

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنك الفجيرة الوطني تجاوز حاجز المليار درهم كصافي ربح، مسجلاً بذلك عامه الثالث على التوالي من الأداء القياسي

ارتفع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ١,٨٪ ليصل إلى ١,٢ مليار درهم

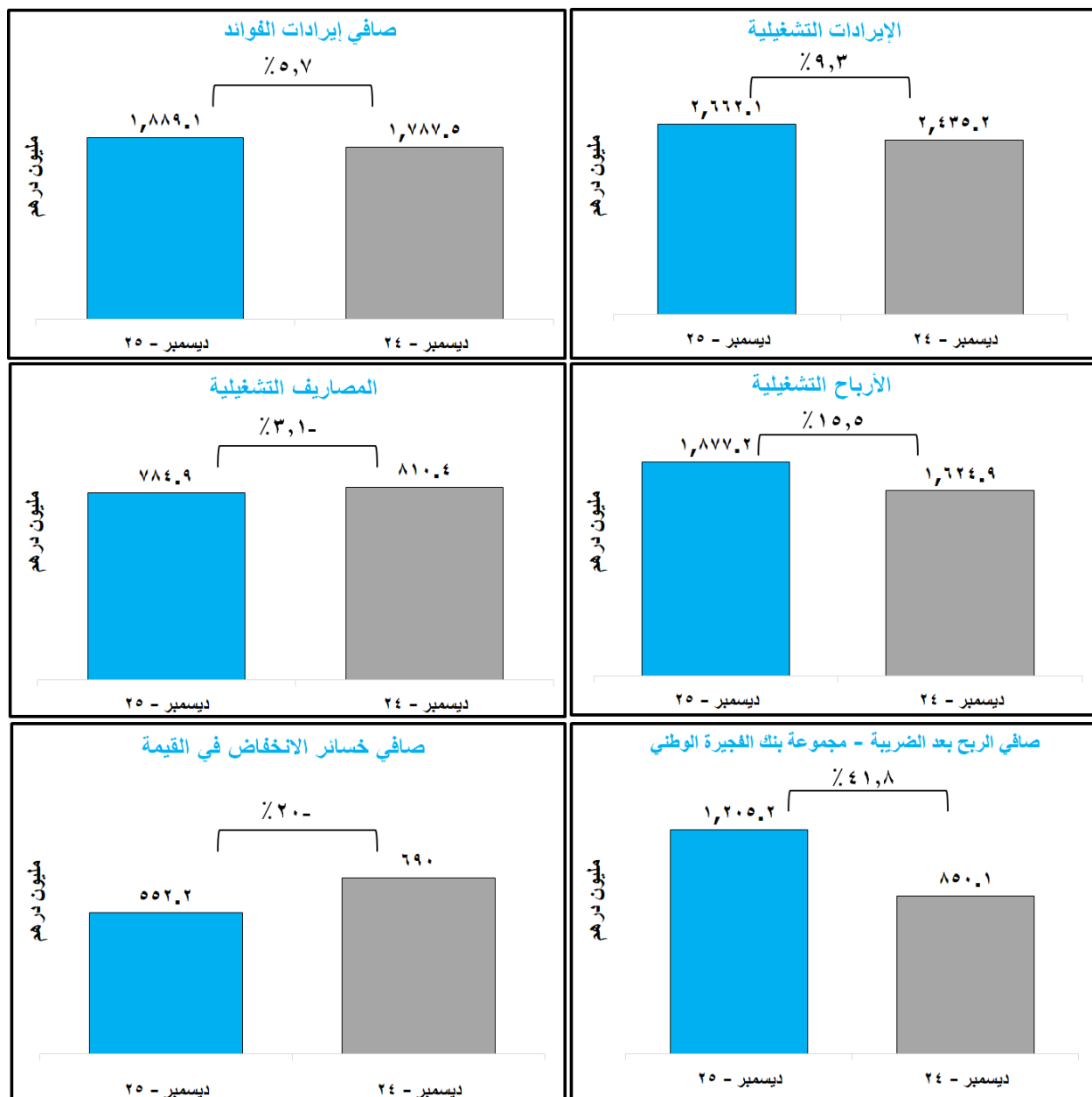
٢٨ يناير ٢٠٢٦: يسر بنك الفجيرة الوطني أن يعلن اليوم عن نتائجه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

