

بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع
تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بنك الفجيرة الوطني يحقق أفضل صافي ربح نصف سنوي له في النصف الأول من العام ٢٠٢٥ بقيمة ٦٢٥,٤ مليون درهم، بنمو ٤١,٨٪ مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠٢٤

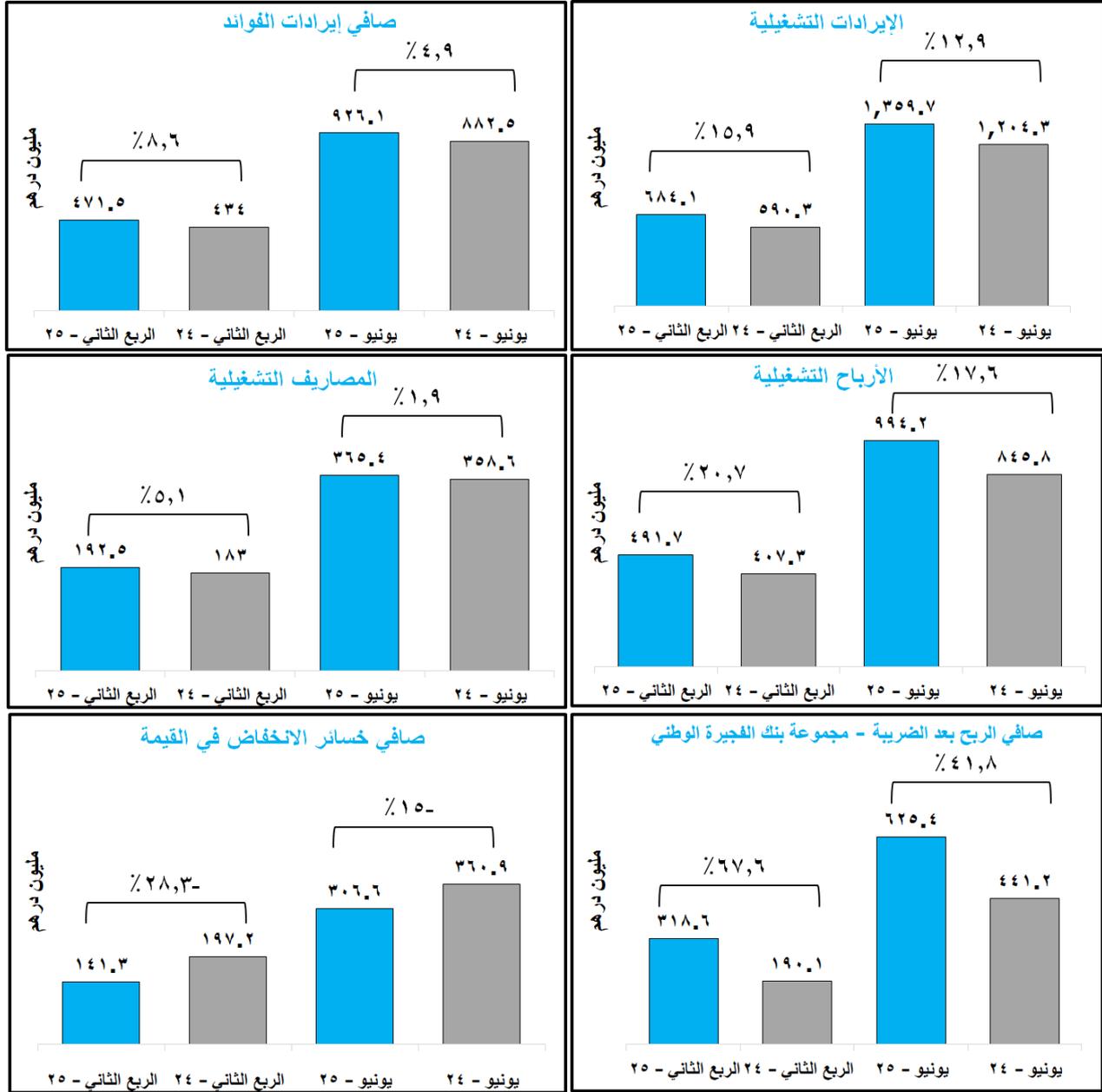
٣١ يوليو ٢٠٢٥: يسر بنك الفجيرة الوطني أن يعلن اليوم عن نتائجه لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

