

التقرير السنوي ٢٠١٨

شريكتك 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
وتعميق تركيزه على العملاء.



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

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

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

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

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

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

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

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



شبكة فروعنا

المقر الرئيسي

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

الفجيرة

فرع الفجيرة

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

فرع دبا

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

فرع سيتي سنتر الفجيرة

ج ١٢، أ، سيتي سنتر الفجيرة
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٩٢٠٢٩٠١ ٩٧١
فاكس: ٧٥٥٠ ٩ ٢٢٢ ٩٧١

فرع مسافي

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

فرع قدف

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

فرع الطويين

مبنى بنك الفجيرة الوطني،
طريق دبا
ص.ب: ٣٠٩٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٤٣٥٥ ٧ ٢٥٨ ٩٧١

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة

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

فرع محكمة الفجيرة

شارع الشيخ خليفة بن زايد
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠

دبي

فرع بر دبي

بناية الفجيرة، شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٣٩٧ ٩١ ٤ ٩٧١

فرع أبو هيل

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

فرع جبل علي

بناية بنك الفجيرة الوطني بجانب
اتصالات، جبل علي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٣٩ ٤ ٨٨١ ٩٧١

فرع القوز

محل رقم ١٤، بناية كيرف، بجانب
معرض سيارات أودي، شارع الشيخ
زايد، القوز
ص.ب: ١٢٦٥٦٥، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٤٩٤ ٤ ٣٢٨ ٩٧١

فرع الراس

موقف سيارات تطوير الواجهة
البحرية في ديرة، مبنى رقم ١،
شارع الضغاية، الراس، ديرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٣٧٤٠ ٤ ٢٢٦ ٩٧١

الشارقة

فرع الشارقة

بناية سباركو، كلية الشارقة،
المنطقة الصناعية
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٨٨٧ ٦ ٥٢٥ ٩٧١

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

شركة إن بي اف كابيتال المحدودة
(منظمة من قبل سلطة دبي
للخدمات المالية)
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣.٣
مبنى الدوائر الإدارية ٤، مركز دبي
المالي العالمي
ص.ب: ١٢٨٢١٧، دبي
هاتف: ٥٨٥١٧ ٤ ٥٠٧ ٩٧١

شركة إن بي اف للخدمات المالية ش.م.ح

المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٢٣٠، الفجيرة
هاتف: ٩٢٣١ ٩ ٩٢٠ ٩٧١
فاكس: ٢٩٧٩ ٩ ٢٢٨ ٩٧١

شركة إن بي اف ماركيتس (كايمان) المحدودة

الطابق الرابع، هاربر
شارع كنيسة الجنوب ١.٣
ص.ب: ١٠٢٤٠، كايمان الكبرى،
١.٠٢ - KY١، جزيرة كايمان

مكتب إن بي اف التلماس

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

أبوظبي

فرع أبوظبي

برج الفردوس، شارع السلام
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٨٥٠٣ ٢ ٦٧٢ ٨٣٦٢ / ١٧٦ ٩٧١

فرع المصفح

بناية راشد المزروعى، شارع البنوك،
منطقة مصفح الصناعية
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ١٢١٥ ٢ ٥٥٥ ٩٧١

فرع الريف

وحدة خدمة مصرفية إلكترونية
ص.ب: ١٣١٨٥٥، أبوظبي
هاتف: ٥٧٩١ ٢ ٦١٢ ٩٧١

مكتب إن بي اف للخدمات المصرفية للشركات

بناية البادي، منطقة العاصمة
بالقرب من مركز أبوظبي الوطني
للمعارض
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٣٢٠ ٢ ٦١٢ ٩٧١
فاكس: ٩٩٢٩ ٢ ٤٤٥ ٩٧١

فرع العين

بناية الشيخ فلاح بن زايد آل نهيان،
بجوار تقاطع الساعة، مقابل مكتب
البريد المركزي، الشارع الرئيسي
ص.ب: ٨٨١.٨، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٨١٥٦ ٣ ٧٦٤ ٩٧١



المحتويات

التقرير الاستراتيجي	١
تقرير مجلس الإدارة	٩
تقرير حوكمة البنك	١٩
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢٩
البيانات المالية للمجموعة	٣٥
• 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 الاستراتيجي

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 نكون الشريك المالي للأعمال، ونركز على تلبية احتياجات عملائنا.

رسالتنا

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

قيمنا

نزاهة الالتزام دائماً بالصدق والشفافية	ن	
فريق عمل واحد ومتماسك العمل بجد وبفكر استراتيجي نحو الأهداف المشتركة	ف	
تبادل الاحترام التعامل في جميع الأوقات مع الآخرين بطريقة عادلة وخلق روابط ثقة قوية مع عملائنا	ت	
خدمة متميزة تقديم الخدمات الاستثنائية للعملاء في صميم جميع الأعمال التي نقوم بها	خ	
روح التفاني والشفف بالعمل الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد لصالح زملائنا وعملائنا	ر	

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 المتوافقة 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

علاقات الجهات التنظيمية



%٤١

نسبة التوطين

صافي الأرباح
٦١٥,٣ مليون درهم
(٢٠١٧: ٤٧١,٩ مليون درهم)



الأرباح التشغيلية
١,١ مليار درهم
(٢٠١٧: ٩١٣,٦ مليون درهم)



الإيرادات التشغيلية
١,٦ مليار درهم
(٢٠١٧: ١,٤ مليار درهم)



مقاييس الأداء الرئيسية



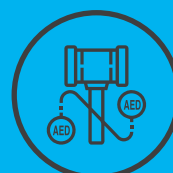
%٢٠

توزيعات الأرباح



%١,٦

العائد على متوسط الموجودات



%١٢,٣

العائد على متوسط حقوق الملكية

التقدير السنوي للقطاع المصرفي

٢٠١٨

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

جائزة أفضل فريق موارد بشرية للعام - جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتميز في الموارد البشرية لعام ٢٠١٨

التميز في دليل غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات تقديرًا لالتزامنا 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 قِبل مجلة تريندس الذي تم تنظيمه بالتعاون مع كلية إنسياد للأعمال وحوكمة

احتل البنك المرتبة ١٨ في جائزة «فوربس دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٨»، حيث تم تصنيفه من بين أفضل ٥٠ شركة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 إنسياد للأعمال وحوكمة

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

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

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

جائزة أفضل بطاقة ائتمانية شاملة للعام والمرشحة - من قِبل حفل توزيع جوائز YalCompare المصرفية للنصف الأول من عام ٢٠١٧

الفائز بفريق الموارد البشرية للعام - جوائز تجربة الموظفين الخليجين

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

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

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

الفائز النهائي في جائزة ضمان لمبادرة الصحة والعافية للشركات لعام ٢٠١٧

٢٠١٦

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠١٥

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التمسك بأعلى معايير الشفافية والحوكمة - معهد حوكمة لحوكمة الشركات

٢٠١٤

أفضل بنك في التمويل التجاري - من قِبل جوائز التميز في التجارة والتصدير

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

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

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

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يعتبر عام ٢٠١٨ عاماً قياسيًّا 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 ٣,٤٪ لتصل إلى ٦١٥,٣ مليون درهم.

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

كجزء 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 قوة رأس المال الكبيرة. وفي عام ٢٠١٩، سنواصل الاستفادة من الفرص التجارية الجديدة ودعم اقتصاد دولة الامارات العربية المتحدة بشكل عام.

عوامل الاقتصاد الكلي

في عام ٢٠١٨ شهدنا عدم الاستقرار العالمي الكبير نتيجة عوامل، مثل البيانات الاقتصادية الصينية الضعيفة، وتزايد التوترات التجارية الدولية، ومفاوضات 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 قوة الميزانية العمومية للبنك، والسيولة القوية، وكفاية رأس المال الثابتة. ونحن فخورين بهذا الأداء لأنه بمثابة دليل على أن بنك الفجيرة الوطني يتميز بالمرونة والكفاءة وقدرته على الاستجابة بسرعة للظروف الاقتصادية السريعة التغير.

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

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 ٣,٤٪ 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 لأعمال السيدات الإماراتيات»، وجائزة «أفضل برنامج للتوطين» وجائزة «أفضل خدمة مصرفية مميزة».

وقد انعكست الأساسيات السليمة للبنك على التصنيفات القوية. وحافظت وكالة موديز على تصنيف بنك الفجيرة الوطني للاستثمارات بدرجة Baa1 / Prime-2 للودائع، وتصنيف A3 لتقييم مخاطر الطرف المقابل. حافظت ستاندرد أند بور على تصنيف BBB+ / A-2. وأكدت وكالة كابيتال إنتلجينس على تصنيف القوة المالية لبنك الفجيرة الوطني كقوة «مستقرة». وقد حافظ بنك الفجيرة الوطني على تصنيف العملات الأجنبية على المدى الطويل على «A-» منذ عام ٢٠٠٨، ما يعكس ممارسات إدارة المخاطر الحكيمة والاستباقية.

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

العائد على حقوق المساهمين

١٢,٣%



القيمة الدفترية للسهم الواحد

٢,٨١ درهماً



ربحية السهم الواحد

٠,٣٣ درهماً



توزيع الأرباح

٢٠%



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، ويتطلع بنك الفجيرة الوطني إلى تعزيز التسامح في كل ما يقوم به. بالإضافة إلى ذلك، نحن نتطلع لمبادرات حكومة



دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٩، مثل التمويل لمدة ثلاث سنوات بقيمة ٥٠ مليار 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 نتطلع 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 والنظرة الثاقبة لقاداتنا: 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.

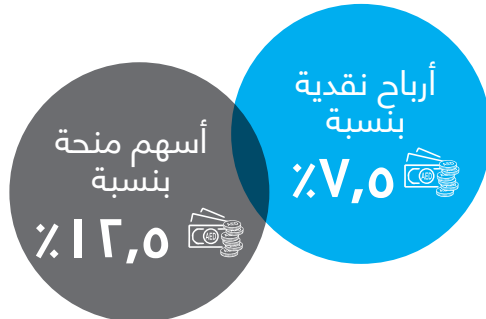
كما أود أن أغتنم هذه الفرصة لأشكر كل من عملنا ومساهميننا على ثقتهم ودعمهم المستمر. وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أشكر الإدارة وجميع الموظفين على عملهم الدؤوب وتفانيهم.

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

عوائد المساهمين

من المهم الاستثمار في تعظيم القيمة المقدمة للمساهمين. ويسرني أننا حققنا عائد على حقوق المساهمين بنسبة ١٢,٣٪ في عام ٢٠١٨، مقارنة بنسبة ١٠٪ 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 ٣,٣٣ درهم، مقارنة بـ ٢,٢٤ درهم في عام ٢٠١٧.

مع الأخذ بعين الاعتبار لئدائنا القوي في عام ٢٠١٨، يسرني أن أوصي بتوزيع أرباح بنسبة ٢٠٪، مقارنة بنسبة ١٥٪ في عام ٢٠١٧. ستكون الأرباح على شكل أرباح نقدية وأسهم منحة على النحو التالي:



النظر للداخل، والتطلع 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 عملنا 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، صنّف 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

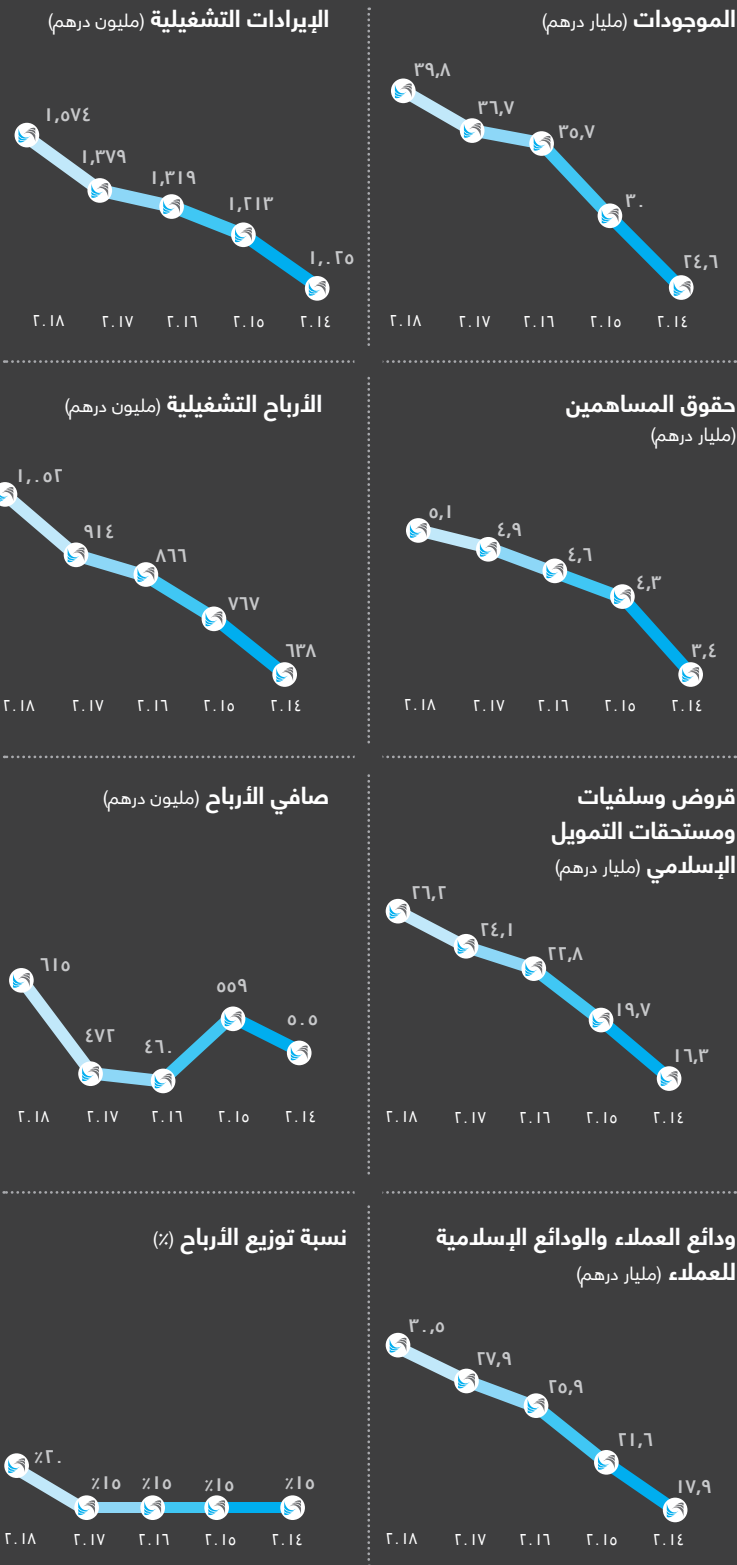
تقرير مجلس الإدارة

نؤكد مواصلة تركيزنا على إيجاد القيمة الحقيقية، وتعزيز الفرص
للعلماء، واتباع نهج يضمن تحقيق الاستدامة طويلة 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 للعمليات الرئيسية.

النمو (%)	٢٠١٨ (مليون درهم)	
١٥,٢%	١,٠٥٢,١	الأرباح التشغيلية
١٤,٢%	١,٥٧٣,٨	الإيرادات التشغيلية
١٨,٤%	١,٠٨٦,٧	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي
٣٦,٢%	١٣٧,٣	(خسائر) / إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١٢٦-%	٥-	إيرادات الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٠,٩-%	٣.٨,٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٢%	٥٢١,٧	المصروفات التشغيلية
١,١-%	٤٣٦,٨	صافي مخصصات انخفاض القيمة
٣٠,٤%	٦١٥,٣	أرباح السنة
٨,٩%	٢٦,٢.٢,٤	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	الاستردادات
٠,٦-%	٣٣,٢%	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
١٢,٥%	١.٢%	إجمالي نسبة مخصصات التغطية
٠,٤-%	٥,١%	نسبة القروض المتعثرة
٢,٤%	١٢%	العائد على متوسط حقوق الملكية
٠,٣%	١,٥%	العائد على متوسط الموجودات

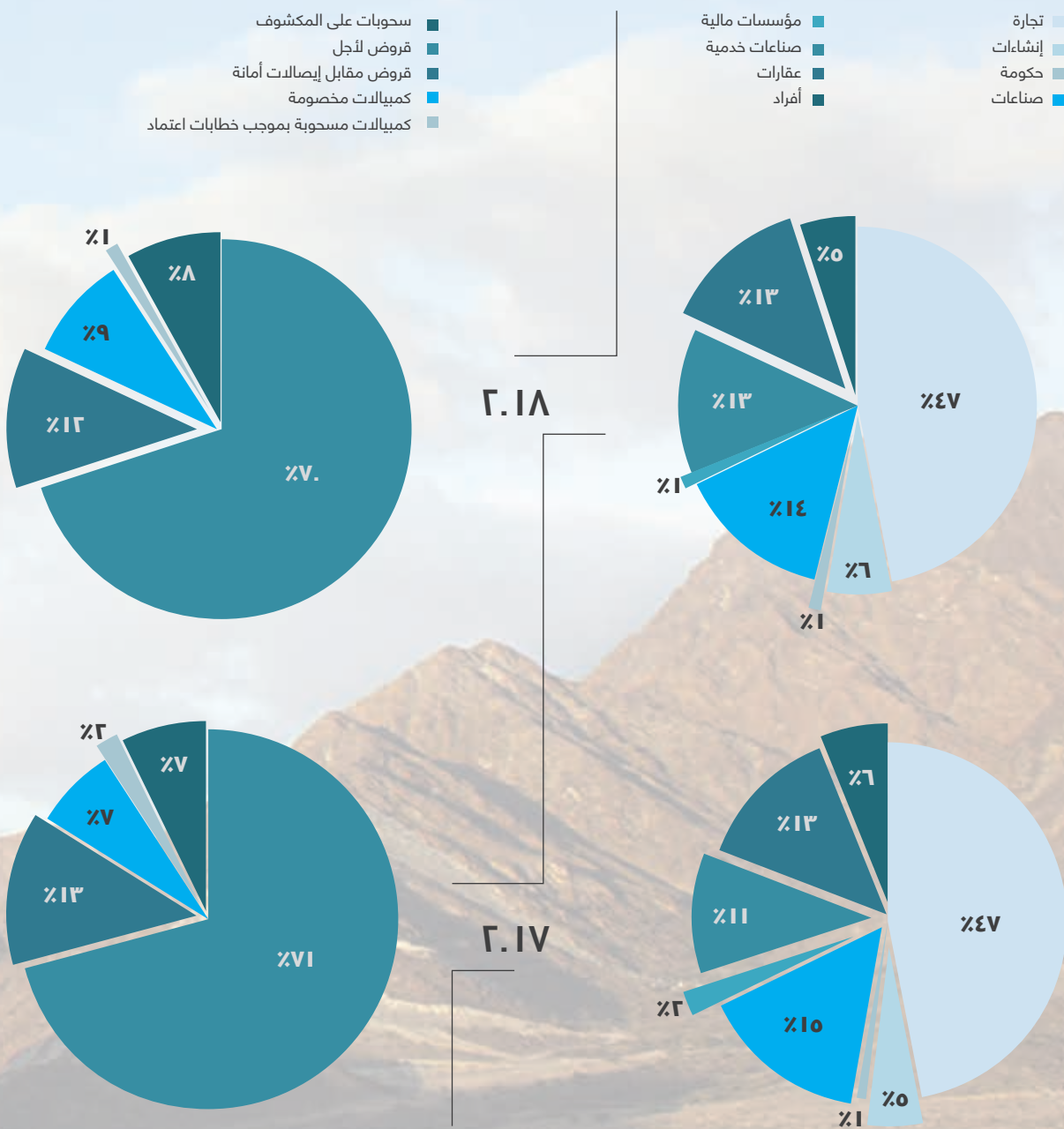
إدارة المخاطر، الرقابة الداخلية والالتزام

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

نسعى باستمرار لتوسيع قاعدة عملنا من أجل تقليل تركيزات الائتمان النظامية.