نظرة عامة على النتائج والأداء التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

سجل بنك الفجيرة الوطني أفضل صافي ربح له قبل الضريبة بلغ ١,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٩٣٤,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٤ ويعزى ذلك إلى نمو سنوي بنسبة ٤١,٧٪. علاوة على ذلك، حقق بنك الفجيرة الوطني صافي ربح قياسي بعد الضريبة بلغ ١,٢ مليار درهم للعام مقارنة بمبلغ ٨٥٠,١ مليون درهم في عام ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، إن التحسن في مخصصات الانخفاض في القيمة والإدارة الدقيقة للتكاليف، قد ساهمت أيضاً في إحراز هذه المجموعة القوية من النتائج. وتدل هذه النتائج على تركيز البنك المستمر على نمو الأعمال الانتقائية عالية الجودة، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات في وسط حالة عدم اليقين العالمية والإقليمية. إن تزامن البيئة الجيوسياسية الصعبة إلى جانب تقلب أسعار السلع والنفط وضع بيئة النمو في جميع البنوك تحت الاختبار.

حافظ بنك الفجيرة الوطني على سياسته الرشيدة والاقرار بشفافية عن الحسابات المتعثرة. سجل بنك الفجيرة الوطني صافي مخصصات الانخفاض في القيمة بمبلغ ٥٥٢,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنة بمبلغ ٦٩٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٤، مسجلاً بذلك انخفاضاً كبيراً بنسبة ٢٠٪. وتحسنت جودة الموجودات التي تم قياسها من خلال مزيج المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتصل ٧,٣٪ مقارنة بنسبة ١٠,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتحسنت نسبة القروض المتعثرة لتصل ٣,٩٥٪ مقارنة بنسبة ٥,١٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وارتفعت نسبة إجمالي مخصصات التغطية لتصل ١٣٩٪ مقارنة بنسبة ١١٩,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ملخص أداء بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



بدعم من زيادة توليد الإيرادات الناتجة من نمو الميزانية العمومية والانضباط المستمر بالتكاليف، حقق بنك الفجيرة الوطني أعلى ربح تشغيلي له على الإطلاق بقيمة ١,٩ مليار درهم، بزيادة قدرها ١٥,٥٪ مقارنة بمبلغ ١,٦ مليار درهم في عام ٢٠٢٤.

سجل بنك الفجيرة الوطني أفضل دخل تشغيلي له على الإطلاق بقيمة ٢,٧ مليار درهم، بزيادة قدرها ٩,٣٪ عن عام ٢٠٢٤، مما يعكس التركيز المعزز على نمو قطاع الأعمال الرئيسي، والإدارة الاستباقية للموجودات والمطلوبات ونهج البنك الراسخ والقائم على التركيز على العملاء والذي يعوض تأثير انخفاض أسعار الفائدة.

نمت صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمارات الإسلامية بنسبة ٥,٧٪ لتصل إلى ١,٩ مليار درهم مقارنة بمبلغ ١,٨ مليار درهم في عام ٢٠٢٤.

