ هـذـهـ سـندـاتـ بمـثـابـةـ الشـقـ الـأـوـلـ منـ رـأسـ المـالـ لـأـغـرـاضـ نـظـامـيـةـ. تحـمـلـ السـندـاتـ رـأسـ المـالـ سـعـرـ فـائـدـةـ ثـابـتـ تـدـفـعـ فـيـ نـهاـيـةـ كـلـ سـهـوـرـ. إنـ سـندـاتـ رـأسـ المـالـ هـيـ أـورـاقـ مـالـيـةـ دـائـمـةـ غـيرـ تـراـكـمـيـةـ لـيـسـ لـهـاـ تـارـيخـ استـرـدـادـ مـحـدـدـ، وـتـكـوـنـ قـابـلـةـ السـدـادـ حـسـبـ شـروـطـ مـعـيـنـةـ. كما حـدـدـ الـبـنـكـ شـروـطـاـ لـاستـيـعـابـ الـخـسـائـرـ غـيرـ الـجـوـهـرـيـةـ وـخـفـضـهاـ بـمـاـ يـتـمـاشـيـ مـعـ الـمـبـادـيـاتـ الـتـوـجـيهـيـةـ لـلـتـقـافـيـةـ باـرـازـ ٣ـ. ويـجـزـوـ لـلـبـنـكـ بـحـسـبـ تـقـدـيرـهـ المـطـلـقـ أـنـ يـقـرـرـ دـفـعـ فـائـدـةـ /ـ قـسـائـمـ أـربـاحـ عـنـهـ. بلـغـتـ قـيـمـةـ تـكـالـيفـ إـلـيـصـدـارـ ٥٣٨ـ,١ـ مـلـيـونـ دـرـهـمـ.

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	١,٣٩٩,٧٥٧ ١,٦٧,٧٣٦	١٦٤٤,٤٠٥ ١,٣٦٦,٥٢٧
القروض والسلفيـاتـ وـمـسـتـحـقـاتـ التـموـيلـ إـلـيـصـدـارـ (ـإـيـضـاحـ ١ـ٩ـ)			
مـبـالـغـ مـسـتـحـقـةـ مـنـ بـنـوـكـ تـشـمـلـ شـهـادـاتـ إـيـدـاعـ			
مـصـرـفـ الـإـمـارـاتـ الـعـبـرـيـةـ الـمـرـكـزـيـ (ـإـيـضـاحـ ١ـ٩ـ)			
اسـتـثـمـارـاتـ وـأـدـوـاتـ إـسـلـامـيـةـ (ـإـيـضـاحـ ٢ـ١ـ٩ـ)			

١٧ - ٣ أـربـاحـ مـقـرـحةـ اـقـتـرـحـ مـجـلـسـ إـلـيـادـرـةـ تـوزـيعـاتـ أـربـاحـ نـقـديـةـ بـنـسـبـةـ ٥,٥ـ٪ـ (ـ٢ـ٠١٧ـ)ـ،ـ وـتـوزـيعـ أـسـهـمـ مـنـحةـ بـنـسـبـةـ ٥,٥ـ٪ـ (ـ٢ـ٠١٧ـ)،ـ مـنـ رـأسـ المـالـ المـدـفـوعـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ.

١٧ - ٤ اـحـتـيـاطـيـ قـانـونـيـ وـاحـتـيـاطـيـ خـاصـ وـفـقـاـ لـلـنـظـامـ الـأـسـاسـيـ لـلـبـنـكـ وـأـحـكـامـ الـمـادـةـ ٣ـ٩ـ مـنـ الـقـانـونـ الـاتـحـادـيـ رقمـ (ـ٢ـ)ـ لـعـامـ ٢٠١٥ـ،ـ يـتـمـ تـحـوـيلـ ١ـ٪ـ مـنـ أـربـاحـ الـبـنـكـ فـيـ السـنـةـ إـلـىـ الـدـحـتـيـاطـيـ الـقـانـونـيـ غـيرـ القـابـلـ لـلـتـوزـيعـ.ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ،ـ وـفـقـاـ لـلـنـظـامـ الـأـسـاسـيـ لـلـبـنـكـ يـتـمـ تـحـوـيلـ ١ـ٪ـ مـنـ أـربـاحـ الـبـنـكـ فـيـ السـنـةـ إـلـىـ الـدـحـتـيـاطـيـ الـخـاصـ وـيـسـتـخـدـمـ لـأـغـرـاضـ يـحـدـدـهـاـ اـجـتمـاعـ الـجـمـعـيـةـ الـعـمـومـيـةـ بـنـاءـ عـلـىـ اـقـتـرـحـ مـجـلـسـ إـلـيـادـرـةـ.