نهجنا للمخاطر خاص بمختلف المنتجات التي نقدمها، وكذلك للقطاعات والأسواق التي يعمل فيها عملنا.

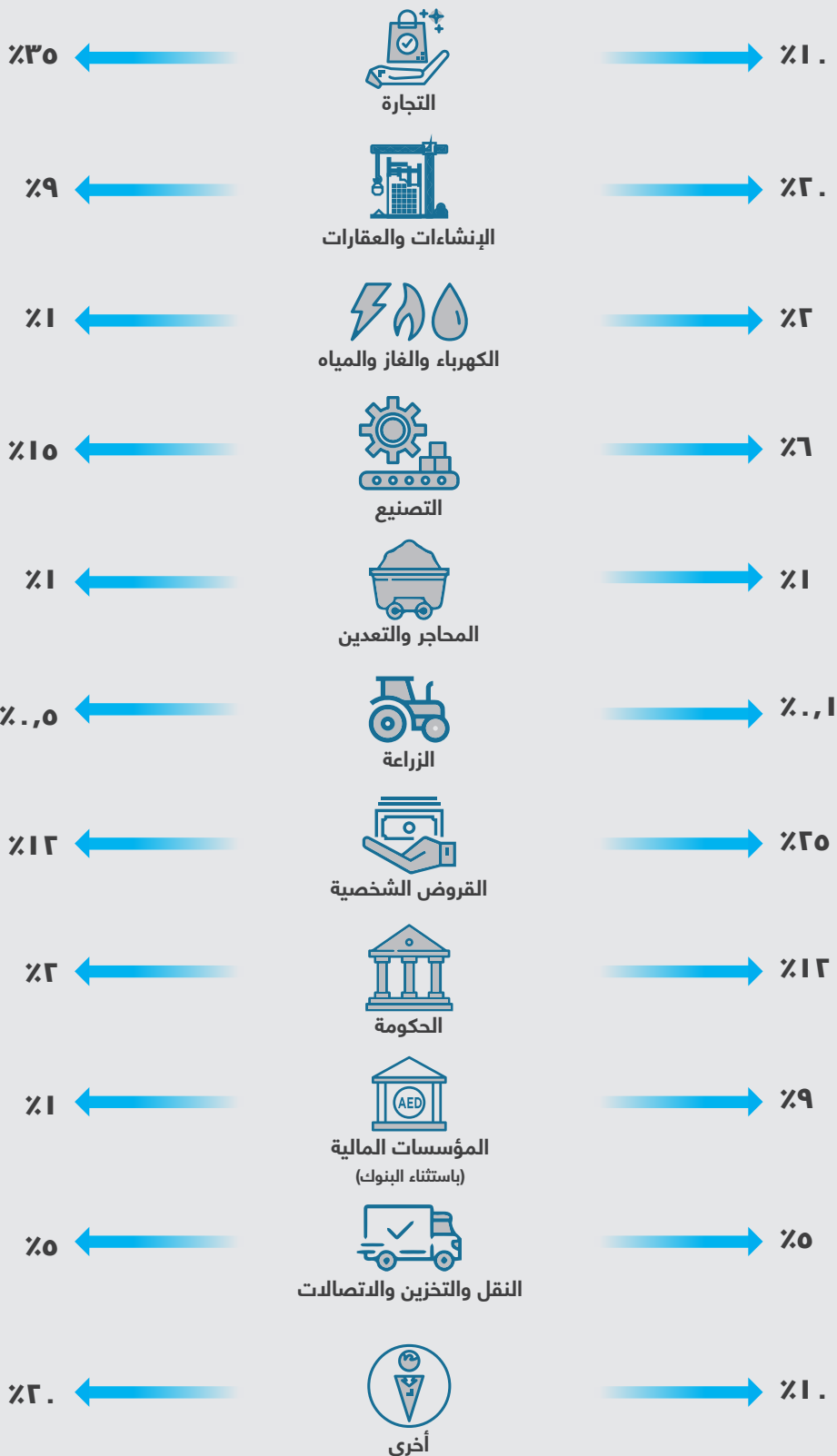
القروض والسلفيات



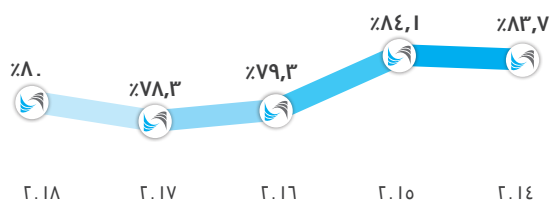
إن الخبرة الخاصة بكل قطاع من بنك الفجيرة الوطني تميزنا في القطاع المصرفي.

القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني)
(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

القروض والسلفيات (القطاع المصرفي)
(٣١ ديسمبر ٢٠١٨)



نسبة الاحتفاظ بالربح (%)



استثمارات الديون لدى بنك الفجيرة الوطني بمبدأ أساسي لإدارة السيولة. وشكلت نسبة ٨٣,٢٪ 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 ١٥,٢٪، مع نسبة ١٤,١٪ للشق الأول ونسبة حقوق الملكية العامة ١٢,٦٪. كما وافق مجلس الإدارة على خطة تعزيز هيكل رأسمال 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 بفصل وظيفة الامتثال الخاصة بنا عن إدارة المخاطر التشغيلية لزيادة تعزيز آلية التحكم لدينا.

بالإضافة إلى ذلك، أجرينا مراجعة مستقلة لقدراتنا وأنظمتنا المتعلقة بالامتثال. وأنشأنا استراتيجية لضمان أن جميع أعمال الامتثال تلتزم بأعلى معايير الممارسات الدولية. يسعدنا أن نلاحظ أن استراتيجياتنا المتفق عليها قد اكتملت بشكل كبير. ولتحديد مجالات التحسين المستمر والإشراف، أنشأنا لجنة التزام مخصصة توفر ممثلين تنفيذيين من جميع الأقسام.

في عام ٢٠١٨، حددت مراجعة أجزائها قسم إدارة المخاطر لدينا، الحاجة إلى تعزيز أنشطة مراقبة الائتمان داخل البنك. استجيبنا بإنشاء وحدة مراقبة الائتمان لمركزية أنشطة مراقبة الائتمان لدينا، ما أدى إلى تحسن كبير في الكفاءة والالتحاق.

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

وظلت 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 اليومي. وقد أكملنا العام بمعدل صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة على ١.٥٪ (٢٠١٧ : ١.٧٪)، مقارنة مع ٣١٩٪ (٢٠١٧ : ٢٧٠٪) على التوالي.

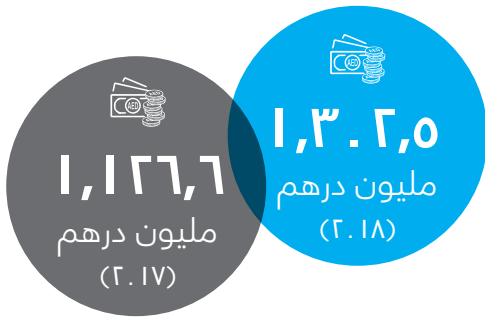
يحافظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر، ويتم تنفيذ عملياته بشكل رئيسي لدعم نشاط العميل. تعمل محفظة

أداء القطاع

يفخر بنك الفجيرة الوطني بالشراكات القوية التي نتمتع بها مع عملائنا وجودة الخدمات التي نقدمها. في عام ٢٠١٨، أنشأنا فريقاً متخصصاً في تطوير خبرات العملاء والعمل جنباً إلى جنب مع قطاعات الأعمال 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 الأعمال 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 ٣,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٩ مليون درهم).

لقد قمنا بتغيير علامتنا التجارية لمبادرة «الأيام المؤسسية» مع سلسلة المعرفة لبنك الفجيرة الوطني، ما وسع نطاق فرص التواصل من أجل اطلاع العملاء حول آخر التطورات التي تشكل قطاعنا المصرفي والأسواق على حد سواء. وجمعت سلسلة المعرفة لعام ٢٠١٨ بين سبعمائة من رجال الأعمال 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 رويترز وجارتنر وكوي بي ام جي للتحدث في الأحداث حول المشهد الاقتصادي العالمي والإقليمي العالمي، ولإعطاء 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 الأعمال من الجيل القادم.



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

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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في تنمية قاعدة عملائنا. تأثر الأداء العام باعتماد معيار جديد للمخصصات المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بلغت خسائر الائتمان 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 ١٠,٢ 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، ما 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 الإيرادات 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 استثماراتها التي تمثل في المقام الأول سندات الدين من الدرجة الاستثمارية بنسبة ٤١,٦٪ لتصل إلى ٢,٧ مليار درهم.



نما إن بي إف الإسلامي بشكل كبير في ٢٠١٨، مساهماً بنسبة ١١,٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة و ١٣,٨٪ من ودائع المجموعة. واستحوذ إن بي إف الإسلامي على نسبة ٧,٣٪ و ١٤,٨٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية والأرباح على التوالي.

خلال هذا العام، حافظ إن بي إف الإسلامي على نموه القوي وحقق قاعدة موجودات بقيمة ٤,٦ مليار درهم وبنسبة قدرها ١٦,٢٪ مقارنة بالعام السابق. وبلغ الدخل التشغيلي ليصل ١١٥ مليون درهم بزيادة قدرها ٥٦,٥٪. بلغ إجمالي مستحقات التمويل الإسلامي وودائع العملاء الإسلامية ٣,١ مليار درهم (٢٠١٧: ٣,١ 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 تركز على العملاء. في عام ٢٠١٨، مثل قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك الفجيرة الوطني نسبة ٥٧,١٪ 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 ٢٣ مليار درهم مرتفعة عن عام ٢٠١٧ بنسبة ٨,٢٪، في حين ارتفعت المطلوبات بنسبة ١٢,٧٪ لتصل ٢٧,٤ مليار درهم. ويعكس هذا النمو استراتيجيتنا لتنويع 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 ٢٩,٧٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٣١,٢٪ وتحسين هامش الفائدة.
- الدخول في شراكة مع تومسون رويترز لتزويد العملاء ببوابة ضريبة 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 ٢٨٧,٦ مليون درهم. وبلغ إجمالي موجودات القطاع ٣,٣ مليار درهم في عام ٢٠١٨، بزيادة ٢,٤٪ عن عام ٢٠١٧. وارتفعت المطلوبات إلى ٣,٣ مليار درهم من ٣,١ مليار درهم في العام السابق، وذلك بفضل التركيز المحسّن على إدارة النقد وبيع المنتجات المتقاطعة. تم تخفيض خسائر الائتمان بنسبة ٦١,١٪ إلى ٤٨,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٨، من ١٢٥,٧ مليون درهم في عام ٢٠١٧. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي الأرباح بنسبة ٦٦,٢٪ ليصل إلى ١,٦٣ مليون درهم من ١٤ مليون درهم عام ٢٠١٧.

تعاوننا مع طومسون رويترز لتقديم حلول تمويل متميزة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال منصة طومسون رويترز 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

نتحمل مسؤوليتنا تجاه المجتمع الأوسع نطاقاً ونتطلع لأن نكون مثالاً 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 ١,٨٠٠ 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 الموظفين على ارتداء اللون الوردي لزيادة الوعي بالحالة، وكذلك لإثبات دعم البنك للشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي.

وشملت المبادرات الأخرى برنامج «ازرعوا معنا»، حيث تمت دعوة الموظفين وعائلاتهم وأفراد المجتمع للمشاركة، ودعم مبادرات الاستدامة 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 الاستدامة وتقرير المسؤولية المجتمعية للشركات الذي يسلط الضوء على إنجازاتنا واستراتيجيتنا على موقعنا على الإنترنت: www.nbf.ae

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



سعادة «سير» عيسى صالح القرق

نائب رئيس مجلس الإدارة

١١ فبراير ٢٠١٩

مبادرات استراتيجية

في عام ٢٠١٨، واصل بنك الفجيرة الوطني البحث عن فرص لتنويع أعماله. لقد افتتحنا مكتباً تمثيلياً في منطقة اللّلماس في بلجيكا في أنتويرب بهدف دعم مساعي دبي لتغدو مركزاً عالمياً للّلماس. بالإضافة إلى ذلك، بدأنا عملية ترقية ترخيص إن بي إف 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 استراتيجيتنا لتعزيز 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 مواقع جديدة لتحسين إمكانية الوصول إلى عملائنا.



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



تقدم أجهزة الصراف الآلي المتنقل خدمات مرنة للعملاء.



حقق بنك الفجيرة الوطني تقدماً جيداً في تنفيذ خطة رأس المال المعتمدة من قِبَل مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨. وفي شهر سبتمبر، تم تحويل رأس المال للشق الأول بقيمة ٥٠٠ 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 ٤٠٠ مليون درهم في نوفمبر ٢٠١٨.

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

تقرير حوكمة البنك

إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقات 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 للحفاظ على ثقة عملائنا والمجتمع الذي نعيش به.

إن مسؤولية مجلس الإدارة تتمثل بصورة رئيسية بتوفير الحوكمة الفعالة لإدارة شؤون البنك التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل مستثمريه وعملائه وموظفيه ومورديه والهيئات التنظيمية والحوكمة 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 المنظّمون 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 ماركيتس (كايمن) المحدودة، بالإضافة إلى مكتب ممثل إن بي إف في بلجيكا التي يشرف عليها المنظّمون في تلك المناطق.

الهيكل العام للحوكمة

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

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

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

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

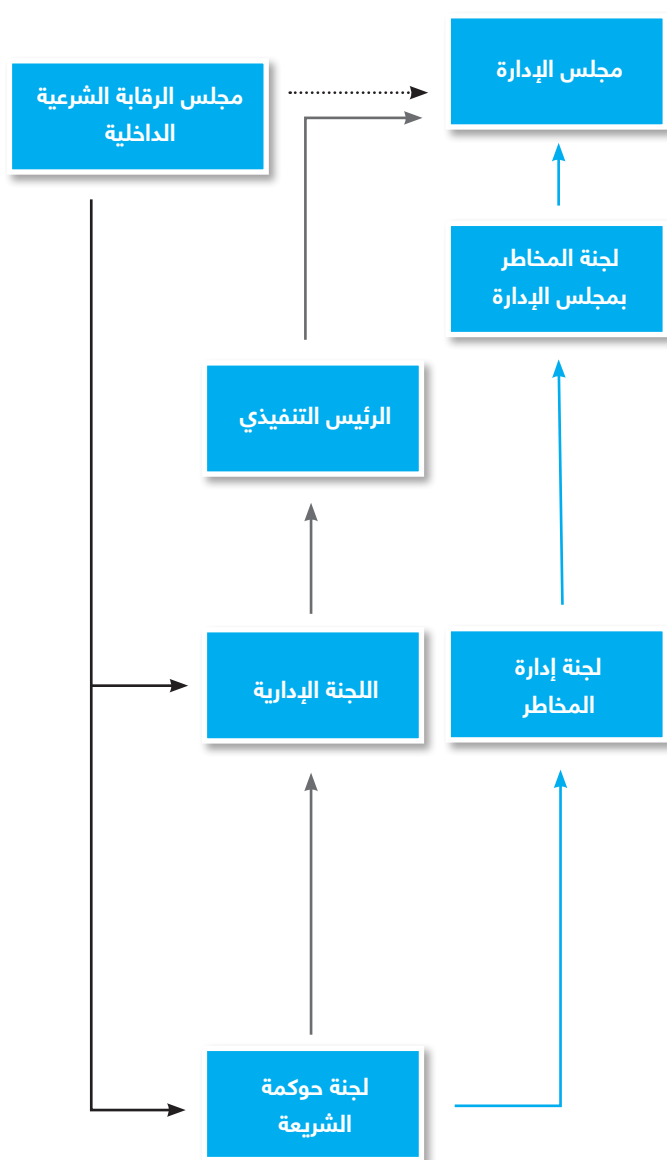
- عقد التأسيس والنظام الأساسي
- إطار حوكمة الشركات الخاص بمجلس الإدارة
- ميثاق قواعد السلوك وسياسة الدنذار المبكر
- إطار حوكمة الشريعة
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بعلاقات المستثمرين وحوكمة الشركات



حوكمة الصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بتأسيس إطار لحوكمة 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 اف الإسلامي.