نظرة عامة على النتائج والأداء التشغيلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

سجل بنك الفجيرة الوطني نمواً بنسبة ٤١,٨٪ على أساس سنوي لينتهي فترة الستة أشهر بصافي ربح قبل الضريبة قدره ٦٨٧,٦ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٨٤,٩ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، حقق بنك الفجيرة الوطني أفضل صافي ربح بعد الضريبة له على الإطلاق للنصف الأول بلغ ٦٢٥,٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٤١,٢ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤ مع رسوم ضريبة الشركات بلغ ٦٢,٢ مليون درهم. وعلى خلفية الأداء القوي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، سجل بنك الفجيرة الوطني صافي ربح بعد الضريبة بلغ ٣١٨,٦ مليون درهم في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، بزيادة قدرها ٦٧,٦٪ مقارنة بالربع نفسه من عام ٢٠٢٤. وتدل هذه النتائج على مدى تركيز البنك المستمر على نمو الأعمال الانتقائية عالية الجودة، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات في بيئة يشوبها عدم اليقين المتزايد وعدم القدرة على التنبؤ الناجم عن تصاعد المخاطر الجيوسياسية والتوترات التجارية. وعلاوة على ذلك، ساهم خفض مخصصات الانخفاض في القيمة والاستمرار في الإدارة المتحفظة للتكاليف وتكلفة المخاطر في تحقيق هذه المجموعة القوية من النتائج.

حافظ بنك الفجيرة الوطني على سياسته الرشيدة والاقرار بشفافية عن الحسابات المتعثرة. حيث سجل بنك الفجيرة الوطني صافي مخصصات الانخفاض في القيمة بمبلغ ٣٠٦,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقارنة بمبلغ ٣٦٠,٩ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤، مما يمثل انخفاضاً بنسبة ١٥٪. كما تحسنت جودة الموجودات التي تم قياسها من خلال مزيج المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتصل ٨,٩٥٪ مقارنة بنسبة ١٠,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتحسنت نسبة القروض المتعثرة لتصل ٤,٦٪ مقارنة بنسبة ٥,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتحسنت نسبة إجمالي مخصصات التغطية لتصل ١٣٣,٤٪ مقارنة بنسبة ١١٩,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ملخص أداء بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥



بدعم من زيادة الإيرادات الناتجة من نمو الميزانية العمومية واستمرار انضباط التكلفة، حقق بنك الفجيرة الوطني ربحاً تشغيلياً بلغ ٩٩٤,٢ مليون درهم لفترة الستة أشهر، بزيادة قدرها ١٧,٦% مقارنة بمبلغ ٨٤٥,٨ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤ وبزيادة قدرها ٢٠,٧% عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤.

ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ١,٩٪، مما يعكس التركيز الاستراتيجي لبنك الفجيرة الوطني على الكفاءة والتميز والاستثمار في التحول الرقمي. حيث يجري تنفيذ ذلك من خلال تحقيق توازن جيد بين الاستثمارات في أعماله وأنظمتها وبنيتها التحتية وكوادره البشرية لتقديم خدمة عملاء استثنائية وتعزيز الابتكار والقدرة التنافسية بما يتماشى مع متطلبات السوق المتغيرة. عملت هذه المقاييس على تحسين نسبة التكلفة إلى الإيرادات لبنك الفجيرة الوطني لتصل ٢٦,٩٪ مقارنة بنسبة ٢٩,٨٪ في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤، مما أتاح لنا البقاء في متوسط معدل القطاع المصرفي.