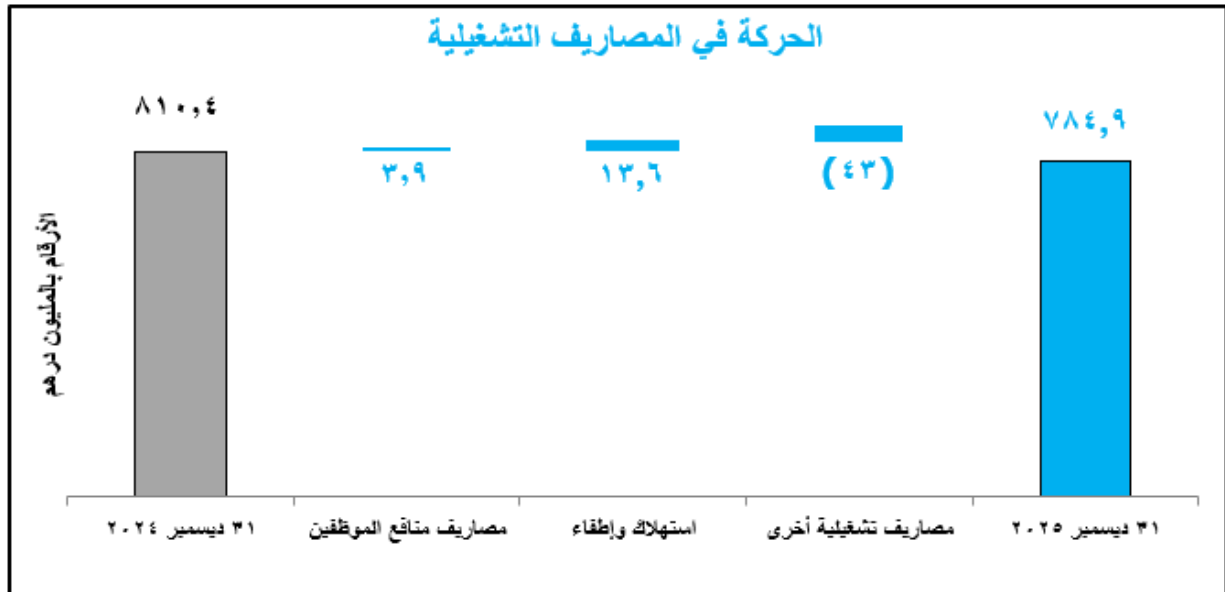
ارتفعت صافي الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى بنسبة ١٨,٨٪ لتصل ٥٣٧,٩ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٥٢,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢٤.

شهدت إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات نمواً قوياً بنسبة ١٩,٥٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤، لتصل ٢٢٦,١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وبفضل تحسن قدره ٧٦ مليون درهم في الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقد بلغ إجمالي الدخل الشامل لبنك الفجيرة الوطني لهذا العام ١,٣ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤٧,٢٪ مقارنة بمبلغ ٨٧٠,١ مليون درهم في عام ٢٠٢٤.



انخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة ٣,١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤، مما يعكس تركيز بنك الفجيرة الوطني على الكفاءة والتميز، بالتزامن مع الاستثمار في التحول الرقمي. وقد حسّنت هذه الإجراءات نسبة التكلفة إلى الدخل لدى بنك الفجيرة الوطني لتصل إلى ٢٩,٥٪ مقارنة بنسبة ٣٣,٣٪ في عام ٢٠٢٤، وهو ما يظل ضمن متوسط معدل نطاق القطاع.



ملخص المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأرقام بالمليون درهم

ديسمبر - ٢٠٢٥		ديسمبر - ٢٠٢٤		نسبة التغير %	
٦٩,٣٧٤	٦٠,٨٧٩	١٤%	٦٩,٩٨٧	٢%	مجموع الموجودات
٣٧,٤٦٧	٣٢,٣٩٢	١٥,٧%	٣٦,٣٠٦	٣,٢%	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥٠,٩٨١	٤٥,٧٥٧	١١,٤%	٤٩,١٢٨	٣,٨%	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧,٧٥٠	٦,٨٥٦	١٣%	٧,٤٨٢	٣,٦%	مجموع حقوق الملكية

ارتفعت القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ١٥,٧% لتصل إلى ٣٧,٥ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٣٢,٤ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٤.

ارتفعت ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء بنسبة ١١,٤% لتصل إلى ٥١ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٤٥,٨ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٤. وتحسنت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتصل إلى ٤٥,٣% من إجمالي ودائع العملاء، مما وازن من تأثير منتجات الودائع ذات المدة المحددة (٢٠٢٤: ٤٣%).