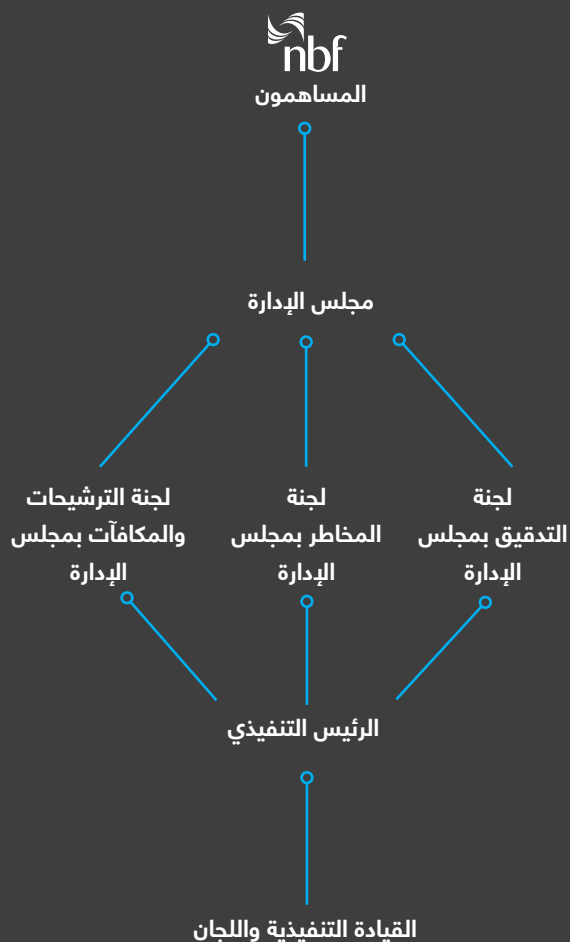
إن بي اف الإسلامي - هيكل حوكمة الشريعة



تقارير الدمتثال الشرعية _____
 الإبلاغ عن المخاطر _____
 تقارير أداء الأعمال _____

الهيكل التنظيمي

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



بسم الله الرحمن الرحيم

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

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وأشرفت على العقود والمعاملات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والتي أبرمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كان الأداء المستقل للجنة 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 الامتثال للقوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات المصرفية الإسلامية، وتقتصر مسؤولية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية على إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتها لعمليات البنك.

لقد شملت المراجعة والمراقبة السنوية للجنة 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 الرقابة الشرعية الداخلية بالتخطيط لتنفيذ أعمال التدقيق والمراقبة للحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبر ضرورية لمراجعة الأدلة الكافية على أن الصيرفة الإسلامية لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأي قرارات تصدر عن هيئة الرقابة الشرعية العليا التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

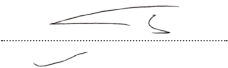
بناء على نتائج المراقبة والإشراف، تصرح لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ما يلي:

- أ. إن العقود والمعاملات المنفذة والعمليات المتبعة من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أجريت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية العليا رقم: ١٨ / ٣ / ٢٠١٨ 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 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 الرقابة الشرعية الداخلية لبنك الفجيرة الوطني



الدكتور محمد علي القري (الرئيس)



الدكتور محمد داود بكر (عضو تنفيذي)



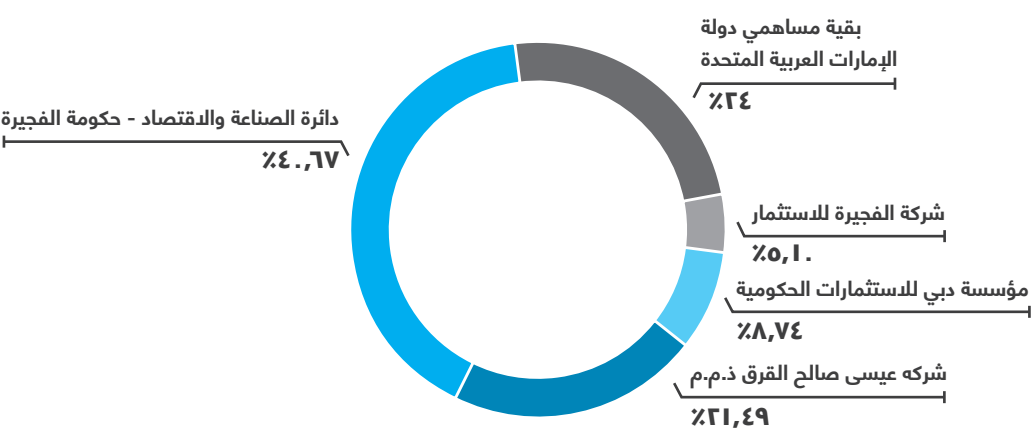
الدكتور محمد أمين علي قطان (عضو)



الدكتور أسامة الدريعي (عضو)

المساهمون

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



عام ٢٠١٨ : خلال العام تم تداول ١٧,٥٤٢,٤٧٤ سهماً، وهو ما يمثل ١,٠٧٪ من أسهم البنك. (عام ٢٠١٧ : تم تداول ٣,٨٧٨,٦٨٧ 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

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

يتم اعتماد بيان سقوف المخاطر من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعته سنوياً. ويقدم التوجيه النوعي والكمي لإدارة المخاطر. ويشكل المعيار الأساسي الذي نقوم 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 ٧٦,٦٪ في عام ٢٠١٨. واستقرت نسبة القروض إلى الودائع عند ٨٦,٤٪.

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 ١٠٥٪ (عام ٢٠١٧: ١٠٧٪) وعند ٣١٩٪ (عام ٢٠١٧: ٢٧٠٪) 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 ١٥,٢٪ وبنسبة ١٤,١٪ للشئ الثول وبنسبة ١٢,٦٪ لحقوق الملكية العامة.

بدأ بنك الفجيرة الوطني بعملية إصدار رأس المال الإضافي للشئ الثول المستوفي لاتفاقية بازل (٣).

الامتثال التنظيمي

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

العناصر الرئيسية لدور مجلس الإدارة ومسؤولياته هي:



الثقافة والسمعة

- مراجعة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا



الاستراتيجية

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



الأداء

- مراجعة أداء المجموعة مقابل الخطط المالية والخطط الأخرى



التقارير الخارجية

- اعتماد التقارير التنظيمية المالية للبنك
- إدارة المخاطر والامتثال
- 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 وقوي لإدارة المخاطر والحوكمة على مستوى البنك.

النتائج المالية

مؤشرات الأداء والمخاطر (%)

٢٠١٧ ٢٠١٨

٪١,٦ ٪١,٣

العائد على متوسط الموجودات

٪١٢,٣ ٪١٠

العائد على متوسط حقوق المساهمين

٪٣٣,٢ ٪٣٣,٧

نسبة التكلفة إلى الإيرادات

٪١٥,٢ ٪١٧,٥

نسبة كفاية رأس المال

٪١٤,١ ٪١٥,١

نسبة الشق الأول

٪٨٦ ٪٨٦,٤

نسبة القروض إلى الودائع

٪٢١,٩ ٪٢٤,١

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:

الاسم	انتهاء الفترة الحالية	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر بمجلس الإدارة	لجنة التدقيق بمجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	٢٠٢٠	الرئيس			الرئيس
سعادة «سير» عيسى صالح القرقي	٢٠٢٠	نائب رئيس مجلس الإدارة		الرئيس	عضو
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
حسين ميرزا الصايغ	٢٠٢٠	عضو			عضو
سليمان موسى الجاسم	٢٠٢٠	عضو			عضو
سيف سلطان السلامي	٢٠٢٠	عضو	الرئيس	عضو	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليلى	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
عبدالله فريد القرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
أحمد سعيد الرقباني	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
شيكري تي إن	يوليو ٢٠١٩*		*	*	
فينس كوك	الرئيس التنفيذي	مدعو	مدعو	مدعو	
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي	مدعو	مدعو	مدعو	
بالجي كريشنا مورتى	مسؤول العمليات الرئيسي	مدعو			مدعو
جاستين مورجان كوبر	مسؤول المخاطر الرئيسي		مدعو		
كيفين تايلور	رئيس قسم التدقيق الداخلي			مدعو	
إجمالي عدد الاجتماعات	٦	٤	٤	٤	٤
موافقات بالتمرير	٢	١	-	-	-

* عضو محترف مستقل (يتم تجديده سنوياً)

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

قام مجلس الإدارة باعتماد طلبات الائتمان والاستثمارات التي تكون فوق الأسقف المحددة. وفي عام ٢٠١٨، بلغت عدد إحالة طلبات الائتمان إلى مجلس الإدارة للموافقة بالتمرير ١٤٢ طلباً.

التعيين والتقاعد وإعادة الانتخاب

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

نسبة التملك الشخصية لأسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم (أعضاء مجلس الإدارة)	الأسهم المملوكة كما في ١ يناير ٢٠١٨	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	-	-	-
سعادة «سير» عيسى صالح القرق	-	-	-
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	-	-	-
سليمان موسى الجاسم	١,٣٠٥,٥٢٤	١,٤٠٣,٤٣٨	٪٧,٥
سيف سلطان السلامي	-	-	-
محمد عبيد بن ماجد العليلى	٣٣٢,٧٤١	٣٥٧,٦٩٦	٪٧,٥
عبدالله فريد القرق	-	-	-
أحمد سعيد الرقباني	-	-	-

أداء مجلس الإدارة

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

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

لجان مجلس الإدارة

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

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. وهي تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعويين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي 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 سقف قبول مخاطر المجموعة ووضع سياسات المخاطر
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان
- مراجعة السياسات لإدارة الموجودات والمطلوبات
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي تتبعها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر

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

- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي
- مراجعة منهجية بازل (٣) 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 المدعويين 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 أية 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
- المراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق خطة وتنسيق وفعالية عمل التدقيق الداخلي والخارجي
- الإشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن الحسابات قد تم اعدادها وفقاً 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.

مدققي الحسابات والاستقلالية

تم تعيين برايس ووتر هاوس كوبرز كمدققي حسابات خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قِبَل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨. إن رسوم المدققين الخارجيين على أعمال البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٥٣٥,٠٠٠ درهم (بالإضافة إلى مصاريف إضافية في حال تكبدها).

بالإضافة إلى ذلك، بلغت رسوم المشاركة للخدمات الأخرى المقدمة مبلغ ٢١٨,١٥٠ درهم. ويوافق مجلس الإدارة مسبقاً على جميع الأعمال غير التدقيقية.

برايس ووتر هاوس كوبرز،
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق ٨
ص.ب. ١١٩٨٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ ٩٧١ +
فاكس: ٤١٠٠ ٣٣٠ ٩٧١ +

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 الاستدامة التي ستشرف على الأنشطة التي تديرها لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات.

علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي

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

الإدارة المالية

هاتف: ٩٢١٠ ٢٠٢ ٩٧١ +
فاكس: ٩٤٠٣ ٢٠٢ ٩٧١ +
البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae
الموقع الإلكتروني: www.nbf.ae
(لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم علاقات المستثمرين)

قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

هاتف: ٣٩٧ ١٧٠٠ ٩٧١ +
فاكس: ٥٣٥٨ 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 وموظفين 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	٥٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
أعضاء وأمين سر مجلس الإدارة	٢٥٠,٠٠٠ (لكل منهم)

اللجنة الإدارية

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



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 للتقارير المالية.

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.

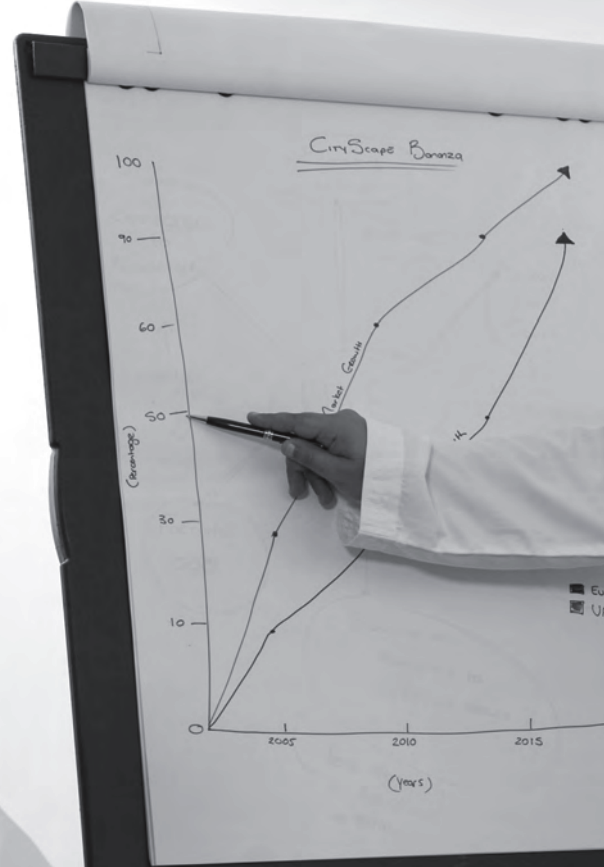
أساس الرأي

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 الائتمانية المتوقعة

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

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

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة 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 ١٨٠ 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 الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية، لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمال مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

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

- وقد قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة لضمان التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعلومات الأخرى

يتحمل أعضاء الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية التي حصلنا عليها جميعاً 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، ولا 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 ٢٠١٨. 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر للمحافظ وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

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

- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.

- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة 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 للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

يتحمل القائمون على الحوكمة («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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.



تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

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

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

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.

(٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.

(٥) أن الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتركة بواسطة البنك خلال السنة.

(٦) أن الإيضاح رقم (٢٧) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

(٧) أن الإيضاح رقم (٢٤) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.

(٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو في ما يتعلق بالبنك، أو أحكام عقد تأسيسه أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

برايس ووترهاوس كوبرز

١١ فبراير ٢٠١٩



جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

• تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.

• معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

• تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكائنات، أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

نقدم أيضاً، للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية. كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم، أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن 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

٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٦,٩١٦,٧٣٩	٦,٧٢٢,٩٦٤	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٢٦,٢٠٢,٤١١	١٠	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٦٤,٥٣٣	٢٩٢,٠٤٨	١٢	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١,٦٥٢,٩٣٧	٢,٤٣٧,٠٥٤	١٣	موجودات أخرى
٣٦,٦٥٦,٣٧٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦٢٧,٥١٥	٥٦٩,٣١٤	١٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٢,٤٧١	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٤١٠,٠٧٥	٨٦٣,١٥٥	١٤	قروض لأجل
١,٨٦٣,١٥١	٢,٧٥٦,٤٨٠	١٦	مطلوبات أخرى
٣١,٧٦٥,٧٣٨	٣٤,٦٦١,٤٢٠		مجموع المطلوبات
حقوق ملكية المساهمين			
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٦٤٤,٤٥٥	١٧	رأس المال
٥٤٩,٩٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١٧	احتياطي قانوني
٤٤٤,٩٩٢	٥٠٦,٤٩٢	١٧	احتياطي خاص
(٤,٠٨٩)	(٢٧,٩٣٢)		احتياطي القيمة العادلة
١٠٢,٤٨٩	١٢٣,٣٣٤	١٧	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
١٠٢,٤٨٩	٢٠٥,٥٥٧	١٧	إصدار أسهم منحة مقترحة
-	٢٦٦,٤٤٠	أ٤	احتياطي انخفاض القيمة
١,٣٢٨,٢٣٨	٩٦٧,٤٦٧		أرباح محتجزة
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	سندات الشق الأول من رأس المال
٤,٨٩٠,٦٣٨	٥,١٢١,٨٦٦		مجموع حقوق ملكية المساهمين
٣٦,٦٥٦,٣٧٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

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

سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ 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)	(٦٧٨,٢٦٠)	٢٠	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٩١٧,٥٦٠	١,٠٨٦,٦٥١		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣١١,٤٦٠	٣٠٨,٦٦٣	٢١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٠,٨١١	١٣٧,٢٧٥		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١٩,٣٢٢	(٥,٠٣٣)		(خسائر) / إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
٢٩,٣٨٨	٤٦,٢٨٠	٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٧٨,٥٤١	١,٥٧٣,٨٣٦		إيرادات تشغيلية
			مصروفات تشغيلية
(٣٠٩,٤٢٩)	(٣٤٤,٣٦١)	٢٣	مصروفات مكافآت الموظفين
(٢٥,٦٢٨)	(٢٥,٧٠٨)	١٢	استهلاك وإطفاء
(١٢٩,٨٧٣)	(١٥١,٦٦٧)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٤٦٤,٩٣٠)	(٥٢١,٧٣٦)		مجموع المصروفات التشغيلية
٩١٣,٦١١	١,٠٥٢,١٠٠		أرباح تشغيلية
(٤٤١,٦٦٨)	(٤٣٦,٧٨٦)	٢٥	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤		أرباح السنة
٠,٢٤ درهم	٠,٣٣ درهم	٢٦	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

لقد تم عرض المخصصات ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. تشكّل 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 ٢٩ إلى ٣٤.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤	أرباح السنة
		دخل شامل آخر: تغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع:
(١٩,٥٣٢)	(١,١٥٩)	صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٩٧٩	(٢٨,٧٨٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
٥,٤٤٧	(٢٩,٩٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
٤٧٧,٣٩٠	٥٨٥,٣٦٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكّل 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 ٢٩ إلى ٣٤.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
٤٧١,٩٤٣	٦١٥,٣١٤		الأنشطة التشغيلية
			أرباح السنة
٢٥,٦٢٨	٢٥,٧٠٨	١٢	تعديلات بسبب: استهلاك وإطفاء
١٣,٥١٤	١٤,٩٣٩	١-١٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٧)	-		أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات
٤٤١,٦٦٨	٤٣٦,٧٨٦	٢٥	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(١٩,٥٥٢)	(١,٥٥٢)		صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
٢٣.	٦,٥٨٥		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٩٣٣,٤٢٤	١,٠٩٧,٧٨٠		
(١١,٤١٨)	(٩,٤٢١)	١-١٦	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٥٧,٨١٨)	(١٦٧,٢٢٨)		تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٤٦,٦٩٩)	٤٤٦,٦٩٧		تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(١,٦٨٨,٩٩٩)	(٢,٧٠٨,٠٦٨)		تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣٣٥,٨٣٠	(٧٨٤,١١٧)		تغير في موجودات أخرى
(٢٧٧,٤٧١)	٥٤,٥٧١		تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
١,٩٢٦,٥٠٦	٢,٦٠٧,٤٧٤		تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
(٢٧٢,٨٢٧)	٨٤٣,٧٦٩		تغير في مطلوبات أخرى
٧٤٠,٥٢٨	١,٣٨١,٤٥٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الاستثمار
(٣٨,٣٦٦)	(١٥٣,٢٢٣)		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٧	-		عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٩٦٥,٠١٤)	(٢,٩٢٢,٩٥٢)		شراء استثمارات وأدوات إسلامية
١,٨٥٩,٧٤٠	٢,٠٩٥,٦٠٥		عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(١٤٣,٦٣٣)	(٩٨٠,٥٧٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
٤٠٤,٠٣٠	٥٦٩,٣١٥		عوائد من قروض لأجل
(٩٠٠,٦٠٤)	(١,١١٦,٢٣٥)		سداد قروض لأجل
(٩٥,٣٣٩)	(١٠٢,٤٨٩)		أرباح نقدية مدفوعة
(٧٠,٤٦٩)	(٧٠,٩٣٨)		قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٦٦٢,٣٨٢)	(٧٢٠,٣٤٧)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٦٥,٤٨٧)	(٣١٩,٤٦٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٩١٥,٣٢٦	٥,٨٤٩,٨٣٩		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٨٤٩,٨٣٩	٥,٥٣٠,٣٧٩	٢٨	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية الرئيسية خلال الفترة
-	(٥٠٠,٠٠٠)		تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع
-	١٧٥,٤٢٩		إصدار أسهم عادية عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال
-	٣٢٤,٥٦١		الحركة في الاحتياطيات عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال
-	-		