ملخص المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الأرقام بالمليون درهم

نسبة التغير %	يونيو - ٢٠٢٤	يونيو - ٢٠٢٥	نسبة التغير %	ديسمبر - ٢٠٢٤	يونيو - ٢٠٢٥
١٥,٦%	٥٥,٦٣١	٦٤,٣٢٨	٥,٧%	٦٠,٨٧٩	٦٤,٣٢٨
٢١,٣%	٢٩,٤٤٩	٣٥,٧٢١	١٠,٣%	٣٢,٣٩٢	٣٥,٧٢١
١٤,٤%	٤١,٥٩٤	٤٧,٦٠٢	٤%	٤٥,٧٥٧	٤٧,٦٠٢
١٦,٢%	٨,٨٤٧	١٠,٢٨٤	٨,٩%	٩,٤٤٦	١٠,٢٨٤
٥,٨%	٦,٧٤٨	٧,١٣٨	٤,١%	٦,٨٥٦	٧,١٣٨

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٥,٧٪ ليصل إلى ٦٤,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٦٠,٩ مليار درهم بنهاية عام ٢٠٢٤، وبزيادة قدرها ١٥,٦٪ عن ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

ارتفعت القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ١٠,٣٪ لتصل إلى ٣٥,٧ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٣٢,٤ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٤، وبزيادة قدرها ٢١,٣٪ عن ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

ارتفعت الاستثمارات والأدوات الإسلامية بنسبة ٨,٩٪ لتصل ١٠,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٩,٤ مليار درهم بنهاية عام ٢٠٢٤، وبزيادة قدرها ١٦,٢٪ عن ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، مما أدى إلى تحسين جزء من السيولة وتوجيهها نحو محفظة استثمارية عالية الجودة لتعزيز القيمة والعائد.

ارتفعت ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء بنسبة ٤٪ لتصل ٤٧,٦ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٤٥,٨ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٤، وبزيادة قدرها ١٤,٤٪ عن ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. واستقرت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير عند ٤٢,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء، مما أدى إلى توازن تأثير منتجات الودائع ذات المدة المحددة.

ملخص التدفقات النقدية والنفقات الرأسمالية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

خلال الفترة، تم توجيه فائض السيولة لتمويل القروض عالية الجودة ونمو محفظة الاستثمارات، في حين ظل الوضع العام جيداً ضمن نطاق سقوف المخاطر بالبنك والتوقعات التنظيمية. بلغ النقد والنقد وما في حكمه ٣,٤ مليار درهم مقارنة بمبلغ ١,٩ مليار درهم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تكبد بنك الفجيرة الوطني ٥١,٢ مليون درهم في النفقات الرأسمالية فيما يتعلق بإضافة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة مقارنة بمبلغ ٤٧,٥ مليون درهم في الفترة نفسها من العام الماضي.