١٧ - ٥ تـحـوـيلـ سـندـاتـ الشـقـ الـأـوـلـ مـنـ رـأسـ المـالـ إـلـىـ أـسـهـمـ رـأسـ المـالـ المـدـفـوعـ بـفـقـاـ لـلـنـظـامـ الـأـسـاسـيـ لـلـبـنـكـ وـأـحـكـامـ الـمـادـةـ ٣ـ٩ـ مـنـ الـقـانـونـ الـاتـحـادـيـ رقمـ (ـ٢ـ)ـ لـعـامـ ٢٠١٥ـ،ـ يـتـمـ تـحـوـيلـ ١ـ٪ـ مـنـ رـأسـ المـالـ بـنـيـةـ ٥ـ مـلـيـونـ دـرـهـمـ فـيـ ٣ـ سـبـتمـبرـ ٢٠١٨ـ إـلـىـ رـأسـ مـالـ مـدـفـوعـ مـتـمـثـلـ بـ ١٧٥,٤٨٨,٥٩٦ـ دـرـهـمـ وـاحـدـ لـكـلـ سـهـوـرـ.ـ سـهـمـ مـصـدرـةـ بـقـيـمـةـ ٢,٨٥ـ دـرـهـمـ فـيـ كـلـ سـنـدـ،ـ تـنـجـ عـنـ الـاعـتـارـافـ بـمـبـلـغـ ٣٤٥٦١,٤ـ دـرـهـمـ فـيـ الـدـحـتـيـاطـيـاتـ.

١٨. سـندـاتـ الشـقـ الـأـوـلـ مـنـ رـأسـ المـالـ فيـ مـارـسـ ٢٠١٣ـ،ـ قـامـ الـبـنـكـ بـإـصـدـارـ سـندـاتـ الشـقـ الـأـوـلـ مـنـ رـأسـ المـالـ بـمـبـلـغـ وـقـدـرـهـ ٥ـ مـلـيـونـ دـرـهـمـ (ـسـندـاتـ رـأسـ المـالــ).

## ١٩. إـيـرـادـاتـ الـفـوـائـدـ وـإـيـرـادـاتـ مـنـ أـنـشـطـةـ التـموـيلـ إـلـيـصـدـارـ

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	١,٣٩٩,٧٥٧ ١,٦٧,٧٣٦	١٦٤٤,٤٠٥ ١,٣٦٦,٥٢٧
القروض والسلفيـاتـ وـمـسـتـحـقـاتـ التـموـيلـ إـلـيـصـدـارـ (ـإـيـضـاحـ ١ـ٩ـ)			
مـبـالـغـ مـسـتـحـقـةـ مـنـ بـنـوـكـ تـشـمـلـ شـهـادـاتـ إـيـدـاعـ			
مـصـرـفـ الـإـمـارـاتـ الـعـبـرـيـةـ الـمـرـكـزـيـ (ـإـيـضـاحـ ١ـ٩ـ)			
اسـتـثـمـارـاتـ وـأـدـوـاتـ إـسـلـامـيـةـ (ـإـيـضـاحـ ٢ـ١ـ٩ـ)			

١٦٩. تتضمن إيرادات من أنشطة التمويلات الإسلامية بقيمة ١٩٦,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ١٢١,٥ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٧٠. تتضمن إيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بقيمة ١٣ مليون درهم (٢٠١٧: ١٢ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ٢. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢٠١٢)
٧٧,٤٢٦	١٣١,٨١٩	
٤٥٧,٥٩٦	٥٤٦,٤٤١	
٥٣٥,٠٢٢	٧٨,٣٦	