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٤١ إلى ٨٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢٩ إلى ٣٤.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	سندات الأول من رأس المال	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	أرباح مقترحة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٥٧٩,٠٥٦	-	-	١,٢٢٥,٢٨٠	١٩٠,٦٧٨	(٩,٥٣٦)	٣٩٨,٢٢٣	٥٠,٣٠٢	١,٣٧١,١٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٧٧,٣٩٠	-	-	٤٧١,٩٤٣	-	٥,٤٤٧	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٨)
(٧,٠٤٦٩)	-	-	(٧,٠٤٦٩)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترحة
-	-	-	(١٠٢,٤٧٩)	١٠٢,٤٧٩	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة مقترحة
-	-	-	(١٠٢,٤٧٩)	١٠٢,٤٧٩	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطات
(٩٥,٣٣٩)	-	-	(٩٣,٥٣٨)	-	-	٤٦,٧٦٩	٤٦,٧٦٩	-	أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٦
-	-	-	-	(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	٩٥,٣٣٩	أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠١٦
٤,٨٧٠,٦٣٨	-	-	١,٣٢٨,٢٣٨	٢٠٤,٩٧٨	(٤,٠٨٩)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٨٧٠,٦٣٨	-	-	١,٣٢٨,٢٣٨	٢٠٤,٩٧٨	(٤,٠٨٩)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	في ١ يناير ٢٠١٨
(١٨٠,٧١١)	١١٣,٩٥٦	(٣٠٠,٧٧٢)	-	-	٦,١٠٥	-	-	-	التطبيق المبدي للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٦)
٤,٧٠٩,٩٢٧	١١٣,٩٥٦	١,٠٣٧,٤٦٦	٢٠٤,٩٧٨	٢٠٤,٩٧٨	٢,٠١٦	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(١٥٢,٤٨٤)	(١٥٢,٤٨٤)	-	-	-	-	-	مخصصات قاضية حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤)
٥٨٥,٣٦٦	-	٦١٥,٣١٤	-	-	(٢٩,٩٤٨)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٢٤,٥٦١	١٧٥,٤٣٩	تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال
(٧٠,٩٣٨)	-	(٧٠,٩٣٨)	-	-	-	-	-	-	مدفوع (إيضاح ١٧ و ١٨)
-	-	(١٢٣,٣٣٤)	(١٢٣,٣٣٤)	١٢٣,٣٣٤	-	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترحة
-	-	(٢٠٥,٥٥٧)	٢٠٥,٥٥٧	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة مقترحة
-	-	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	٦١,٥٠٠	٦١,٥٠٠	-	تحويل إلى احتياطات
(١٠٢,٤٨٩)	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٧
-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	-	١٠٢,٤٨٩	أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠١٧
٥,١٢١,٨٦٦	٢٦٦,٤٤٠	٩٦٧,٤٦٧	٣٢٨,٨٩١	(٢٧,٩٣٢)	٥٠٦,٤٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١,٦٤٤,٤٥٥	١,٦٤٤,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ٢٩ إلى ٣٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. الشكل القانوني والنشطة

إن بنك الفجيرة الوطني (البنك) هو شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يزاول البنك عملياته بموجب ترخيص مصرفي صادر في ٢٩ أغسطس ١٩٨٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد بدأ عملياته بتاريخ ٢٠ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاوله الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروع الثمانية عشر الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجبل علي والمصفح ومساقي وقدفع وديرة والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة والراس ومحكمة الفجيرة، واحدة منها تعتبر وحدة خدمة مصرفية إلكترونية في الريف - بأبوظبي.

لدى البنك ثلاث شركات تابعة مملوكة له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي اف كابتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة محدودة بالحصص بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم الدئتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الدئتمان.
- إن بي اف ماركيتس (كايمان) المحدودة، المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومُنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات/الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (إيسدا).

تم إنهاء عملية التصفية طوعاً لشركة إن بي اف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة طوعاً 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 ١٠ مايو ٢٠١٣. وتمثل 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 ٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) والذي ينطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قامت المجموعة بتقييم وتقدير الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات وضمنت الامتثال بها.

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

٢. سياسة الإفصاح

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

تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

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

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

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

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على ١ لمجموعة	تاريخ السريان
<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'</p> <p>يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، 'عقود البناء' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ 'الإيرادات' والتفسيرات ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة وبالتالي يكون لديه القدرة على توجيه استخدامها والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تقوم بالاعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع والخدمات إلى العملاء بمبالغ تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها الحق فيه من تبادل هذه السلع أو الخدمات. (إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتضمن أيضاً مجموعة متماسكة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تؤدي إلى منشأة توفر لمستخدمي البيانات المالية معلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت وعدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء).</p> <p>تعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'</p> <p>وتشمل هذه التعديلات توضيحات بشأن تحديد التزامات الأداء واحتساب تراخيص الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (عرض الإجمالي مقابل صافي الإيرادات). أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً 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>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 'الأدوات المالية'</p> <p>إن النسخة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تحل محل معظم الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ لكن يبسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاث فئات قياس أولية للموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المطبق من قبل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية مطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار غير قابل للإلغاء عند نشأتها لتقديم التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة التي تم تكبدها والمستخدم في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تكن هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة ضمن الدخل الشامل الآخر، وللمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يخفف متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلال اختبار مؤكد لفعالية التحوط، والذي يقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وأما ما يخص 'نسبة التحوط' فتكون تماماً كالتي تستخدمها الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. لاتزال الوثائق المتزامنة مطلوبة ولكن تختلف عن تلك المعدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>	١ يناير ٢٠١٨

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

يتطلب نموذج انخفاض القيمة الجديد الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة وليس الخسائر الائتمانية المتكبدة 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 الآخر 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 بالموجودات والمطلوبات المالية، ويقدم قواعد جديدة لمحاسبة التحوط ونموذجاً جديداً للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

التزمت المجموعة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ واستكملت تصنيف وقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بما يتوافق مع نماذج الأعمال كما هو منصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتشمل هذه التصنيفات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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)
(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

من خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٣.٠٨ مليون درهم والفائض في المرحلتين الأولى والثانية بقيمة ١١٤ مليون درهم. وبناءً على ذلك، تم تخفيض الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بقيمة ٣.٠٨ مليون درهم للاعتراف بالزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة الثالثة وتم رصد احتياطي انخفاض القيمة العام ليعكس مخصص إضافي بقيمة ١١٤ مليون درهم زائداً عن مخصص الانخفاض الجماعي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما في ذلك التاريخ. ويحلل الجدول أدناه حركة احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة المحدد ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة ألف درهم
١١٣,٩٥٦	-	١١٣,٩٥٦
(٣٨,٦٩٦)	-	(٣٨,٦٩٦)
١٩١,١٨.	١٩١,١٨.	-
١٥٢,٤٨٤	١٩١,١٨.	(٣٨,٦٩٦)
٢٦٦,٤٤.	١٩١,١٨.	٧٥,٢٦.

في ١ يناير ٢٠١٨

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات الإفصاح والتغييرات في العرض التقديمي. وقد تم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

لا توجد معايير دولية أخرى لإعداد التقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد لتقارير 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.

سوف تتماشى قواعد محاسبة التحوط الجديدة مع محاسبة أدوات التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. وكقاعدة عامة، قد تكون علاقات التحوط مؤهلة 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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة	تاريخ السريان
<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'</p> <p>يستبدل هذا المعيار التوجيهات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وهو تغيير بعيد 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 مدفوعات الإيجار المستقبلية وحق استخدام النصل لجميع عقود الإيجار تقريباً. أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختياريًا 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 و عقود إيجار منخفضة القيمة يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للالتزامات الإيجار المتبقية، تتوقع المجموعة الاعتراف بموجودات حق الاستخدام بقيمة ٤٢,١ مليون درهم في ١ يناير ٢٠١٩. والالتزامات الإيجار بقيمة ٤٢,١ مليون درهم (بعد تسويات الدفعات المسبقة ومدفوعات الإيجار المستحقة المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨). تتوقع المجموعة أن ينخفض صافي الربح بمقدار ٧,٠ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٩ نتيجة اعتماد المعيار الجديد.</p> <p>إن أنشطة المجموعة كمؤجر ليست جوهرياً 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.</p>	١ يناير ٢٠١٩

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)

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، «الأدوات المالية» ، بشأن مزايا الدفع المسبق مع تعويض سلبي	تاريخ السريان
<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 بالأرباح 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 لا يمكن أن ينتشر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي قد يكون تغييراً في الممارسة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p> <p>تقوم المجموعة باتخاذ تدابير للالتزام بالمعايير والتعديلات الجديدة للمعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية ولجنة الاستثمار ولكنها غير فعالة حتى الآن باعتبارها مناسبة للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.</p>	١ يناير ٢٠١٩

(هـ) الأدوات المالية
التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما:

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

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

لا توجد معايير وتعديلات أخرى جديدة مطبقة على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم إصدارها ولكنها لا تسري لأول مرة للسنة المالية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ والتي كان من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ و
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي 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 حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو غير المرتبط بها، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تم إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء من قبل الإدارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف بالمبدئي، و

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

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية.

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

يتم تقييم التعرضات كائتمانات تعرضت للانخفاض في قيمتها عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافي المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدد المجموعة أداة مالية على أنها في حالة تعثر، بما يتماشى بالكامل مع تعريف الانخفاض في قيمة الائتمان.

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

مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لمرحلة (١) من التعرض.

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

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

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

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

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

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٧١,١٩	٧٠,٨٩	٦٧,١٩	٦٧,٦٦	٦٨,٠٥
	الصاعد	٧٨,٥٩	٩١,١٠	٨٦,٤٤	٨٥,٤٣	٨٤,٦٦
	الهابط	٦٠,٠٨	٤٩,٠٨	٤٧,٧٩	٥٢,٧١	٥٦,٥٢
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	١,٥١٣	١,٥٥٩	١,٦٠٤	١,٦٥٣	١,٦٩٧
	الصاعد	١,٥٣٣	١,٦٢٥	١,٦٩٩	١,٧٤٧	١,٧٧٩
	الهابط	١,٤٣٩	١,٣٩٢	١,٤٠٧	١,٤٧٩	١,٥٤٣
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلتا)	الأساس	٢٤,٥٦	٢٦,٩٣	٢٢,٦٥	٢١,٩١	٢٢,٢٩
	الصاعد	٢١,٩٨	٢٥,٠١	٢٢,٢٦	٢٠,٩٢	٢٢,١٠
	الهابط	٣٨,٣٠	٢٨,٠٦	٢٢,٨٨	٢١,٨٣	٢٢,٦١

تحليل الحساسية

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

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	٪٦,٧٠ -	٪٢٣ -	٪٤١,٨١
المرحلة ٢	٪٠,٢٦	٪١٩,٢٩ -	٪٢٥,٢٤

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

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التطلعية أيضاً في تحديد احتمالية التعثر عن السداد خلال الـ ١٢ أشهر أو على مدى العمر المتبقي والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علاوة

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة (أو على

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

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

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف مخاطر الملتزم مخاطر ائتمانه بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان 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 الائتمانية وانتهاءات العهود/الشروط والضعف في البيانات المالية. تقتضي السياسة الائتمانية للبنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد نقاط ضعف الائتمان.

على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة بالتعثر عن السداد - وكيف تتغير قيم الضمانات الخ - ومراجعتها بشكل دوري من قبل وظائف المخاطر والائتمان.

سيتم ترجيل التعرض خلال مراحل خسائر الائتمان المتوقعة حيث تتدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي إلى خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. إن التعرضات التي لم تتدهور بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية تخفيض التصنيف الائتماني للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو يساوي ٣٠ يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الموجودات المالية على خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل المخصص ذي الصلة. يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستردات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

العوامل الكمية

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

العوامل النوعية

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

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

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

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

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

- زيادة كبيرة في فروق الائتمان
- تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و/ أو الظروف المالية و/ أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- التحمل الفعلي أو المتوقع إعادة هيكليته
- التغيير السلبي الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقترض
- تغيير هام في قيمة الضمانات (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

الالتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو نماذج عدم اليقين إلى المقدار الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار في تسعير المعاملة.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- **المستوى ١:** أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لأداة مماثلة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتوفرة باستمرار من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو القطاعات أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الهيئات التنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمكررة بانتظام على أساس تجاري بحت.
- **المستوى ٢:** أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملاحظة، سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للأدوات المماثلة والأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعتبر كافة المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة جديرة بالملاحظة من بيانات السوق.
- **المستوى ٣:** أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديرة بالملاحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

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

(و) المشتقات

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

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

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

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

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التخلف عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون احتمالية التعثر $\geq ٣\%$ يومًا على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

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

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كان خطر التخلف عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.
- يجب أن تكون احتمالية التعثر $> ٩٠\%$ يومًا على مدار فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و/أو
- ينعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

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

مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية للأداة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الائتمانية والأطراف المقابلة للمجموعة، عند

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في احتياطي التحوط في الدخل الشامل الآخر 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 تحويل نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمؤجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والتي تتدرج في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط وذلك عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد أداة التحوط مستوفية لشروط محاسبة التحوط. 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

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية بأثر رجعي) على أساس مستمر.

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط 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.

(ز) التقديرات والنكاح المحاسبية الهامة

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

تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات في المستقبل على هذه التقديرات. تعتبر هذه الإفصاحات مكملة للتوضيحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم (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 تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

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

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

محاسبة التحوطات

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

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

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي 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 خلافاً لذلك بسعر التكلفة. ينطبق الاعتراف بالربح أو الخسارة التي تعزى إلى مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة إذا كان بند التحوط هو أحد الموجودات المالية المتاحة للبيع. إذا انتهت مدة المشتق المالي أو تم بيعه، أو تم إيقافه أو تمت ممارسته ولم يعد مستوفياً لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو تم إبطال التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط. لا يعتبر تمديد أو الانتقال من أداة تحوط إلى أداة تحوط أخرى انتهاء مدته أو إيقافه إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد هو جزء من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. أي تعديل حتى ذلك الوقت إلى القيمة الدفترية لبند التحوط، التي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يتم إطفائه 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 الاسمية.

(ل) مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء

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

(م) مخصصات

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

(ن) ضمانات

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

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

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

(ع) إيرادات ومصروفات الفوائد

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

إن معدل سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية 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 للتدفقات النقدية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن العملية الحسابية كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة من قبل المجموعة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

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

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز واستهلاك وإطفاء

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

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

البرمجيات

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

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

(ف) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

(ص) إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

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

(ق) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ر) النقد وما في حكمه

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

(ش) عملات أجنبية

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

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

(ت) تقارير القطاعات

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

(ث) المقاصة

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

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

(خ) ربحية السهم

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

(ذ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

(ض) عقود إيجار تشغيلية

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

(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.

(أ) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

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

المرابحة

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

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

الإجارة

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

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

المضاربة

في المضاربة، يبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقدًا كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بدوره يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً.

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

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

5. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

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

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

ترتبط المخاطر المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر 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 والاشرف المناسب على هذه المخاطر المادية المحددة.

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

يتبع البنك كلاً من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي والمنهجية الموحدة لإدارة المخاطر ورأس المال. إضافة إلى ذلك، يتعرض البنك كذلك لمخاطر أخرى تدار مع المخاطر الرئيسية، ويتم تحديد حجمها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لدى بنك الفجيرة الوطني. تشمل هذه المخاطر إلى جانب مخاطر أخرى المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الالكترونية 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 الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة، 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، ولا يستهدف الربح أو شكل آخر من أشكال العوائد المستحقة.

الصكوك

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

وعد - منتج تحوط تم تشكيله ومتوافق مع الشريعة

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

الوكالة

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

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

الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستئصال

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

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

خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨، واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. ونتيجة لذلك، قام البنك بفصل وظيفة الالتزام عن وظيفة المخاطر التشغيلية في عام ٢٠١٧. والتي تشرف على مسائل الامتثال التنظيمي والجرائم المالية. وعلوة 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.