ملخص التدفقات النقدية والنفقات الرأسمالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خلال العام، 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 ٦,٥ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٧ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٤.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تكبد بنك الفجيرة الوطني ٩١,٥ مليون درهم في النفقات الرأسمالية فيما يتعلق بإضافة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة مقارنة بمبلغ ١٠٠,٦ مليون درهم في العام الماضي.

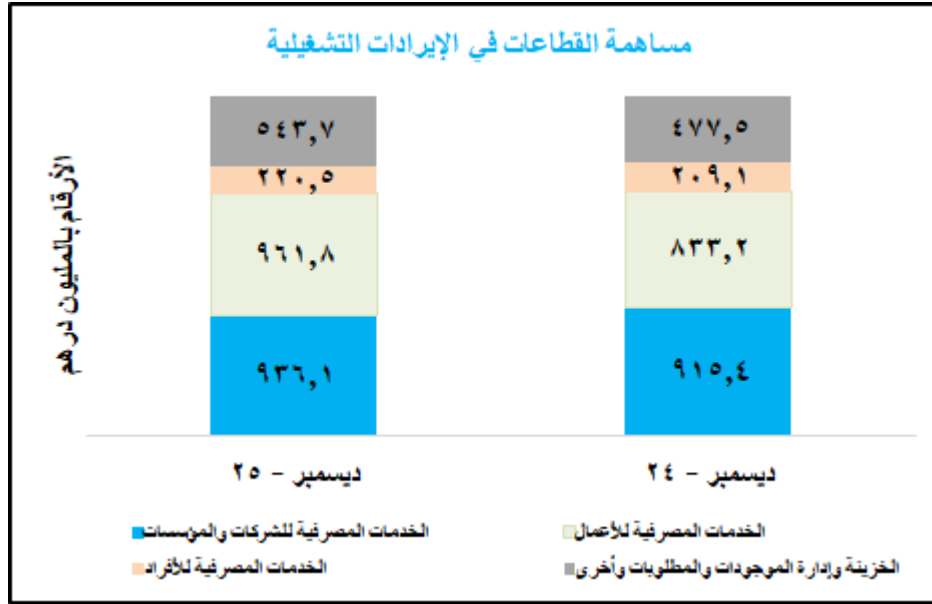
أبرز مؤشرات الأداء

- تم الحفاظ على نسبة سيولة قوية مع نسب الإقراض الى الموارد المستقرة عند ٦٨,٩٪ (٢٠٢٤: ٦٧,٣٪) وتم الحفاظ على نسبة الموجودات السائلة المؤهلة عند ٣٠,٥٪ (٢٠٢٤: ٢٩,٩٪)، وهذا يفوق بكثير الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- استقرت نسبة كفاية رأس المال عند ١٦٪ (نسبة الشق الأول ١٤,٩٪ ونسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٤,٩٪) مقارنة بنسبة ١٦,٦٪ (نسبة الشق الأول ١٥,٥٪ ونسبة 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 ١٦,٥٪، مرتفعة عن ١٢,٧٪ في عام ٢٠٢٤.
- تحسنت نسبة العائد على متوسط الموجودات لتصل ١,٩٪ مرتفعة عن ١,٥٪ في عام ٢٠٢٤.
- مع الأخذ بعين الاعتبار أداء عام ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ٤٢,٨٪ من صافي الربح بعد الضريبة على شكل توزيعات نقدية.

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 ٩٣٦,١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بارتفاع بلغ ٢,٣٪ مقارنة بالعام الماضي. وارتفعت الإيرادات التشغيلية لقطاع الخدمات المصرفية للأعمال بنسبة ١٥,٤٪ لتصل ٩٦١,٨ مليون درهم. أما قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٥,٤٪، في حين ارتفعت الإيرادات التشغيلية للخرينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى بنسبة ١٣,٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤. وارتفعت الإيرادات التشغيلية لـ "إن بي إف الإسلامي"، النافذة الإسلامية في بنك الفجيرة الوطني بنسبة ٥,٤٪ مقارنة بالعام الماضي، وذلك تماشياً مع التزامنا بنمو القطاع الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مدفوعاً بودائع العملاء الإسلامية البالغة ٤,٨ مليار درهم وتسهيلات التمويل الإسلامي البالغة ٥,٣ مليار درهم.