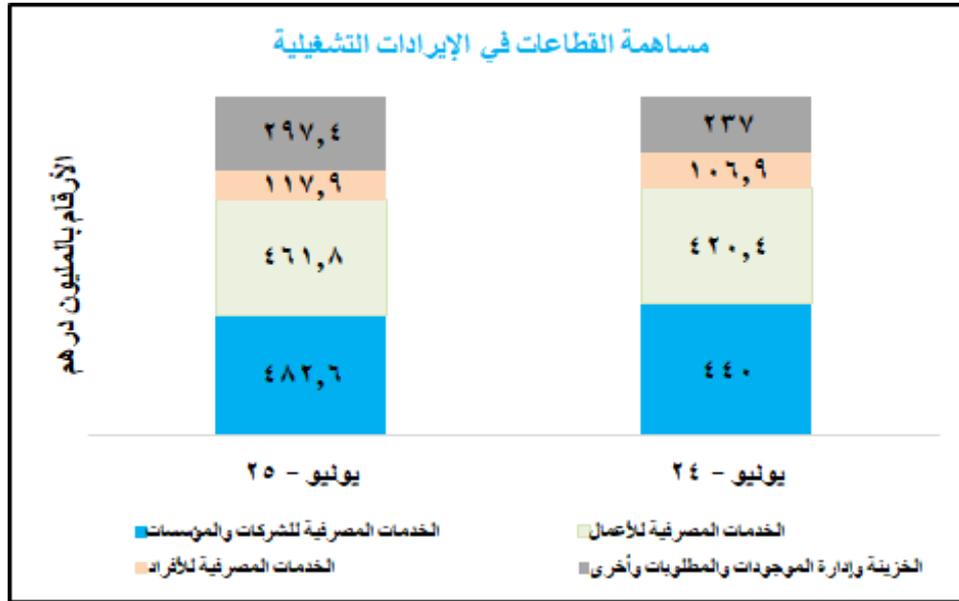
أبرز مؤشرات الأداء

- تم الحفاظ على نسبة سيولة قوية مع نسب الإقراض إلى الموارد المستقرة عند ٧٠,٣٪ (٢٠٢٤: ٦٧,٣٪) وتم الحفاظ على نسبة الموجودات السائلة المؤهلة عند ٢٧٪ (٢٠٢٤: ٢٩,٩٪)، وهذا يفوق بكثير الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- استقرت نسبة كفاية رأس المال عند ١٦,٥٪ (نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٥,٤٪) مقارنة بنسبة ١٦,٦٪ (نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٥,٥٪) في نهاية عام ٢٠٢٤، متجاوزاً بذلك المتطلبات التنظيمية مع ضمان أساس مالي قوي.
- تحسنت نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية لتصل ١٧,٩٪، مرتفعة عن ١٣,٣٪ في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤.
- تحسنت نسبة العائد على متوسط الموجودات لتصل ٢٪، مرتفعة عن ١,٦٪ في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤.

تركيزنا على القطاعات

وتواصل استراتيجية أعمال بنك الفجيرة الوطني استمراريته في التركيز على العلاقات مع العملاء، وبدعم من نهج القطاعات المعتمد من قبل البنك لتلبية احتياجات عملائه. وهذا يساعد في بناء التنوع والحفاظ على نمو مستقر.

بلغت الإيرادات التشغيلية من عملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ٤٨٢,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بارتفاع بلغ ٩,٧٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. وارتفعت الإيرادات التشغيلية لقطاع الخدمات المصرفية للأعمال بنسبة ٩,٨٪ لتصل ٤٦١,٨ مليون درهم. أما قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٠,٢٪، في حين ارتفعت الإيرادات التشغيلية للخبزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى بنسبة ٢٥,٥٪ مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٤.



التوقعات المتعلقة بالاقتصاد والقطاع وتأثيرها على البنك

يسرنا اتساع نطاق الامتياز التجاري لبنك الفجيرة الوطني وتحقيق مجموعة أخرى من النتائج القوية في النصف الأول من عام ٢٠٢٥، وحصولنا على عدد من الجوائز والتكريمات المرموقة. ونفخر بشكل خاص بالتكريم الذي حظي به البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥ في حفل توزيع جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا لعام ٢٠٢٥ في فئة الخدمات المصرفية والمالية، والتي تشمل التميز البيئي والاجتماعي والحوكمة والتأثير المجتمعي المتميز والمشاركة المجتمعية المتميزة؛ مما يظهر التزامنا وجهودنا الجماعية الرامية نحو الخدمات المصرفية المسؤولة والتنمية المستدامة وتضمن أفضل الممارسات في فئتها.

وقد واصلنا تحقيق نتائج ملحوظة عبر قطاعنا المتنوعة، على الرغم من تزايد حالة عدم اليقين، وصعوبة التنبؤ الناتجة عن المخاطر الجيوسياسية والتوترات التجارية وتغير المناخ وقضايا سلسلة التوريد، والتي ساهمت جميعها في خلق بيئة أكثر تقلباً، مما عزز التزامنا بتقديم قيمة معززة للمساهمين وتحقيق النمو المستدام.