تتبع المجموعة "سياسة التحذير المبكر" المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعلماء وأصحاب المصلحة التخزين بالبنك وبطريقة مستقلة رفع قضاياهم إلى الرئيس التنفيذي أو رئيس قسم التدقيق الداخلي أو سكرتير مجلس الإدارة. كما عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والانضباط والتي تتكون من رئيس قسم 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 وموضوعي يفيد بأن إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة ملائمة ويتم تطبيقها بصورة فعالة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعة مستقلة للتحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التدقيق الداخلي يقدم خدمات ذات طبيعة استشارية ويتم عادة تقديمها بناءً على طلب محدد من قبل الإدارة العليا. يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة وهو يتبع الرئيس التنفيذي إدارياً. وبهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 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 تقديمه إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

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

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

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

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

سقوف المخاطر 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 وخططها الاستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. إن بيان سقوف المخاطر هي موافقة مجلس الإدارة على المستوى الجمالي وأنواع المخاطر التي سوف تقبلها المجموعة أو تجنبها 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 الائتمان المستقل هو المسؤول عن مراجعة مقترحات الاكتتاب والتوصية بها والموافقة عليها. وتساعد وحدة مراقبة الائتمان وحدات الأعمال وإدارة الائتمان من خلال مراقبة التجاوزات الانتهاكات للشروط والتعهدات. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والامثال للانبساط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

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

مخاطر التركزات

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

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

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

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

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

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

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان على ما يلي:

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

يتم تحديد حدود الائتمان للعملاء الافراد والأطراف المقابلة مع معرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة البنك الائتمانية. إن

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 : ٢٠١٧و

٢٠١٨	التعرض الممول	التعرض غير الممول	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١٢,٨١٤,٣٣٦	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٥,٣١٤,٣١٤	٤٩٩,٠١٥	٣٣,٠٧٧١	٣٢,٠٢٦٣	١٩٠,٥٦١	-
البنشاءات	١,٧٨٤,٣١٤	٣,٥٦٢,٥٢٥	٥,٣٤٦,٨٣٩	٨٨,٠٩٣	٤٩,٤١٥	٣٧,٣٨٩	٨٩٧	-
الحكومة	١٩٠,٤٠٨	٦,٢٤٢	١٩٦,٦٥٠	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,٧٨٠,٦٠٠	٨٤٤,٤١٥	٤,٦٢٥,٠١٥	٤٩٠,٢٨٠	٢٩٤,٧٣٠	١٥٧,٩٠٢	٢٤,١٥٠	-
المؤسسات المالية	٣٤٣,٠٦٦	٢٢٥,٥٢٤	٥٦٨,٥٩٠	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-
الصناعات الخدمية	٣,٦٥٣,٩٣٠	٣٢٠,٩٩٥	٣,٩٧٤,٩٢٥	٢١٣,٣٩٦	٩٧,٨٥٨	٣٩,٤٧٧	٦٧,٠٦٨	-
العقارات	٣,٤٥٥,٥٥٢	-	٣,٤٥٥,٥٥٢	٧٣,٤٢٥	١٩,٢٦٧	-	١,٦١٠	-
الأفراد	١,٣٤٥,٠٢٧	١٦٨,٨٩٢	١,٥١٣,٩١٩	٣٩,٠٧٣	١٧,٤٢٠	٥٧,٠٠٠	١,٠٦٠	-
المبلغ الإجمالي	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨٠٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦	-

٢٠١٧ (على أساس المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	التعرض الممول	التعرض غير الممول	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١١,٧٩١,٦٠٣	٢,٢٣٨,٦١٠	١٤,٠٣٠,٢١٣	٤٦٢,٥٦٨	٣٨١,٣٥٣	١٤٧,٧٠١	١٤٧,٩٦٣	٤٤,٠١٦
البنشاءات	١,٣١١,٧٢٧	٣,٤٢٨,٨١٠	٤,٧٤٠,٥٣٧	٦٣,٩٨٦	٤٧,٥١٥	١,٩١٦	٤٥,٨٢٥	-
الحكومة	٢٩٤,٩٥٩	٧,٩٤٩	٣٠٢,٩٠٨	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,٨٥٠,٣٠٧	٧٥٩,٣٩٧	٤,٦٠٩,٧٠٤	٤٦٩,٨٨٦	١٥٤,٠٧٠	٨٣,٩٠١	٨٣,٦٧٧	٢٤,٠٧٤
المؤسسات المالية	٥١٤,٠٨١	١٨٤,٧٢٦	٦٩٨,٨٠٧	٦٤,٩٤١	٤٣,٤٨٦	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٧٨٤,٤٧١	٣١٢,٢٣٢	٣,٠٩٦,٧٠٣	٢٣٠,٤٥٦	١٢٤,٤٩٤	١٤٧,١٥١	١٠,٥٣٩	٥٥٠
العقارات	٣,٣٨٣,٣٥٧	-	٣,٣٨٣,٣٥٧	٣٩,٦٢٩	٧,٦٩٣	-	٧,٢٧٩	-
الأفراد	١,٣٨٩,٥٢٤	٨٤٥,٥٥٨	٢,٢٣٥,٠٨٢	٦٩,٩١٨	٥٤,٢٤٠	١١,٦٩٨	١,٠٩٥	-
المبلغ الإجمالي	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٧,٧٧٧,٢٨٢	٣٣,٠٩٧,٣١١	١,٤٠١,٣٨٤	٨١٢,٨٥١	٣٩٢,٣٦٧	٢٩٦,٣٧٨	٦٨,٦٤٠

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقرض، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبين أدناه:

٢٠١٨	التعرض الممول ألف درهم	التعرض غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	إجمالي التعرض المرحلة ٣ ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ ألف درهم	مشطوبة ألف درهم	تأخر سدادها	
							حتى ٨٩ يوماً ألف درهم	٩٠ يوماً وأكثر ألف درهم
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٣١,٤٣٥	٦,٨٧٣,٤٩١	٣٢,٨٠٤,٩٢٦	١,٤٠٣,٢٨٢	٨.٩,٤٦١	٦١٢,٠٣١	١٦٦,٠٥١	-
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٠,٩٦٠	٧٤,٤٣٢	١٤٥,٣٩٢	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-
أوروبا	٧٦٨,٣٣٥	١٩,٥٦٥	٧٨٧,٩٠٠	-	-	-	٧٣,٤٦٠	-
الأمريكتان	٥٢٩,٥٥٩	٢,٦٩٥	٥٣٢,٢٥٤	-	-	-	٢٩,٦٤٩	-
دول أخرى	٦٦,٩٤٤	٦٥٨,٣٨٨	٧٢٥,٣٣٢	-	-	-	١٦,١٨٦	-
المجموع	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨.٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦	-

٢٠١٧ (على أساس المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	التعرض الممول ألف درهم	التعرض غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم	مشطوبة ألف درهم	تأخر سدادها	
							حتى ٨٩ يوماً ألف درهم	٩٠ يوماً وأكثر ألف درهم
دولة لإمارات العربية المتحدة	٢٤,٥٢٩,٥٨٣	٧,٣٦١,٢٠٧	٣١,٨٩٠,٧٩٠	١,٣٣٦,٤٤٣	٧٦٩,٣٦٥	٣٩٢,٣٦٧	٢٩٦,٣٧٨	٦٨,٦٤٠
دول مجلس التعاون الخليجي	١٣٣,٢١٢	١٤٨,٠٦٤	٢٨١,٢٧٦	٦٤,٩٤١	٤٣,٤٨٦	-	-	-
أوروبا	٤٠٠,٤٠٠	١٥,٤١٤	٤١٥,٨١٤	-	-	-	-	-
الأمريكتان	٢٣٣,٨٧٣	٦,٨٨٩	٢٤٠,٧٦٢	-	-	-	-	-
دول أخرى	٢٢,٩٦١	٢٤٥,٧٠٨	٢٦٨,٦٦٩	-	-	-	-	-
المجموع	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٧,٧٧٧,٢٨٢	٣٣,٠٩٧,٣١١	١,٤٠١,٣٨٤	٨١٢,٨٥١	٣٩٢,٣٦٧	٢٩٦,٣٧٨	٦٨,٦٤٠

التحليل بحسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

٢٠١٨			٢٠١٧		
التعرض الممول ألف درهم	التعرض غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	التعرض الممول ألف درهم	التعرض غير الممول ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم
٢١,٤٦٦,٤٧٧	٥,٤٩٨,٤٢٧	٢٦,٩٦٤,٩٠٤	٢٠,١٨١,١٥٠	٥,١٤٧,٩٢٧	٢٥,٣٢٩,٠٧٧
٤,٧١١,٤٤٦	١,٨٨٩,٤١٤	٦,٦٠٠,٨٦٠	٣,٩٣١,٨٤٩	٢,٣٥٩,٢٥٨	٦,٢٩١,١٠٧
٣٢,٢٤٢	١٣٤,٢٧٧	١٦٦,٥١٩	١٨,٥٦٢	١٦٤,٧٨٤	١٨٣,٣٤٦
١	٤,٠٠٢	٤,٠٠٣	٦٤	٦,٨٤٩	٦,٩١٣
١,١٣٧,١٦١	١٥,٠٨١	١,١٥٢,٢٤٢	١,١٦٧,٠٩١	-	١,١٦٧,٠٩١
١٩,٩٠٦	٨٧,٣٧٠	١٠٧,٢٧٦	٢١,٣١٣	٩٨,٤٦٤	١١٩,٧٧٧
٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٧,٧٧٧,٢٨٢	٣٣,٠٩٧,٣١١
المجموع					

ه. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

الناجمة عن التعثر عن السداد في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، فإن النقص النقدي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات شريطة أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

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

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

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

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

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

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

الضمانات وتعزيزات الائتمانية

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

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

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي				التفاصيل
ضمانات				
٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
المرحلة ٣				
٨,٦٧٩	٩,٢٢١	٢,٩٨٩٤	١٨٠,٥٦٠	ودائع مرهونة
-	-	-	-	سندات دين/ أسهم
١٦٧,٤٤٦	٤١٢,٥٠٠	٢٩٨,٦٠٨	٥٧٥,٨٤٢	ممتلكات
-	-	٨٩٢,٨٨٢	٦٤٦,٨٨٠	أخرى
١٧٦,١٢٥	٤٢١,٧٢١	١,٤٠١,٣٨٤	١,٤٠٣,٢٨٢	المبلغ الإجمالي
-	-	(٨١٢,٨٥١)	(٨٠٩,٤٦١)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)/ مخصص محدد
١٧٦,١٢٥	٤٢١,٧٢١	٥٨٨,٥٣٣	٥٩٣,٨٢١	القيمة الدفترية
المرحلة ١ و ٢				
١,٩٢٦,٦١٧	٢,٢٨٤,٣٧٤	٦,٣٩٩,١٠٥	٦,٧٣٨,٥٣٦	ودائع مرهونة
١٠٠,١٦٣	١٢٠,٥١٥	١٢٢,١٢٨	١٤٢,٣٨٩	سندات دين/ أسهم
٦,٤٣٥,٢٠١	٧,٦٢٣,٥٣١	٧,٩٩٠,٠٧٤	١٠,٠٠٢,٦٠٠	ممتلكات
-	-	٩,٤٠٧,٣٣٨	٩,٠٨٠,٤٢٦	أخرى
٨,٤٦١,٩٨١	١٠,٠٢٨,٤٢٠	٢٣,٩١٨,٦٤٥	٢٥,٩٦٣,٩٥١	المبلغ الإجمالي
-	-	(٤٤١,٣٥١)	(٣٥٥,٣٦١)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)
٨,٤٦١,٩٨١	١٠,٠٢٨,٤٢٠	٢٣,٤٧٧,٢٩٤	٢٥,٦٠٨,٥٩٠	القيمة الدفترية
٨,٦٣٨,١٠٦	١٠,٤٥٠,١٤١	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٢٦,٢٠٢,٤١١	المجموع
٨٨٤,٩٦٤	١,١٠٠,٧٣٤	٢,٢٢٨,١٩٠	٢,٧٥١,٣٨٠	التعرض المعاد التفاوض بشأنه

مطلوبات محتملة				ضمانات
٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٠٢٨,٠١٠	٧٠٠,٤٦٦	٤,٧٥٥,٦٤٤	٥,٠٣٣,٤٦٨	ودائع مرهونة
٥٠٥,٨٦٩	٥٨٧,٥٥٤	٣,٠٢١,٦٣٨	٢,٥٩٥,١٠٣	أخرى
١,٥٣٣,٨٧٩	١,٢٨٨,٠٢٠	٧,٧٧٧,٢٨٢	٧,٦٢٨,٥٧١	المجموع

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

جودة الائتمان

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

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

الخطر	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
المرحلة ١ و ٢ (درجة الخطر ١-١٩)		
الدرجة ١-١٨: عاملة أو عادية	٢٥,٠٠٥,٨٣٧	٢٣,١٧٦,٤٣٤
الدرجة ١٩: قروض أخرى مذكورة بشكل خاص	٩٥٨,١١٤	٧٤٢,٢١١
	٢٥,٩٦٣,٩٥١	٢٣,٩١٨,٦٤٥
المرحلة ٣ (درجة الخطر ٢٠-٢٢)		
الدرجة ٢٠: دون المستوى	٢١٥,١١٧	٤٩٩,٢٤٦
الدرجة ٢١: مشكوك فيه	٤٣٩,٥٢٧	٤٣٢,١٧٢
الدرجة ٢٢: خسارة	٧٤٨,٦٣٨	٤٦٩,٩٦٦
	١,٤٠٣,٢٨٢	١,٤٠١,٣٨٤
المجموع	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٢٥,٣٢٠,٠٢٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٣٥٨,٤٩٩	٦٤,١١٩	-	١,٤٢٢,٦١٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٤,٧٨١)	(١,٩٤٩)	-	(٦,٧٣٠)
القيمة الدفترية	١,٣٥٣,٧١٨	٦٢,١٧٠	-	١,٤١٥,٨٨٨
استثمارات الديون وأدوات إسلامية	٢,٥٩٧,٩٢١	-	-	٢,٥٩٧,٩٢١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١,٣٤٦)	-	-	(١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٢,٥٩٦,٥٧٥	-	-	٢,٥٩٦,٥٧٥
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٦٦,٨١٩)	(١٨٨,٥٤٢)	(٨٠٩,٤٦١)	(١,١٦٤,٨٢٢)
القيمة الدفترية	٢٤,٨٢٦,٠٧٨	٢,٩٩٣,٧٩٥	٧٢٩,٥٠٤	٢٨,٥٤٩,٣٧٧
خارج الميزانية العمومية	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٣,٩٨٣)	(٥,١٧١)	(١٤,٨٨٨)	(٤٤,٠٤٢)
القيمة الدفترية	٦,٤٠٩,١٥٨	١,١٥٨,٣١٥	١٧,٠٥٦	٧,٥٨٤,٥٢٩

إن تحليل خسائر الائتمان 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:

٢٠١٧	٢٠١٨					
	الإجمالي	بنود خارج الميزانية العمومية	استثمارات وأدوات إسلامية	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات	ألف درهم
المرحلة ٣ مخصص / محدد	٨١٢,٨٥١	٨٢٤,٣٤٩	١٤,٨٨٨	-	-	٨٠٩,٤٦١
المرحلة ٢	-	١٩٥,٦٦٢	٥,١٧١	-	١,٩٤٩	١٨٨,٥٤٢
المرحلة ١	-	١٩٦,٩٢٩	٢٣,٩٨٣	١,٣٤٦	٤,٧٨١	١٦٦,٨١٩
مخصص جماعي (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	٤٤١,٣٥١	-	-	-	-	-
خسائر ائتمان متوقعة / مخصص جماعي	٤٤١,٣٥١	٣٩٢,٥٩١	٢٩,١٥٤	١,٣٤٦	٦,٧٣٠	٣٥٥,٣٦١
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٥٤,٢٠٢	١,٢١٦,٩٤٠	٤٤,٠٤٢	١,٣٤٦	٦,٧٣٠	١,١٦٤,٨٢٢

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

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات

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

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

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم بالآلف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٦,٤٩١,٧٣٧	١,٢٣٧,٥٢٣	٤٨,٠٢٢	٧,٧٧٧,٢٨٢
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(١٧٨,٦٤٧)	١٧٨,٥٤٥	١.٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٢٩,٤٥٦)	٢٩,٤٥٦	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٧٣٥	(٧٣٥)	-
تم انشائها والمنتبهة خلال السنة	١٢٠,٠٥١	(٢٢٣,٨٦١)	(٤٤,٩٠١)	(١٤٨,٧١١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١

خسائر الائتمان المتوقعة بالآلف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢٠,٥٤٥	٥,٢٤٤	٤,٩٣٧	٣٠,٧٢٦
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(٣١٥)	١,٠٥٠	٥٦	٧٩١
تحويلها من المرحلة ٢	-	(١٨٦)	١٦,١٨٠	١٥,٩٩٤
تحويلها من المرحلة ٣	-	٥	(٣٢٧)	(٣٢٢)
تم انشائها / انتهائها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد/ التعرض للتعثر عن السداد	٣,٧٥٣	(٩٤٢)	(٥,٩٥٨)	(٣,١٤٧)
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٣,٤٣٨	(٧٣)	٩,٩٥١	١٣,٣١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣,٩٨٣	٥,١٧١	١٤,٨٨٨	٤٤,٠٤٢

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

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

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

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 لئلا يند منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط

سياسة الشطب

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

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود 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 تسهيل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضائل بعض مصادر التمويل. إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ قدر الإمكان بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة 16,9٪ (18,9: 17,9٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أيضاً أوراق مالية استثمارية رائجة ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وتسهيلات أخرى بين فروع البنك، وذلك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية في ظل ظروف السوق العادية والتصورات المفترضة للظروف الحرجة.

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة 1:1 ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة 1:1 والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وتراقب المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (1:0,925) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

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

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي.

كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها أو المعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة 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 شهراً). 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 الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في قسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الحفاظ على المخصص العام للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح رقم (٤).

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

جنباً إلى جنب مع التعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضيه من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمقترضي البنك، يحتسب البنك تحول التعثر عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتعثر عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواؤه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات الائتمانية ومستوى كفاية رأس المال.

ه. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
١٢ شهراً - المتوسط	٪١٩,٥٠	٪٨٩,٩٢	٪٨٨,٠٦
١٢ شهراً - الأعلى	٪٢١,٨٨	٪٩١,٨٠	٪٩١,٤١
١٢ شهراً - الأدنى	٪١٨,١٥	٪٨٦,٤٨	٪٨٤,٨١

التركيزات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقييم الأثر على رأس المال. واستعداداً للالتزام بمتطلبات بازل (٣)، قامت المجموعة بتطبيق نظام لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويعمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٣١٩٪ (٢٠١٧: ٢٧٠٪) وعلى ١٠٥٪ (٢٠١٧: ١٠٧٪) على التوالي.