١٧١. تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ٤١٣,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٧,٤ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ٢١. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات
٩٨,٥٥٨	٩٦,٣٧٥	خطابات اعتماد
٥٠,٢٣٣	٥٤,٣١١	خطابات ضمان
١٤٠,٤٥٩	١٣٩,١١٢	رسوم الإقرارات
١٣٩	١,٦	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
٢٥,٩٣٧	٣١,٥٤٧	عمولات على تحويلات
٢١,٠٢٩	١٣,٤٢٨	أخرى
٣٣٦,٣٥٤	٣٣٤,٨٧٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

#### مصروفات الرسوم والعمولات

٤,٤٢٦	٢,٤٦٩	مصروفات الوساطة
١٦,٥٧٥	١٩,٧٩٥	رسوم متعلقة ببطاقات
٣,٨٩٣	٣,٩٥٢	رسوم أخرى
٢٤,٨٩٤	٢٦,٢١٦	مجموع مصروفات الرسوم والعمولات
٣١١,٤٦٠	٣٠,٨,٦٦٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

#### ٢٢. إيرادات تشفيلية أخرى

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	إيرادات تأجير حسومات إيرادات متنوعة أخرى
١٦٩	١٢٣	
٩,١٥٩	٩,٤١٩	
٢٠,٠٦٠	٣٦,٧٣٨	
٢٩,٣٨٨	٤٦,٢٨٠	

#### ٢٣. مصاريف مكافآت الموظفين

تشمل مصاريف مكافآت الموظفين علاوات بمبلغ ٦١,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٣٨ مليون درهم) بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٧٦٢ موظفاً من ضمنهم ١٩٥ موظفين لدى البنك، منهم ٥٠ مواطناً إماراتياً، [٢٠١٧: ٥٠] موظفين ٧٤٧ موظفاً من ضمنهم ٢٠ مواطيناً إماراتياً.

## ٤. المساهمات المجتمعية

بلغت المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٨ مليون درهم (٢.٣: ١,٣ مليون درهم).

## ٥. صافي خسائر انخفاض القيمة

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٤٤,٦٦٨	٤٣٤,٤٥٢	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بما في ذلك البنود خارج الميزانية العمومية
-	٢,١٧٣	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية
-	١٦١	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٤٤,٦٦٨	٤٣٦,٧٨٦	

## ٦. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٤٤,٤ مليون درهم (٢.٣: ٤,٥ مليون درهم)، بعد خصم ٧,٩ مليون درهم) من القسائم المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ٦٤٤,٥ (٢.٣: ٦٤٤,٥) مليون سهم (٢.٣: ٦٤٤,٥) مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة وتحويل سندات الشق الأول إلى رأس مال مدفوع) القائمة خلال السنة.

## ٧. 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 ٤٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة مُلِك 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:

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
بنود بيان المركز المالي		
١,٩,٣,٧٤٥	٢,١,١,٥٧٥	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥,٧٩٤,١٢٤	٥,٧٣٧,٦٢.	ودائع العملاء والأدوات الإسلامية للعملاء
٦٣,٨..	١,٩,٨٩٨	استثمارات وأدوات إسلامية
١١,٧٣٢	١٢,٧١٩	قيبولات
٦٩,....	١٩,....	سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٧ - ٤)
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
٤٧,٩٩٥	٤٨,٤٦٣	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
مطلوبات محتملة		
٨٨,٦٣٦	٦٤,٥١.	خطابات اعتماد
٨٩,٤٩.	٨٧,٦٩	ضيئنات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة
١٨٤,١٥٤	٣٦٤,٥٨	معاملات محتملة ذات علاقة

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
------------------	------------------	--

## بنود بيان الدخل

٦٩,٠٠٧	٩١,٣٨٨	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار الإسلامية
١٣٥,٦٨١	١٦,٣٢٦	مصارف فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٨,١١١	١٠,٩٦٢	إيرادات أخرى
<b>مكافآت أعضاء الإدارة العليا</b>		
٢,٩٠٢	٢,٥٢١	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
٥٦١	٦٦٦	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٣,٠٠٠	٤,٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢.٢: لشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة **١,١٦٣,٧٠٠ مليون درهم** (٢.٣: ١,٩٣,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ **١,٥٧٨,٤٠٠ مليون درهم** (٢.٤: ١,٤٥٣,٤ مليون درهم). خلال السنة، قام البنك بشراء قطع أراضي من طرف ذي صلة بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم.

