تقريـر مناقشـــة وتحليـــل الإدارة

بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بنك الفجيرة الوطني (إن بي إف) يحقق أفضل صافي ربح له بعد الضريبة في تاريخه لفترة التسعة أشهر متجاوزاً حاجز المليار درهم، بنمو نسبته ١٠,٥٪ مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

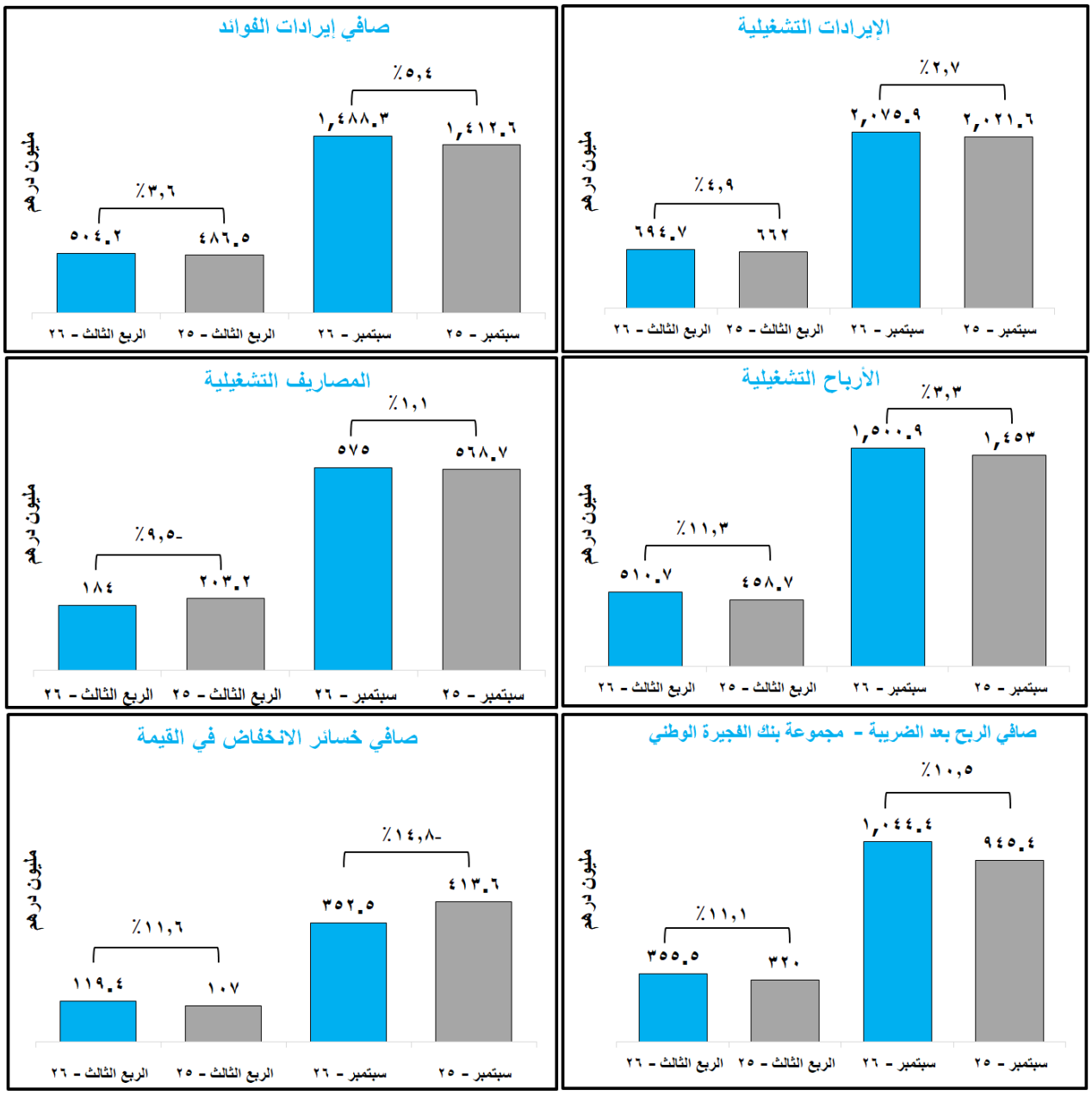
٢٨ أكتوبر ٢٠٢٦: يسر بنك الفجيرة الوطني أن يعلن اليوم عن نتائجه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

نظرة عامة على النتائج والأداء التشغيلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