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

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

تتم مناقشة أوضاع السيولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات 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 حدٍ سواء. تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدته ٣٠ يوماً وفقاً لاحتمالين مختلفين هما أزمة السوق المحلي والتخفيض بمعدل درجة أو درجتين من مصدر التصنيف الائتماني لبنك الفجيرة الوطني بما يتوافق مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. وقد حدد البنك أيضاً خطة تمويل طارئة لإدارة أي حالة أزمة سيولة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٨٤٧,٩٦٤	٩٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٦,٧٢٢,٩٦٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٧٥٩,٤١٦	٤٢٠,٨٢١	١٩٢,٢١١	٤٢,٩١٤	-	-	١,٤١٥,٣٦٢
استثمارات وأدوات إسلامية	-	٢٢١,٨٠٦	١٨٦,٥٢٤	١٨٨,٠٠٧	١,٩٥٩,٩٥٠	١٥٧,١٦٠	٢,٧١٣,٤٤٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٧,٥٦٧,١٤٩	٥,١٧٠,٤٥٣	٢,٣١٠,٩٥٠	١,٤٨٤,٩٩٧	٦,٥٠٠,١٩٤	٣,١٦٨,٦٦٨	٢٦,٢٠٢,٤١١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	٢٩٢,٠٤٨	٢٩٢,٠٤٨
موجودات أخرى	٤٩٧,٨٨٩	١,٠٢٦,٩٠٢	٤٩٣,٣٢٦	٤٠٩,٧٥٢	٩,١٨٥	-	٢,٤٣٧,٠٥٤
مجموع الموجودات	١٣,٦٧٢,٤١٨	٧,٧٣٩,٩٨٢	٣,٨٨٣,٠١١	٢,٣٢٥,٦٧٠	٨,٥٤٤,٣٢٩	٣,٦١٧,٨٧٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مبالغ مستحقة لبنوك	٣١٩,٧٩٢	١٧٤,٥٢٢	-	٧٥,٠٠٠	-	-	٥٦٩,٣١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٢,٨٠٣,٠١٣	٦,١١٢,٤٩٢	٤,٥٧٤,٥٦٦	٥,٠٠٦,٢٧٩	١,٩٦٦,١٢١	١٠,٠٠٠	٣٠,٤٧٢,٤٧١
قروض لأجل	-	٢٩٣,٨٤٠	-	١١٠,١٩٠	٤٥٩,١٢٥	-	٨٦٣,١٥٥
مطلوبات أخرى	٤٩٧,٨٨٩	١,٣٠٢,٢٨٧	٤٩٣,٣٢٦	٤٠٩,٧٥٢	٥٣,٢٢٦	-	٢,٧٥٦,٤٨٠
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٥,١٢١,٨٦٦	٥,١٢١,٨٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين	١٣,٦٢٠,٦٩٤	٧,٨٨٣,١٤١	٥,٠٦٧,٨٩٢	٥,٦٠١,٢٢١	٢,٤٧٨,٤٧٢	٥,١٣١,٨٦٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	٥١,٧٢٤	(١٤٣,١٥٩)	(١,١٨٤,٨٨١)	(٣,٢٧٥,٥٥١)	٦,٠٦٥,٨٥٧	(١,٥١٣,٩٩٠)	-
الفجوة التراكمية	٥١,٧٢٤	(٩١,٤٣٥)	(١,٢٧٦,٣١٦)	(٤,٥٥١,٨٦٧)	١,٥١٣,٩٩٠	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
مجموع الموجودات	١٢,٣١٢,٣١٤	٧,٥٩٨,٦٩٤	٣,٨٨٨,٠٨٨	٣,٠٤٤,٣٢٣	٧,٠٧٢,٠٧٧	٢,٧٤٠,٨٨٠	٣٦,٦٥٦,٣٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين	١٣,٠١١,١٥٠	٧,٦٦٩,٢٨١	٥,١٩٢,٦٥٢	٤,٢٢٠,١٧٢	١,٢٦٢,٤٨٣	٥,٣٠٠,٦٣٨	٣٦,٦٥٦,٣٧٦
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٦٩٨,٨٣٦)	(٧٠,٥٨٧)	(١,٣٠٤,٥٦٤)	(١,١٧٥,٨٤٩)	٥,٨٠٩,٥٩٤	(٢,٥٥٩,٧٥٨)	-
الفجوة التراكمية	(٦٩٨,٨٣٦)	(٧٦٩,٤٢٣)	(٢,٠٧٣,٩٨٧)	(٣,٢٤٩,٨٣٦)	٢,٥٥٩,٧٥٨	-	-

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ضمانات	٦,٠٢٢,١٣٢	-	-	-	-	-	٦,٠٢٢,١٣٢
خطابات اعتماد	١١٥,٥٣٧	٤٧٦,٩٩٣	٦٦٩,٦٦١	٣٠٨,٥٥٥	٣٥,٦٩٣	-	١,٦٠٦,٤٣٩
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٠,٢٤٥,٨١٥	٢,٨٧٦,٤٨٨	٣٨٨,٥٣٧	١,١٣٦,٨٤٨	-	-	١٤,٦٤٧,٦٨٨
خيارات العملات	٢٨٣,٨٠٣	٣٢٩,٦٦٩	٥٤٥,٦٩٠	٣,٠٥٩,٦٦٣	٤,١٥١,٩٣٣	-	٨,٣٧٠,٧٥٨
مشتقات معدلات الفائدة	١,٧٥٧	-	١,١٠١,٩٠٠	٥٨٢,٩٨٨	٦,٢٤٨,٨٣٠	١,٦٥٥,٧٧٣	٩,٥٩١,٢٤٨
مشتقات السلع	٨٧,٠٠٣	٣٠٧,١٣٠	٥,١٩٠	٣٠٥,٦٤١	-	-	٧٠٤,٩٦٤
المجموع	١٦,٧٥٦,٠٤٧	٣,٩٩٠,٢٨٠	٢,٧١٠,٩٧٨	٥,٣٩٣,٦٩٥	١٠,٤٣٦,٤٥٦	١,٦٥٥,٧٧٣	٤٠,٩٤٣,٢٢٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ضمانات	٥,٥٠٠,٨٢٢	-	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٨٢٢
خطابات اعتماد	١٤٩,٧٦٣	١,٠٨١,٦٣٢	٣٨٠,٨٦٦	٧٠,٤٣٩	٥٩٣,٧٦٠	-	٢,٢٧٦,٤٦٠
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٥,٦٩١,٩١٠	٣,٣٦٨,٠٧٧	١,٦٦٧,٩٨٣	٢,٤٤٥,٩٠٧	٥٥٧,٦١٣	-	١٣,٧٣١,٤٩٠
خيارات العملات	١٨٥,١١٤	٤١٩,٥٩٦	٦٢٧,١٤٩	٩٢٩,٥٩٣	٣,٦٢٨,٩٢٤	-	٥,٧٩٠,٣٧٦
مشتقات معدلات الفائدة	-	٤٣٤,٠٠٠	٧,٣٤٧	٣٣,٠٣٢	٣,٠٤٢,٩٧٦	١,٠٢٧,٧٧٠	٤,٥٤٥,١٢٥
مشتقات السلع	٣١,٦٧٦	٣٣٧,٦٣٣	٢,٠٦١	١٦,٠٢٣	٢٠,٢٨٩	-	٤٠٧,٦٨٢
المجموع	١١,٥٥٩,٢٨٥	٥,٦٤٠,٩٣٨	٢,٦٨٥,٤٠٦	٣,٤٩٤,٩٩٤	٧,٨٤٣,٥٦٢	١,٠٢٧,٧٧٠	٣٢,٢٥١,٩٥٥

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

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		أدوات مشتقة
القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
٣٠,٨٠٤	٢٥,٤٢٨	٤٥,١٨٨	(٨,٠٣٩)	٣٧,١٤٩	٣٧,١٤٩	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
١٣,٤٧٩	١٣,٤٧٩	١٠,١٩٤	٢٥	١٠,٢١٩	١٠,٢١٩	خيارات العملات
٢٦,٣٤٢	٢٧,١٦٧	٥٩,٤٩٦	(٣,١١٨)	٥٦,٣٧٨	٥٦,٣٧٨	مشتقات معدلات الفائدة
١٩,٥١٢	١٩,٤٣٦	٤٢,٩٥٦	(٣,٨٩٦)	٣٩,٠٠٦	٣٩,٠٠٦	مشتقات السلع
٩٠,١٣٧	٨٥,٥١٠	١٥٧,٨٣٤	(١٥,٠٢٨)	١٤٢,٨٠٦	١٤٢,٨٠٦	

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

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

هـ) مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٠ ٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

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
------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------	--------------------------------------------------------

معايير المرجع:
القيمة العادلة للصناديق المدارة

٦٦١ ٤,٤٥٩ ١٠ ٪

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 الآخر
---------------------------------------------	---------------------------------------------	-----------------------------------------	------------------------------------------------------------

معايير المرجع:
سندات الدين المدرجة/الصكوك الإسلامية
استثمارات أخرى

١٢١,٣١٤ ١٥٢,٩٥٣ ١٠ ٪
٢٨,٨٢٥ ٥٧,٤٧٧ ١٠ ٪

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات

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/ (القصيرة)] والتأثير المحتمل للتغير في سعر الصرف على بيان الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠١٨ (ألف درهم)	(٢٦٠,٨٤٠)	(٣,٧٦٧)	٤,٤٢٩
٢٠١٧ (ألف درهم)	(٨٣,٩٠١)	٦,٧٦٦	٢١,١٧٩
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠١٨ (ألف درهم)	(١٣٠,٤٢)	(١٨٨)	٢٢١
٢٠١٧ (ألف درهم)	(٤,١٩٥)	٣٣٨	١,٠٥٩
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠١٨ (ألف درهم)	١٣,٠٤٢	١٨٨	(٢٢١)
٢٠١٧ (ألف درهم)	٤,١٩٥	(٣٣٨)	(١,٠٥٩)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو **±٩,٤٨٪** (٢٠١٧: ٢,٧٨٪) وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير **±٠,٠٢٪** (٢٠١٧: ١,٣٩٪).

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت وبشكل **٣,٠٣٪** (٢٠١٧: ٣,٥٧٪) من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	± ١.٠٠	± ١.٠٠	± ١.٠٠	± ١.٠٠	± ١.٠٠
نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد/الربح:					
٢٠١٨ (ألف درهم)	١.٩٠٧٨١	٥,٤١٩	٣٢٢	(٧,٤٨١)	١.٨٠,٠٤١
٢٠١٧ (ألف درهم)	٨٠,٥٤١	٣,٥٩٩	٦٠٧	(٣,٨٠٤)	٨٠,٩٤٣
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد/الربح:					
٢٠١٨ (ألف درهم)	(١.٩٠٧٨٣)	(٥,٤٦٥)	(٣.٥)	٧,٥١٢	(١.٨٠,٠٤١)
٢٠١٧ (ألف درهم)	(٨٠,٤٩١)	(٣,٦٩٨)	(٦٠٧)	٣,٩٠٣	(٨٠,٨٩٣)

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

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي
٢٥	٪٢,٤٩	٪٢,٤٩-	٪٢,٢١
٥٠	٪٤,٩٧	٪٤,٩٧-	٪٤,٤١
١٠٠	٪٩,٩٤	٪٩,٩٤-	٪٨,٨٢

التأثير على رأس المال النظامي

٢٠١٨		٢٠١٧	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي
٢٥	٪٠,٥٣	٪٠,٥٣-	٪٠,٣٦
٥٠	٪١,٠٦	٪١,٠٦-	٪٠,٧٣
١٠٠	٪٢,١١	٪٢,١١-	٪١,٤٦

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

هـ. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر واحد حتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود لا تحمل فوائد ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٨٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٢,٠٤٧,٩٦٤	٦,٧٢٢,٩٦٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١٧٣,٧٧٧	٤٥٥,٠٠٩	١٩٢,٢١١	٤٩,٦٤٤	-	-	٥٤٤,٧٢١	١,٤١٥,٣٦٢
استثمارات وأدوات إسلامية	١٥٩,٠١٨	٧٥٥,٠٣٤	١٤٦,٨١٣	١٨٧,٥٥٤	١,٢٠٠,٣٤١	١٥٢,٥٨١	١١٢,١٠٦	٢,٧١٣,٤٤٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١١,٨٢١,١٢٠	٩,١٥٩,٨٥٤	٢,٩٢٥,٧٣٤	٩٢٤,٨٢٣	٥٧١,٦٣٦	٥٥٨,٦٠٩	٢٤٠,٦٣٥	٢٦,٢٠٢,٤١١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٠,٣٩٨	٢,٤٢٠,٣٩٨
مجموع الموجودات المالية	١٤,٩٥٣,٩١٥	١١,٢٦٩,٨٩٧	٣,٩٦٤,٧٥٨	١,٣٦٢,٠٢١	١,٨٤٦,٩٧٧	٧١١,١٩٠	٥,٣٦٥,٨٢٤	٣٩,٤٧٤,٥٨٢
مبالغ مستحقة لبنوك	٣١٩,٧٩٢	١٧٤,٥٢٢	-	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٥٦٩,٣١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥,٣٣٤,٩٤٤	٦,٤٦٥,٠٥٧	٤,٤٩٩,٥١٦	٤,٩٣٧,٦٨٣	١,٩٦٦,١٢١	١٠٠,٠٠٠	٧,٢٥٩,١٥٠	٣٠,٤٧٢,٤٧١
قروض لأجل	١٨٣,٦٥٠	٥٦٩,٣١٥	١١٠,١٩٠	-	-	-	-	٨٦٣,١٥٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٥,٨٤٦	٢,٦٢٥,٨٤٦
مجموع المطلوبات المالية	٥,٨٣٨,٣٨٦	٧,٢٠٨,٨٩٤	٤,٦٠٩,٧٠٦	٥,٠١٢,٦٨٣	١,٩٦٦,١٢١	١٠٠,٠٠٠	٩,٨٨٤,٩٩٦	٣٤,٥٣٠,٧٨٦

فجوة حساسية أسعار الفائدة

للبنود ضمن الميزانية العمومية	٩,١١٥,٥٢٩	٤,٠٦١,٠٠٣	(٦٤٤,٩٤٨)	(٣,٦٥٠,٦٦٢)	(١١٩,١٤٤)	٧٠١,١٩٠	(٤,٥١٩,١٧٢)	-
للبنود خارج الميزانية العمومية	٢,٤٢٧,٩٩١	٥,٨١٥,٠٩٢	٤٠٨,٦٩١	-	٩٣٩,٤٧٥	-	٢٣,٧٢٣,٤٠٨	-
التراكمية	١١,٥٤٣,٥٢٠	٩,٨٧٦,١١٥	٢١,٨٨٣,٣٥٨	١٧,٥٣٢,٦٩٦	١٨,٣٥٣,٠٢٧	١٩,٠٥٤,٢١٧	٣٨,٢٥٨,٤٥٣	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	٧,٦٠٢,٩٧٢	١٣,٨٣٤,٣٣٨	١٣,٦٢٠,٦٩٨	١١,٦٠٧,١٧٧	١٢,٦٤٥,٥٨٠	١٣,٤٣٢,٤٧٩	٢٩,٢٥٨,٧٨٦	-
--------------------------------------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ١,٩٢٪ (٢٠١٧: ١,٣٣٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٧٨٪ (٢٠١٧: ٥,٢٨٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢,١١٪ (٢٠١٧: ٢,٨٣٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٢,٠٧٪ (٢٠١٧: ١,٧٩٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٣,٠٦٪ (٢٠١٧: ٢,٦٥٪).

الأدوات المالية المشتقة

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»);

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

إن الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

- (٢) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- (٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

- (١) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسهم

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

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

القيم العادلة			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيمة الاسمية الف درهم
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	٤٠٠	٣,٤٨٠	٣٣٠,٥٧٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٤٠٠	٣,٤٨٠	٣٣٠,٥٧٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيمة الاسمية الف درهم
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	٥٥٧	-	١٥٠,٥٩٣
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٥٥٧	-	١٥٠,٥٩٣

- (و) مخاطر العمليات**

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية ومن عوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة 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 و قدرتها على القيام بأعمالها.

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

عملت المجموعة على تحديد السياسات والإجراءات التي يتعين اتباعها لإدارة مخاطر العمليات من خلال اجتماعات لجنة مخاطر العمليات. يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري للمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمراجعات التي يضطلع بها قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة 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 كفاية رأس المال الداخلية، يقوم باحتساب مخصصات تكلفة مخاطر رأس المال لمخاطر الدعامة الثانية المتعلقة بالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال نهج بطاقة الأداء المصممة داخلياً والمستخدمة على النطاق الخارجي بشكل مستقل والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.
- (ز) إدارة رأس المال**

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

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:

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

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

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

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

هـ. إدارة المخاطر المالية (تابع)
 (هـ) إدارة رأس المال (تابع)

- الشق الأول من رأس المال – على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويتكون من:
- الشق الأول لحقوق الملكية العامة – على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و
- الشق الأول الإضافي

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

(ب) الشق الثاني من رأس المال – وهو يتضمن مخصص جماعي للخفض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للخفض في القيمة ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ 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 المصارف من فترات نمو إجمالي الائتمان الزائد. يجب أن يلتزم المخزون الاحتياطي الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٢,٥ - ٢٠٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

المركزي خلال عام ٢٠١٧. ليتم تطبيقها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتقديم تطبيق تقرير اتفاقية بازل (٣)، التي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك ملتزماً بمنهجية بازل (٢) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزاً كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، كما عملت المجموعة على تطوير نموذج رأس المال الاقتصادي ليتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

رأس المال النظامي

يتم وزن الموجودات ذات المخاطر المرجحة للبنك من حيث نسبتها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. تشمل مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتماشياً مع منهجية بازل (٣) الموحدة، يتبع البنك منهج قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات 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 ١٠,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من شقين:

الحد الأدنى من الترتيبات التنقلية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠١٨	بازل ٣ ٢٠١٧
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٧٪	٧٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨,٥٪	٨,٥٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال	١٠,٥٪	١٠,٥٪
مصد حماية رأس المال	١,٨٧٥٪	١,٢٥٪

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

تخصيص رأس المال

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط العمل، إلى جانب تقييم متطلبات رأس المال التنظيمية والمخاطر / الاقتصادية ضمن إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المتكاملة. إن المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية والت هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً باحتساب العائد المعدل للمخاطر على رأس المال لطالبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيرها 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 خلال إرشاداته بشأن «إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠١٨ للبنوك المشاركة» الصادرة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨. وتضمنت النتائج أيضاً خطة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال البنك. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تمارين اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً نتطلع 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 استراتيجيتها، من خلال قياس تأثير رأس المال بسبب تصورات التوتر.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	قاعدة رأس المال
حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال		
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٦٤٤,٤٥٥	رأس المال
٥٤٩,٩٩٢	٩٣٦,٠٥٣	احتياطي قانوني
٤٤٤,٩٩٢	٥٠٦,٤٩٢	احتياطي خاص
١,٤٣٠,٧٢٧	١,١٧٣,٠٢٤	أرباح محتجزة
(٤,٠٨٩)	(٢٧,٩٣٢)	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣,٧٨٨,١٤٩	٤,٢٣٢,٠٩٢	مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
٤,٧٨٨,١٤٩	٤,٧٣٢,٠٩٢	مجموع الشق الأول
الشق الثاني من رأس المال		
٤٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ثانوية (إيضاح ٢-١٤)
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)

٢٠١٧ القيمة المرافقة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠١٨ القيمة المرافقة للمخاطر المرجحة ألف درهم	موجودات ذات مخاطر مرجحة
٢٩,٢٢٧,٦٢٥	٣٠,٨٤٢,٧٩٤	مخاطر الائتمان
٣٠,٨٩٣	٦٦,٦٩٤	مخاطر السوق
٢,٤٦٤,٣٢٧	٢,٦٩٠,٩٨٧	مخاطر العمليات
٣١,٧٢٢,٨٤٥	٣٣,٦٠٠,٤٧٥	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 - %

لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الإلكترونية. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية لكفاية رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ١٣,٢٪ (٢٠١٧: ١٤,٩٪).