التوقعات المتعلقة بالاقتصاد والقطاع وتأثيرها على البنك

واصل بنك الفجيرة الوطني سلسلة نتائجه القياسية للعام الثالث على التوالي في عام ٢٠٢٥. ويُظهر هذا الإنجاز مرونة أعمالنا الرئيسية، وكفاية رأس المال القوية، والتحسين الملحوظ في جودة الموجودات، والتركيز المستمر على ضبط التكاليف، وميزانية عمومية متنوعة بشكل جيد، وتعزيز تكامل التقنيات المتقدمة.

سيواصل بنك الفجيرة الوطني تحقيق نمو استراتيجي مستدام لعملائه ومساهميه، وسيعزز جودة العمل المنجز للحفاظ على مسار النمو التصاعدي بشكل مستدام. وسنعمل على تطبيق أعلى معايير وممارسات الحوكمة والامتثال، وسنعطي الأولوية لثقافة الأداء المتميز حيث يكون الموظفون متحمسين لتحقيق إنجازاتهم، وتتم مكافئتهم على تركيزهم العميق على العملاء وعلى مهاراتهم ومبادراتهم.

وتتمتع دولة الإمارات العربية المتحدة بمكانة متميزة تؤهلها للقيام بدورها في الاقتصاد العالمي المتنامي، وبفضل هذا النمو، فإننا واثقون من المستقبل، ومتحمسون للإمكانيات التي تنتظرنا، وللقيمة التي نقدمها، ولما نسعى لتحقيقه. إن بنك الفجيرة الوطني ملتزم بالبناء على امتيازاته وعلامته التجارية، مما يولد نمواً استراتيجياً لمواصلة دعم عملائه وشركائه لتحقيق نتائج باهرة، وسيقدم عوائد مجزية لأصحاب المصلحة الكرام.

وبنظرة مستقبلية، فإن أولوياتنا واضحة، وهي مواصلة تقدمنا بثبات والقيام بدورنا في التنمية الاقتصادية المستمرة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وسنواصل الاستثمار في كادرنا البشرية وعملياتنا وتقنياتنا لتمكين النجاح المستدام على المدى الطويل.

المساهمون والتصنيف الائتماني

ويضم 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 ١٥ فرعاً في أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

الجوائز والأوسمة

حصل بنك الفجيرة الوطني على الجوائز المرموقة التالية والتي تعكس التزام البنك بتحقيق التميز في مجموعة واسعة من العمليات وتعزيز رضا العملاء بشكل عام.

- أفضل بنك للتمويل التجاري - لخبرته في تقديم حلول مبتكرة للتمويل التجاري والتي تدعم الأعمال التجارية في التوسع عبر الأسواق.
- أفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة - لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بحلول مالية مخصصة وتكريس الدعم لها لمساعدتها على النمو بشكل مستدام.
- أفضل بنك تجاري - لتقديم خدمات مصرفية شاملة ورؤى استراتيجية تفوق نجاح الأعمال.
- أفضل نافذة للخدمات المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٥ - جوائز التمويل الدولية لعام ٢٠٢٥.
- حلول تأهيل الشركات الصغيرة والمتوسطة الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٥ - جوائز التمويل الدولية لعام ٢٠٢٥.
- حصوله على المركز الثاني في جائزة نافس في دورته الثالثة ضمن فئة "المنشآت المتوسطة الحجم - القطاع المصرفي". ويسلط هذا التكريم الضوء على التزام بنك الفجيرة الوطني بتحقيق أهداف التوظيف لعام ٢٠٢٤ وتعزيز القدرة التنافسية للمواهب الإماراتية.

Brian MASHAN

براين مولهولاند
المسؤول المالي الرئيسي



عدنان أنور
الرئيس التنفيذي