## ٢٨. النقد وما في حكمه

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

٢.١٧ ألف درهم	٢.١٨ ألف درهم	
٣٤٦,١١١	٢٢٦,٢٤٣	نقد في الصندوق
٥,٤٩٦,٣٧٧	٥,٠٥٠,١٨٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاخ ٢٨-١)
٦٣٩,٩٧٦	٥٦٨,٧٤٧	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١,٢٨٢,٤٤٤	٥,٨٥٠,١٧٢	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
(٤٣٢,٥٦٥)	(٣١٩,٧٩٣)	
٥,٨٤٩,٨٣٣	٥,٥١٣,٣٧٩	

٢٨-١ 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.

## ٢٩. تقارير القطاعات

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

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحث لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية والتمويل.

## قطاعات الأعمال

تراویل المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

## الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

## قطاع الشرکات 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.

المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعة من قبل الإدارة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقديم 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 والتحقيق القانوني والثباتي والداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

#### قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلل 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 مركبة ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

موحدة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٢.١٨ - ألف درهم
١,٥٧٣,٨٣٦	٢٤٩,٨٤	١٣٧,٤	٢٨٧,٥٧٥	٨٩٩,٣٨	إيرادات القطاع
(٥٢١,٧٣٦)	(٣١,٩٩٣)	(٩٩,٥٩)	(١٣٢,٣٢٧)	(٣٥٨,٣٥٧)	التكلفة التشغيلية للقطاع
١,٠٥١,١٠٠	٢١٧,٨٤٧	٣٧,٩٨١	١٥٥,٣٤٨	٦٤١,٠٢٤	الربح التشغيلي للقطاع
(٤٣٦,٧٨٦)	(٢٦٢)	(٣٦,١٥٥)	(٤٨,٩٣٩)	(٣٥١,٤٤٤)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٦١٥,٣١٤	٢١٧,٥٨٥	١,٨٢٦	١,٦,٣١٩	٢٨٩,٥٨٤	الربح
٣٩,٧٨٣,٢٨٦	١٠,٥٩٦,٨١٧	٢,٩١١,٥٧٤	٣,٣,٨,٩٣٥	٢٢,٩٦٥,٩٦٠	موجودات القطاع
٣٤,٦٦١,٤٤٣	١,٢٤٨,١٣٨	٢,٧٥٥,١٥٥	٣,٣٩٦,١١٣	٢٧,٣٩١,٩٩٧	مطلوبات القطاع
	١٥٣,٢٢٣	١٥٣,٢٢٣	-	-	نفقات رأس المال
موحدة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٢.١٧ - ألف درهم
١,٣٧٨,٥٤١	٢٣٢,٠١٦	١١٢,٥٥٨	٢٦٤,٣٣٦	٧٦٩,٦٣١	إيرادات القطاع
(٤٦٤,٩٣٠)	(٢٧,٤٨٠)	(٨٣,٠٥١)	(١٢٤,٦٤١)	(٢٣٩,٧٥٨)	التكلفة التشغيلية للقطاع
٩١٣,٦١١	٢,٤,٥٣٦	٢٩,٥,٧	١٣٩,٦٩٥	٥٣٩,٨٧٣	الربح التشغيلي للقطاع
(٤٤١,٦٦٨)	٢,٦	(١٩,٧٧)	(١٢٥,٧٣٧)	(٢٩٦,٨٧٧)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٤٧١,٩٤٣	٢,٤,٧٤٢	١,٠,٢٣٧	١٣,٩٦٨	٢٤٢,٩٩٦	الربح
٣٦,١٥٦,٣٧٦	٩,٨١٢,٣٩٤	٢,٣٩٤,٧٨	٣,٢٢٩,٩٢٤	٢١,٢١٩,٨٥٠	موجودات القطاع
٣١,٧٦٥,٧٣٨	١,٦,٤,٠٣١	٢,٧٤٦,٠٣٩	٣,١١٦,٨٧٥	٢٤,٢٩٨,٧٩٣	مطلوبات القطاع
٣٨,٣٥٩	٣٨,٣٥٩	-	-	-	نفقات رأس المال

#### ٣. أرقام المقارنة

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