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

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

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

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

بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير التقييم الداخلي

هـ. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

مطالبات سيادية

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

مطالبات على منشآت القطاع العام

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

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

مطالبات على بنوك تنموية متعددة

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

مطالبات على بنوك

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

مطالبات على محافظ الشركات

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

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في ارشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوافقة مع هذه المعايير ١٠٠٪.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ ملايين درهم بنسبة ٣٥٪ وهي مضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة القرض إلى القيمة حتى ٨٥٪. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

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

تعرضات لقروض تأخر سدادها

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

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٠٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة القائمة للقرض؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة القائمة للقرض.

محافظ الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٠٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٠٪.

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

٢٠١٨ (ألف درهم)	إجمالي القائم داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية			موجودات ذات مخاطر مرجحة
		التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	
مطالبات سيادية	٧,٤٣٨,٢٥٥	٧,٤٣٨,٢٥٥	-	٧,٤٣٨,٢٥٥	٣٨,٤٨٧
مطالبات على منشآت القطاع العام	٢٢٢,٣٤١	٢٢٢,٣٤١	-	٢٢٢,٣٤١	٣٦,٨٦٤
مطالبات على بنوك	٣,١٥١,٨٥٥	٣,١٥١,٨٥٥	-	٣,١٥١,٨٥٥	١,١٩٨,٩٣٧
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٣,٠٩٤,٤٦٩	٣,٠٩٤,٤٦٩	٢,٧٢٣,٩٩٦	١٣,٧٣٥,٩٦١	٢٤,٦٩٧,٠٠١
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,١٢١,٢٣٦	١,١٢١,٢٣٦	١٦١,٨٩٠	١,٠١٧,٦٧٨	٧١٧,٥٧٣
محفظة الوحدات السكنية	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٨٧٦,٦٣٨	٣,٥٧٣	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٣٤٧,١٨٧
عقارات تجارية	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	-	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤
تعرضات تأخر سدادها	١,٥٤٧,٢٦٨	٤,٠٨١,٥٧	٤,٠٨٥	٤,٠٥٧,٩٧	٤١٦,٦٩٠
فئات ذات مخاطر عالية	٥,٤٢٩	٥,٤٢٩	-	٥,٤٢٩	٨,١٤٣
تعرضات أخرى	١,٠٦٩,٧٦٨	١,٠٦٩,٧٦٨	-	١,٠٦٩,٧٦٨	٧٢٤,٩٩٨
المجموع	٤٩,٠٣٠,١٧٣	٤٧,٨٩١,٠٦٢	٢,٨٩٣,٥٤٤	٣٠,٥٥٣,٨٣٩	٣٠,٨٤٢,٧٩٤

٢٠١٧ (ألف درهم)	إجمالي القائم داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية			موجودات ذات مخاطر مرجحة
		التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	
مطالبات سيادية	٦,٥٣٥,٣٥٢	٦,٥٣٥,٣٥٢	-	٦,٥٣٥,٠٨٥	٣,٧١١
مطالبات على منشآت القطاع العام	١٩٠,٣٥١	١٩٠,٣٥١	-	١٩٠,٣٥١	٢٢,٥٨٦
مطالبات على بنوك	٣,٦٥٤,٧٨٨	٣,٦٥٤,٧٨٨	-	٣,٦٣٤,٠٦٦	١,٢٢٣,٤٢٧
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٢٩,٠٩٤,١٣٤	٢٩,٠٩٤,١٣٤	٢,٢٧٣,٩٤٩	٩,٥٢٠,١٦٣	٢٣,٠٩٧,٦٣٦
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,٠٧٨,٠٩٠	١,٠٧٨,٠٩٠	١٥٣,٥١٦	٩٦٨,٦٧١	٦٧١,٥١٤
محفظة الوحدات السكنية	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٨٩٤	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٠٠٦,٨٢٨
عقارات تجارية	١,٩١٨,٠٤٤	١,٩١٨,٠٤٤	-	١,٩١٨,٠٤٤	١,٩١٨,٠٤٤
تعرضات تأخر سدادها	١,٧١٦,١٢٢	٦٩٦,٣٨٩	٥,٥٦٧	٦٨٦,٥٢٨	٧٢٦,٧٠٤
فئات ذات مخاطر عالية	٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	٦,٩١٠	١٠,٣٦٥
تعرضات أخرى	٨٩٢,٩١٠	٨٩٢,٩١٠	-	٨٩٢,٩١٠	٥٤٦,٨١٠
المجموع	٤٦,٤٤٩,٥٥٦	٤٥,٤٢٩,٨٢٣	٢,٤٣٤,٩٢٦	٢٥,٧١٥,٥٨٣	٢٩,٢٢٧,٦٢٥

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل إلى ١٤,٠٨٠ مليون درهم (٢٠١٧: ١٦,٠٤٠ مليون درهم).

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

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

مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
مخاطر أسعار الفائدة		
٤٨٦	٤٨٤	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
مخاطر مركز الأسهم		
٤,٧٧٩	-	- مخاطر التعرض العام للأسهم
١,٧٣٨	٢,٧٥٩	- مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	- مخاطر عقود الخيارات
٧,٠٠٣	٣,٢٤٣	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
٦٦,٦٩٤	٣٠,٨٩٣	مخاطر السوق - موجودات ذات مخاطر مرجحة

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

٦ - ١ التصنيف والقياس

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

٢٠١٨	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	تكلفة مطفأة ألف درهم	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة) ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٦,٧٢٢,٩٦٤	-	٦,٧٢٢,٩٦٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	١,٤٢٢,٠٩٢	(٦,٧٣٠)	١,٤١٥,٣٦٢
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٥٦٥,٨٩٩	(١,٣٤٦)	٢,٧١٣,٤٤٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	(١,١٦٤,٨٢٢)	٢٦,٢٠٢,٤١١
موجودات أخرى	-	-	٢,٤٢٠,٣٩٨	-	٢,٤٢٠,٣٩٨
مجموع الموجودات المالية	٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٣٨,٤٩٨,٥٨٦	(١,١٧٢,٨٩٨)	٣٩,٤٧٤,٥٨٢
مطلوبات مالية					
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	٥٦٩,٣١٤	-	٥٦٩,٣١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,٠٠٠	-	٣٠,٤٦٥,٤٧١	-	٣٠,٤٧٢,٤٧١
قروض لأجل	-	-	٨٦٣,١٥٥	-	٨٦٣,١٥٥
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٥٨١,٨٠٤	٤٤,٠٤٢	٢,٦٢٥,٨٤٦
مجموع المطلوبات المالية	٧,٠٠٠	-	٣٤,٤٧٩,٧٤٤	٤٤,٠٤٢	٣٤,٥٣٠,٧٨٦

٢٠١٧ (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف درهم	محتفظ بها لحين استحقاقها ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	تكلفة مطفأة أخرى ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
موجودات مالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٦,٩١٦,٧٣٩	٦,٩١٦,٧٣٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	١,٩٤٠,٠١٨	١,٩٤٠,٠١٨
استثمارات وأدوات إسلامية	٦,٦٠٨	١,٥٠١,٣٨٨	٤٠٨,٣٢٦	-	-	١,٩١٦,٣٢٢
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	-	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	-	٢٤,٠٦٥,٨٢٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٦٣٢,٩٠٧	١,٦٣٢,٩٠٧
مجموع الموجودات المالية	٦,٦٠٨	١,٥٠١,٣٨٨	٤٠٨,٣٢٦	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	١٠,٤٨٩,٦٦٤	٣٦,٤٧١,٨١٣
مطلوبات مالية						
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	-	-	٦٢٧,٥١٥	٦٢٧,٥١٥
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٨٥٧,٩٩٧	٢٧,٨٦٤,٩٩٧
قروض لأجل	-	-	-	-	١,٤١٠,٠٧٥	١,٤١٠,٠٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٧٨٥,١١٣	١,٧٨٥,١١٣
مجموع المطلوبات المالية	٧,٠٠٠	-	-	-	٣١,٦٨٠,٧٠٠	٣١,٦٨٧,٧٠٠

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 ٣٩ إلى فئات القياس الجديدة الخاصة بها عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

موجودات مالية	تصنيف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تصنيف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	القروض والمستحقات	التكلفة المطفأة	٦,٩١٦,٧٣٩	-	-	٦,٩١٦,٧٣٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	القروض والمستحقات	التكلفة المطفأة	١,٩٤٠,٠١٨	-	-	١,٩٤٠,٠١٨
استثمارات وأدوات إسلامية	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٠١,٣٨٨	(٣٦٩,٤٢٦)	-	١,١٣١,٩٦٢
	محتفظ بها لحين استحقاقها	التكلفة المطفأة	٤٠٨,٣٢٦	٣٧٥,٥٣١	-	٧٨٣,٨٥٧
	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦,٦٠٨	-	٦,٦٠٨	-
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	القروض والمستحقات	التكلفة المطفأة	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	-	(١٨٦,٨١٦)	٢٣,٨٧٩,٠١١
موجودات أخرى	القروض والمستحقات	التكلفة المطفأة	١,٦٣٢,٩٠٧	-	-	١,٦٣٢,٩٠٧
مجموع الموجودات المالية			٣٦,٤٧١,٨١٣	٦,١٠٥	(١٨٦,٨١٦)	٣٦,٢٩١,١٠٢

٦. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

٢٠١٨	القيمة الاسمية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	-	١,٥٢٩,٥٣٤	-	-
استثمارات أخرى	-	٦١٣,٩٣١	٥,٤٢٩	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٧,...	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٤,٦٤٧,٦٨٨	-	(٨,٠٣٩)	-
خيارات العملات	٨,٣٧٠,٧٥٨	-	٢٥	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٥٩١,٢٤٨	-	(٣,١١٨)	-
مشتقات السلع	٧.٤,٩٦٤	-	(٣,٨٩٦)	-

٢٠١٧	القيمة الاسمية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	-	١,٢١٣,١٤٠	-	-
استثمارات أخرى	-	٢٨٨,٢٤٨	٦,٦٠٨	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٧,...	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٣,٧٣١,٤٩٠	-	(٥,٣٧٦)	-
خيارات العملات	٥,٧٩٠,٣٧٦	-	-	-
مشتقات معدلات الفائدة	٤,٥٤٥,١٢٥	-	٨٢٥	-
مشتقات السلع	٤٠٧,٦٨٢	-	(٧٦)	-

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

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٢٢٦,٢٤٣	٣٤٦,١٠١
نقد في الصندوق	
٤,٦٧٥,...	٤,١٥٠,...
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
١,٨٢١,٧٢١	٢,٤٢٠,٦٣٨
أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٧-١)	
٦,٧٢٢,٩٦٤	٦,٩١٦,٧٣٩

٧ - ١ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بمبلغ ١,٤٤١,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٢٧٤,٣ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٨ - ١ حسب النوع

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
١٠٠,...	٤٠٥,٤٧٥
ودائع	
٥٦٨,٧٤٦	٣٦٤,٥٠٠
أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل	
٧٥٣,٣٤٦	١,١٧٠,٠٤٣
كمبيالات مضمومة	
١,٤٢٢,٠٩٢	١,٩٤٠,٠١٨
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	
(٦,٧٣٠)	-
١,٤١٥,٣٦٢	١,٩٤٠,٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع، ضمانات نقدية بقيمة ٢٨,١ مليون درهم (٢٠١٧: ١٣,٥ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٨ - ٢ بحسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٨١٤,٢٧٧	٥٧٢,٣٨٢	دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٦٤٣	٧١,٨٤٢	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٤٦,٦٩٢	٤٠٧,١٣٧	أوروبا
٢٣٠,٦٩١	٨١,٧١٥	الأمريكتان
٤٨٤,٧١٥	٢٨٩,٠١٦	دول أخرى
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤٢٢,٠٩٢	
-	(٦,٧٣٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	

٨ - ٣ بحسب العملة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤١١,٨٢٠	٤٣٦,٩٨٧	درهم إماراتي
١,٣٣٧,٦٣٢	٤٩٩,٦٦٠	دولار أمريكي
٩١,٨٧٦	٣٨١,٩٨٤	يورو
٦,٣٥٤	٥,٨٢٦	جنيه استرليني
٤٠,٧٢١	١٥,٩٧٢	أوقية ذهب
٥١,٦١٥	٨١,٦٦٣	عملات أخرى
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤٢٢,٠٩٢	
-	(٦,٧٣٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
-	٦٣	AA
٣٦,٩٠٢	٤١,٠١٧	AA-
٢٣,٩٥٤	٤٣,٧٢٩	A+
٢٥٦,٣٨٥	١٩٣,١٧٦	A
٥٥,٤٣٥	٧٦,٠٢٢	A-
٧٦,٠١٣	٤٣٨,٩٠٣	BBB+
٢٣,٧١٥	١٢٥,٥٨٤	BBB
٣٦٩,٤٩٤	٥٠٣,٥٩٨	BBB- وأدنى
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤٢٢,٠٩٢	
-	(٦,٧٣٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩٤٠,٠١٨	١,٤١٥,٣٦٢	

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦,٦٠٨	٤٤,٥٩١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢١٣,١٤٠	١,٥٢٩,٥٣٤	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)
٢٨٨,٢٤٨	٥٧٤,٧٦٩	استثمارات أخرى (إيضاح ٩-٣)
١,٥٠١,٣٨٨	٢,١٠٤,٣٠٣	
		استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٤٠٨,٣٢٦	٥٦٥,٨٩٩	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	
-	(١,٣٤٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

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

٩ - ٢ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٢,٩٥,٤ 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 برنامجي رويترز وبلومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة ٧١١,٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٦٣,٩ مليون درهم).

تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٥٢٨,٢ مليون درهم (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٧٧,٧ مليون درهم).

٩ - ٣ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتراة من قبل البنك بمبلغ ١٦,٠ مليون درهم خلال السنة (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠ مليون درهم).

٩ - ٤ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦٣٣,٤٩٦	٩٠٥,٥٣٦	حكومة
٧٦١,٣٦٩	٩٦٨,٣٤٣	بنوك ومؤسسات مالية
٥٢١,٤٥٧	٨٤٠,٩١٤	أخرى
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٤,٧٩٣	
-	(١,٣٤٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٧١٣,٤٤٧	

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

٢٠١٨	سندات الدين / وصكوك إسلامية ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
AAA	١٢٨,٢٤٩	٩١,٧٣٣	٢١٩,٩٨٢
AA+	٩٤,٥٥٨	-	٩٤,٥٥٨
AA	٢٧٤,٧١٤	٩٠,٦٩٢	٣٦٥,٤٠٦
AA-	٣٨٦,٨٦٠	-	٣٨٦,٨٦٠
A+	٣٣٩,٨٤٠	١١٣,٥٦٨	٤٥٣,٤٠٨
A	٧٧,٦١٩	٢٠٦,٤٩٥	٢٨٤,١١٤
A-	٢٩٢,٨٢٢	-	٢٩٢,٨٢٢
BBB+	١٤٩,٠٦٥	-	١٤٩,٠٦٥
BBB-	١٨,٥٠٩	-	١٨,٥٠٩
غير مصنفة	٣٣٣,١٩٧	١١٦,٨٧٢	٤٥٠,٠٦٩
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)			
	(١,٠٥١)	(٢٩٥)	(١,٣٤٦)
	٢,٠٩٤,٣٨٢	٦١٩,٠٦٥	٢,٧١٣,٤٤٧

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

٢٠١٧	سندات الدين / صكوك إسلامية ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
AAA	٥٤,٩٥٢	-	٥٤,٩٥٢
AA+	٥٤,٥٨٩	-	٥٤,٥٨٩
AA	٢٢٩,٣٣٣	-	٢٢٩,٣٣٣
AA-	٩٥,٧٧٦	-	٩٥,٧٧٦
A+	٣.٨.٦٩	١١٢,٤.٥	٤٢٠,٤٧٤
A	١٣٦,٦٧٦	-	١٣٦,٦٧٦
A-	٢١٩,٠٢٢	٩٤,٦١٢	٣١٣,٦٣٤
BBB+	٢٧٢,١٣٧	-	٢٧٢,١٣٧
BBB	٢٠,٥٩٥	-	٢٠,٥٩٥
BBB-	١٨,٤٥١	-	١٨,٤٥١
غير مصنفة	٢١١,٨٦٦	٨٧,٨٣٩	٢٩٩,٧٠٥
	١,٦٢١,٤٦٦	٢٩٤,٨٥٦	١,٩١٦,٣٢٢

٩ - ٦ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظه الاستثمارات:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٥٢١,٦.٣	٢٦٩,٣٣٥	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٧,٢١٢	١٨٩,٨٩٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٧٨٨,٦٩٢	٣٤٥,٠٨٦	أوروبا
٤٨٠,٧.٩	٥٨٨,١١٠	الامريكيستان
٦٩٦,٥٧٧	٥٢٣,٩٠١	دول أخرى
٢,٧١٤,٧٩٣	١,٩١٦,٣٢٢	
(١,٣٤٦)	-	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٧١٣,٤٤٧	١,٩١٦,٣٢٢	

٩ - ٧ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤٦٧	٣.٢	درهم اماراتي
٢,٦٥٦,٤٧٦	١,٧٨٧,٦١٠	دولار أمريكي
٤٠,٠٥٨	١٢١,٧٩٤	يورو
١٧,٧٩٢	٦,٦١٦	ين ياباني
٢,٧١٤,٧٩٣	١,٩١٦,٣٢٢	
(١,٣٤٦)	-	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٧١٣,٤٤٧	١,٩١٦,٣٢٢	

١ . القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١ - ١ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٨٩٥,٨٦٥	٢,٢٢٧,٦٢٥	سحوبات على المكشوف
١٧,٩٢٨,٢٥٣	١٩,١٧٨,٣٥٧	قروض لأجل
٣,٢٦٠,٠٧٦	٣,٣٦١,٢٨٦	قروض مقابل إيصالات أمانة
١,٨٣٢,٩٤١	٢,٣٠٤,٧٠٥	كمبيالات مخصومة
٤.٢,٨٩٤	٢٩٥,٢٦٠	كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	
(١,٢٥٤,٢٠٢)	(١,١٦٤,٨٢٢)	مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٠-٣)
٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٢٦,٢٠٢,٤١١	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١ - ٢ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مزاينة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٠٥٨,١ مليون درهم (٢٠١٧): ٣,٠٨٦,٣ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى «إن بي اف الإسلامي».