وعلى وجه التحديد، يظل التغيير فيما يخص توقعات النمو لدولة الإمارات العربية المتحدة إيجابياً إلى حد ما مقارنة بأجزاء أخرى من العالم، وسيواصل البنك الاستفادة بحكمة من فرص النمو الجيدة التي يوفرها الاقتصاد المحلي.

لذلك، يبقى بنك الفجيرة الوطني في موقع قوي للاستفادة من فرص السوق المتطورة ومن المرونة الاقتصادية للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مستنداً إلى الركائز الاستراتيجية الأربع، ومدعوماً بكفاية رأس مال قوية، وسيولة جيدة، وميزانية عمومية متنوعة. ونتطلع قدماً لمواصلة هذا الأداء المتميز بما يخدم مصالح مساهميننا.

المساهمون والتصنيف الائتماني

يضم مساهمو بنك الفجيرة الوطني الرئيسيين كلاً من حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م. ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية. وحصل البنك على تصنيف Baa1 / Prime-2 للودائع، وعلى تصنيف A3 لتقييم مخاطر الطرف المقابل من قبل وكالة موديز، وحصل على تصنيف BBB+ / A-2 من قبل وكالة ستاندرد آند بورز، وكلاهما يحمل تصنيف مستقر. والبنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت رمز "NBF"، ويمتلك شبكة فروع مكونة من ١٤ فرعاً في أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

الجوائز والأوسمة

حصل بنك الفجيرة الوطني على خمس جوائز في حفل توزيع جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا لعام ٢٠٢٥ وحفل جوائز التمويل المستدام العالمية لعام ٢٠٢٥. وتُجسد هذه الجوائز قيادة البنك في تقديم حلول مصرفية آمنة ومبتكرة عبر خدمات الهاتف المحمول، والخدمات التجارية، وخدمات الشركات. وتشمل الجوائز ما يلي:

- جائزة أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة للتمويل المستدام في منطقة الشرق الأوسط - جوائز التمويل المستدام العالمية لعام ٢٠٢٥
- جائزة أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة للتمويل المستدام في دولة الإمارات العربية المتحدة - جوائز التمويل المستدام العالمية لعام ٢٠٢٥
- جائزة التميز في الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة - جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٥
- جائزة التأثير والمشاركة المجتمعية المتميزة - جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٥
- جائزة مبادرة الاستدامة المتميزة - جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا ٢٠٢٥

كما حصل البنك على خمس جوائز إضافية ضمن حفل توزيع جوائز تكنولوجيا الخدمات المالية والمصرفية في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا لعام ٢٠٢٥، وتأتي هذه الجوائز للبروز ريادتنا في توفير حلول مصرفية آمنة ومبتكرة عبر خدمات الهاتف المحمول والخدمات التجارية وخدمات الشركات. وتشمل الجوائز ما يلي:

- جائزة أفضل تطبيق للأمن السيبراني وإدارة المخاطر - دولة الإمارات العربية المتحدة
- جائزة أفضل خدمات مصرفية عبر الهاتف المحمول - الإمارات العربية المتحدة
- جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية والمالية للشركات
- جائزة أفضل ابتكار في التمويل التجاري - دولة الإمارات العربية المتحدة
- جائزة أفضل خدمة دفع للشركات

تعكس هذه الجوائز التزام بنك الفجيرة الوطني بالتميز والخبرة، واستراتيجيته الرقمية التي تركز على العملاء. ويجسد هذا التكريم رؤية البنك المتمثلة في بناء علاقات موثوقة، مدعومة بتقنيات متطورة وفهم عميق لاحتياجات العملاء.



براين مولهولاند
المسؤول المالي الرئيسي



عدنان أنور
الرئيس التنفيذي