١ - ٣ المخصص لخسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
١,٢٠٤,٩٠١	١,٢٥٤,٢٠٢	الرصيد في ١ يناير
-	١٨٦,٨١٦	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
١,٢٠٤,٩٠١	١,٤٤١,٠١٨	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير
٤٤١,٦٦٨	٣٨٤,٦٦٨	صافي مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
(٣٩٢,٣٦٧)	(٦٦٠,٨٦٤)	مشطوب خلال السنة
١,٢٥٤,٢٠٢	١,١٦٤,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١ . مطلوبات والتزامات محتملة

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		مطلوبات محتملة:
٢,٢٧٦,٤٦٠	١,٦٠٦,٤٣٩	خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
٨٣٨,٣٦٦	٩٦٥,٩٤٢	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة
		كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة
٤,٦٦٢,٤٥٦	٥,٠٥٦,١٩٠	أخرى متعلقة بمعاملات
٧,٧٧٧,٢٨٢	٧,٦٢٨,٥٧١	
		التزامات:
٢.٤,٢٩٤	١٧٧,٤٥٨	التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان
١١٤,٨٠١	٧٥,٤٠٣	أخرى
٣١٩,٠٩٥	٢٥٢,٨٦١	
٨,٠٩٦,٣٧٧	٧,٨٨١,٤٣٢	

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٤,٠٨٠ مليون درهم (٢٠١٧): ١٦,٠٤٠ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة، التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

١٢. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٤,٠٦٦	١٣٠,٠٧٨	١٧١,٠٩٩	٣١٥,٢٤٣
إضافات	-	٣,٩٩٩	٢٦,٩٣٢	٣٠,٩٣١
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤,٠٦٦	١٣٤,٠٧٧	١٩٨,٠٣١	٣٤٦,١٧٤
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤,٠٦٦	١٣٤,٠٧٧	١٩٨,٠٣١	٣٤٦,١٧٤
إضافات	٩٩,٦٠٠	٣,١٢٨	٢٨,٢٤٢	١٣٠,٩٧٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٧٣,٣٢٥	١٢٧,٥٩٢	٢٠٠,٩١٧
استهلاك السنة	-	٤,٣٠٦	٢١,٣٢٢	٢٥,٦٢٨
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٧٧,٦٣١	١٤٨,٩١٤	٢٢٦,٥٤٥
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٧٧,٦٣١	١٤٨,٩١٤	٢٢٦,٥٤٥
استهلاك السنة	-	٤,٧٠٨	٢١,٠٠٠	٢٥,٧٠٨
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	٥٤,٨٦٦	٥٦,٣٥٩	٢٢٤,٨٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤,٠٦٦	٥٦,٤٤٦	٤٩,١١٧	١١٩,٦٢٩

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

١٢ - أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٦٧,١٥٧	٤٤,٩٠٤

٢٠١٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، وتطوير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتعزيز الأمن وغيرها من مشتريات البرامج والمعدات.

١٣. موجودات أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٢٢٠,٤٥٤	١٥٠,٦٨٧
١٥,٢٣٢	١٣,٨٨٢
٢,٠٢٦,٥٩٦	١,٣٨٩,٧٢٨
١٤٢,٨٠٦	٨٥,٥١٠
٣١,٩٦٦	١٣,١٣٠
٢,٤٣٧,٠٥٤	١,٦٥٢,٩٣٧

١٤. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	بحسب النوع:
١,٠١٠,٧٥	٨٦٣,١٥٥	قروض ثنائية (إيضاح ١-١٤)
٤٠٠,٠٠٠	-	دين ثانوي (إيضاح ٢-١٤)
١,٤١٠,٧٥	٨٦٣,١٥٥	
٦٢٧,٥١٥	٥٦٩,٣١٤	مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ٣-١٤)
٢,٠٣٧,٥٩٠	١,٤٣٢,٤٦٩	
وفقاً بحسب المنطقة الجغرافية:		
٣٩٠,٦٢٤	٣٥٤,٣٩٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣٠,٥٧٠	٣٦,٧٣٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٨٠٣,٩٩٠	٦٨٧,٦٣٨	أوروبا
٤٧٣,٤٦٠	١٨٣,٦٥٠	الأمريكتان
٣٨,٩٤٦	١٧٠,٠٥٢	دول أخرى
٢,٠٣٧,٥٩٠	١,٤٣٢,٤٦٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ٤,٧ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٣ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

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

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	السعر الفائدة	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
١	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	-
٢	٢٠١٨	يونيو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	٩١,٨٢٥	-
٣	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	-
٤	٢٠١٨	نوفمبر ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	-
٥	٢٠١٨	مايو ٢٠١٩	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	-
٦	٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٧	٢٠١٧	يوليو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٨	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
٩	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
١٠	٢٠١٥	نوفمبر ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
١١	٢٠١٦	يوليو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	٩١,٨٢٥
١٢	٢٠١٦	مايو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
١٣	٢٠١٧	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	٣٦,٧٣٠
١٤	٢٠١٧	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
١٥	٢٠١٦	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
١٦	٢٠١٦	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
				٨٦٣,١٥٥	١,٠١٠,٧٥

تتضمن القروض الثنائية قروض المرابحة بقيمة تصل ١٨٣,٧ مليون درهم (٢٠١٧: ١٨٣,٧ مليون درهم) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى «إن بي اف الإسلامي».

١٤ - ٢ في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٣، قامت المجموعة بترتيب تسهيلات القرض الثانوي لأجل بقيمة ٤٠٠ مليون درهم مع شركة تمويل. يحمل هذا القرض سعر فائدة يمثل إجمالي الهامش وسعر الفائدة السائد بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور)، ويُدفع على أقساط ربع سنوية. ووفقاً لأحكام هذه التسهيلات، كان من المقرر سداد المبلغ الأصلي الكامل في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣، ولكن تم دفعه مسبقاً في تاريخ الاسترداد الأول: ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨.

١٤ - ٣ تشمل القروض قصيرة الأجل قروض متعلقة بالذهب بمبلغ ٣١١,٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٥٣٥,٥ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

١٥. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
بحسب النوع:		
٨,٥٨٣,٩٧٣	٨,٤٧٦,٦٠٥	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٣٣١,٥٩٢	٢٩٩,٩٩٧	ودائع ادخار
١٨,٩٤٩,٤٣٢	٢١,٦٩٥,٨٦٩	ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٢,٤٧١	
بحسب المنطقة الجغرافية:		
٢٥,٢٥٨,٤٤٦	٢٦,٦٢٥,١١٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٢٩,٦٣١	٢,٦٥٣,٩٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي
١٣١,٥٧٤	١٥٤,٧٨٢	أوروبا
١٣١,٣٨٥	٣٩٩,٢٣٥	الأمريكتين
٣١٣,٩٦١	٦٣٩,٣٩٨	دول أخرى
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٣٠,٤٧٢,٤٧١	

١٥ - ١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المراجعة والوكالة بمبلغ ٤,١٩٤,٤ 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	
١٤٢,٠٠٠	٢٣٩,٥٥٤	فوائد / أرباح مستحقة
٤٥,٥٧٦	٥١,٠٩٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٦-١)
٩٠,٩٨٨	١١١,١٩٠	مصرفات مستحقة
٣,٠٠٠	٤,٨٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية
١,٣٨٩,٧٢٨	٢,٠٢٦,٥٩٦	التزامات بموجب قبولات
٩٠,١٣٧	١٥٧,٨٣٤	القيمة العادلة للمشتقات
-	٤٤,٠٤٢	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
١٠١,٧٢٢	١٢١,٣٧٠	لبنود خارج الميزانية العمومية
١,٨٦٣,١٥١	٢,٧٥٦,٤٨٠	أخرى

١٦- ١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٣,٤٨٠	٤٥,٥٧٦	في ١ يناير
١٣,٥١٤	١٤,٩٣٩	مخصص السنة
(١١,٤١٨)	(٩,٤٢١)	دفعات خلال السنة
٤٥,٥٧٦	٥١,٠٩٤	في ٣١ ديسمبر

١٦ - ٢ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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 ٣,٥٪.

وفقاً لأحكام 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 بنهاية الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانين العمل في دولة الإمارات

١٧. حقوق ملكية المساهمين

١٧ - ١ رأس المال

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
------------------	------------------

مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:

١,٣٦٦,٥٢٧

١,٦٤٤,٤٥٥

١,٦٤٤,٤٥٥,٦٥١ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
(٢٠١٧: ١,٣٦٦,٥٢٦,٥٦٣ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال لأغراض نظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت تُدفع في نهاية كل ستة شهور. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد مُحدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها. تم تحويل هذه السندات الرأسمالية إلى رأس مال مدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (راجع إيضاح ١٧-٤).

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

١٧ - ٢ أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٧: ٧,٥٪)، وتوزيع أسهم منحة بنسبة ١٢,٥٪ (٢٠١٧: ٧,٥٪)، من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٧ - ٣ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

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

١٧ - ٤ تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى أسهم رأس المال المدفوع

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

١٨. سندات الشق الأول من رأس المال

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

١٩. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٣٣٩,٧٥٧	١,٦٠٧,٧٣٦
٧١,٥٨٨	٩٨,٠٢٩
٤١,٢٣٧	٥٩,١٤٦
١,٤٥٢,٥٨٢	١,٧٦٤,٩١١

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ١٩-١)

مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١٩-١)

استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ١٩-٢)

١٩-١ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويلات الإسلامية بقيمة ١٩٦,٨ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٢١,٥ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٩-٢ تتضمن إيرادات من أنشطة الإستثمار الإسلامية بقيمة ١٣ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٢ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٧٧,٤٢٦	١٣١,٨١٩	مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل
٤٥٧,٥٩٦	٥٤٦,٤٤١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢٠-١)
٥٣٥,٠٢٢	٦٧٨,٢٦٠	

٢٠-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ١٢,٤ مليون درهم (٢٠١٧ : ٩٧,٤ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢١. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
إيرادات الرسوم والعمولات		
٩٨,٥٥٨	٩٦,٣٧٥	خطابات اعتماد
٥٠,٢٣٢	٥٤,٣١١	خطابات ضمان
١٤٠,٤٥٩	١٣٩,١١٢	رسوم الإقراض
١٣٩	١٠٦	إدارة الموجودات وخدمات الإستثمار
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	٣٠٨,٦٦٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٢. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٦٩	١٢٣	إيرادات تأجير
٩,١٥٩	٩,٤١٩	حسومات
٢٠,٠٦٠	٣٦,٧٣٨	إيرادات متنوعة أخرى
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 ٦.٩ موظفين لدى البنك، منهم ٢٥٠ مواطناً إماراتياً، [٢٠١٧ : بلغ عدد الموظفين ٧٤٧ موظفاً من ضمنهم ٦.٢ موظفين لدى البنك، منهم ٢٥٥ مواطناً إماراتياً].

٢٤. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٣ مليون درهم).

٢٥. صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٤١,٦٦٨	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
٤٤١,٦٦٨	٤٣٦,٧٨٦	

٢٦. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٥٤٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٠١,٥ مليون درهم)، بعد خصم ٧٠,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٠,٥ مليون درهم) من القسائم المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، مقسومة على المتوسط المبرّج لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٦٤٤,٥ مليون سهم (٢٠١٧: ١,٦٤٤,٥ مليون سهم) بعد التعديل لأسهم المنحة وتحويل سندات الشق الأول إلى رأس مال مدفوع القائمة خلال السنة.

٢٧. الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٩٠٣,٧٤٥	٢,١٠١,٥٧٥	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥,٦٩٤,١٢٤	٥,٧٣٧,٦٢٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٦٣,٨٠٠	١٠٩,٨٩٨	استثمارات وأدوات إسلامية
١١,٧٣٢	١٢,٧١٩	قبولات
٦٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	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	٦٤,٥١٠	خطابات اعتماد
٨٩,٤٩٠	٨٧,٦٠٩	ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة
١٨٤,١٥٤	٢٦٤,٥٠٨	معاملات محتملة ذات علاقة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
بنود بيان الدخل		
٦٩,٠٠٧	٩١,٣٨٨	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٢٥,٦٨١	١٦٠,٢٢٦	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٨,٠١١	١٠,٩٦٢	إيرادات أخرى
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
٢٠,٩٠٢	٢٠,٥٢١	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
٥٦١	٦٦٦	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٣,٠٠٠	٤,٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية

لم يتم احتساب مخصصات للاندخاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٢,١٠١,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٩٠٣,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٥٧٨,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٤٥٢,٤ 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 الاستحواذ:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣٤٦,١٠١	٢٢٦,٢٤٣	نقد في الصندوق
٥,٢٩٦,٣٢٧	٥,٠٥٥,١٨٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-٢٨)
٦٣٩,٩٧٦	٥٦٨,٧٤٧	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦,٢٨٢,٤٠٤	٥,٨٥٠,١٧٢	
(٤٣٢,٥٦٥)	(٣١٩,٧٩٣)	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٨٤٩,٨٣	٥,٥٣٠,٣٧٩	

١-٢٨ 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 بغرض تقديم المعلومات الخاصة بقطاعات المجموعة بما يتوافق مع هيكل الإدارة وهيكل التقارير الداخلية للمجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بصورة رئيسية على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

قطاعات الأعمال

تزاوُل المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

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

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

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

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية وتقنية المعلومات وتطوير المنتجات والتدقيق القانوني والدئتماني 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 منتجات الائتمان والتمويل التجاري وتقديم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

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

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠١٨ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٨٩٩,٣٨١	٢٨٧,٥٧٥	١٣٧,٠٤٠	٢٤٩,٨٤٠	١,٥٧٣,٨٣٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٥٨,٣٥٧)	(١٣٢,٣٢٧)	(٩٩,٠٥٩)	(٣١,٩٩٣)	(٥٢١,٧٣٦)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٦٤١,٠٢٤	١٥٥,٢٤٨	٣٧,٩٨١	٢١٧,٨٤٧	١,٠٥٢,١٠٠
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٥١,٤٤٠)	(٤٨,٩٢٩)	(٣٦,١٥٥)	(٢٦٢)	(٤٣٦,٧٨٦)
الأرباح	٢٨٩,٥٨٤	١٠٦,٣١٩	١,٨٢٦	٢١٧,٥٨٥	٦١٥,٣١٤
موجودات القطاع	٢٢,٩٦٥,٩٦٠	٣,٣٠٨,٩٣٥	٢,٩١١,٥٧٤	١٠,٥٩٦,٨١٧	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مطلوبات القطاع	٢٧,٣٩١,٩٩٧	٣,٢٩٦,١٣٠	٢,٧٢٥,١٥٥	١,٢٤٨,١٣٨	٣٤,٦٦١,٤٢٠
نفقات رأس المال	-	-	-	١٥٣,٢٢٣	١٥٣,٢٢٣

٢٠١٧ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٧٦٩,٦٣١	٢٦٤,٣٣٦	١١٢,٥٥٨	٢٣٢,٠١٦	١,٣٧٨,٥٤١
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٢٩,٧٥٨)	(١٢٤,٦٤١)	(٨٣,٠٥١)	(٢٧,٤٨٠)	(٤٦٤,٩٣٠)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٥٣٩,٨٧٣	١٣٩,٦٩٥	٢٩,٥٠٧	٢٠٤,٥٣٦	٩١٣,٦١١
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٢٩٦,٨٧٧)	(١٢٥,٧٢٧)	(١٩,٢٧٠)	٢٠٦	(٤٤١,٦٦٨)
الأرباح	٢٤٢,٩٩٦	١٣,٩٦٨	١٠,٢٣٧	٢٠٤,٧٤٢	٤٧١,٩٤٣
موجودات القطاع	٢١,٢١٩,٨٥٠	٣,٢٢٩,٩٢٤	٢,٣٩٤,٢٠٨	٩,٨١٢,٣٩٤	٣٦,٦٥٦,٣٧٦
مطلوبات القطاع	٢٤,٢٩٨,٧٩٣	٣,١١٦,٨٧٥	٢,٧٤٦,٠٣٩	١,٦٠٤,٠٣١	٣١,٧٦٥,٧٣٨
نفقات رأس المال	-	-	-	٣٨,٣٥٩	٣٨,٣٥٩

٣. أرقام المقارنة

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