سجل بنك الفجيرة الوطني نمواً بنسبة ١٠,٥٪ على أساس سنوي لينهي فترة التسعة أشهر بصافي ربح قبل الضريبة قدره ١,١٥ مليار درهم مقارنة بمبلغ ١,٠٤ مليار درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥. علاوة على ذلك، حقق بنك الفجيرة الوطني أفضل صافي ربح بعد الضريبة لفترة التسعة أشهر له على الإطلاق ليصل مليار درهم مقارنة بمبلغ ٩٤٥,٤ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥ مع رسوم ضريبة الشركات بلغت ١٠٤ مليون درهم. وعلى خلفية الأداء القوي في الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، سجل بنك الفجيرة الوطني صافي ربح بعد الضريبة بلغ ٣٥٥,٥ مليون درهم في الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، بزيادة قدرها ١١,١٪ مقارنة بالربع نفسه من عام ٢٠٢٥. وتظهر هذه النتائج مستوى عالٍ من المرونة في نموذج أعمال البنك الرئيسية وقوة ممارسات إدارة الموجودات والمطلوبات لديه في ظل بيئة تشغيلية متطورة ومتغيرة. وقد تعزز هذا الأداء القوي بفضل انخفاض رسوم مخصصات الانخفاض في القيمة، إلى جانب الانضباط الفعال في إدارة التكاليف والإدارة المتحفظة للمخاطر، مما يؤكد قدرة البنك على التعامل بنجاح مع بيئة تشغيلية تتسم بالتحديات.

حافظ بنك الفجيرة الوطني على سياسته الرشيدة والاعتراف بالحسابات المتعثرة بشفافية ووفق نهج متحفظ، حيث سجل بنك الفجيرة الوطني صافي مخصصات الانخفاض في القيمة بمبلغ ٣٥٢,٥ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بمبلغ ٤١٣,٦ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، ما يمثل انخفاضاً ملحوظاً بنسبة ١٤,٨٪، وذلك بعد تخصيص مخصصات إضافية بمنهجية تتسم بالحكمة، بهدف التعامل بثقة مع أي تأثير محتمل للظروف الجيوسياسية الإقليمية الراهنة على دورة الائتمان. كما استقرت جودة الموجودات التي تم قياسها من خلال مزيج المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) عند ٧,٨١٪ من إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مقارنة بنسبة ٧,٢٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. واستقرت نسبة القروض المتعثرة عند ٣,٩٣٪ مقارنة بنسبة ٣,٩٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتحسنت نسبة إجمالي مخصصات التغطية لتصل ١٥٢,٩٪ مقارنة بنسبة ١٣٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ملخص أداء بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦



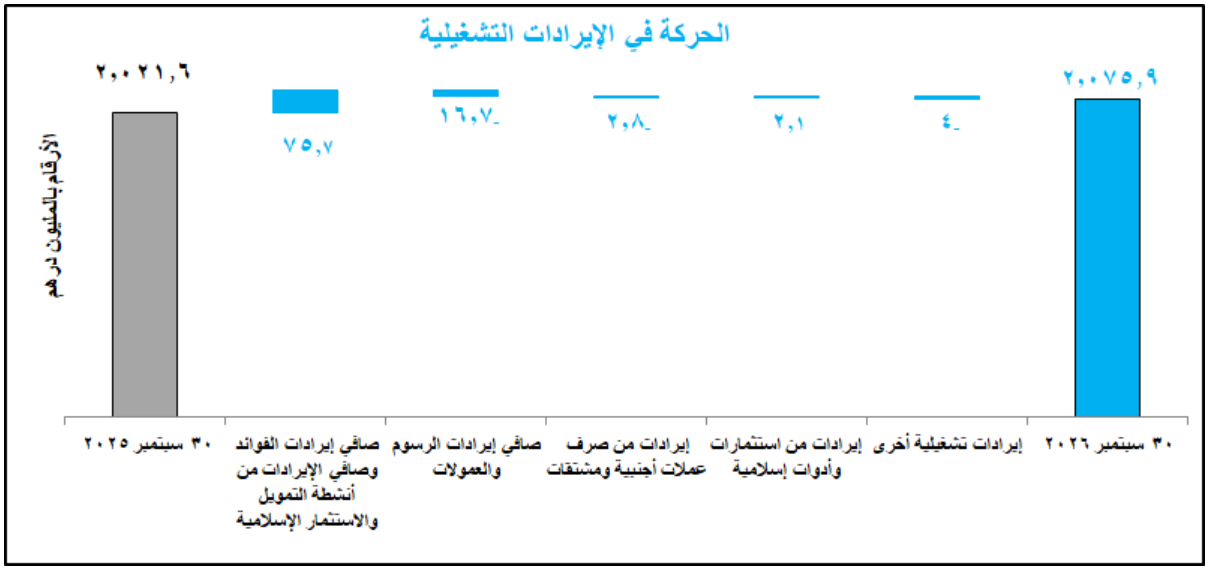
حقق بنك الفجيرة الوطني ربحاً تشغيلياً بلغ ١,٥ مليار درهم لفترة التسعة أشهر، بارتفاع قدره ٣,٣٪ مقارنة بمبلغ ١,٤٥ مليار درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، وبزيادة قدرها ١١,٣٪ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، ويعكس ذلك النمو المتوازن للأعمال مع إدارة منضبطة للموجودات والمطلوبات والاستثمار الذي قام به البنك في كوادره البشرية وعملائه وعملياته وتقنياته وفي الامتثال والحوكمة، بما يتماشى مع رؤية استراتيجيته طويلة المدى.

بلغت الإيرادات التشغيلية ٢,١ مليار درهم، وبارتفاع قدره ٢,٧٪ مقارنة بمبلغ ٢ مليار درهم في الفترة نفسها من عام

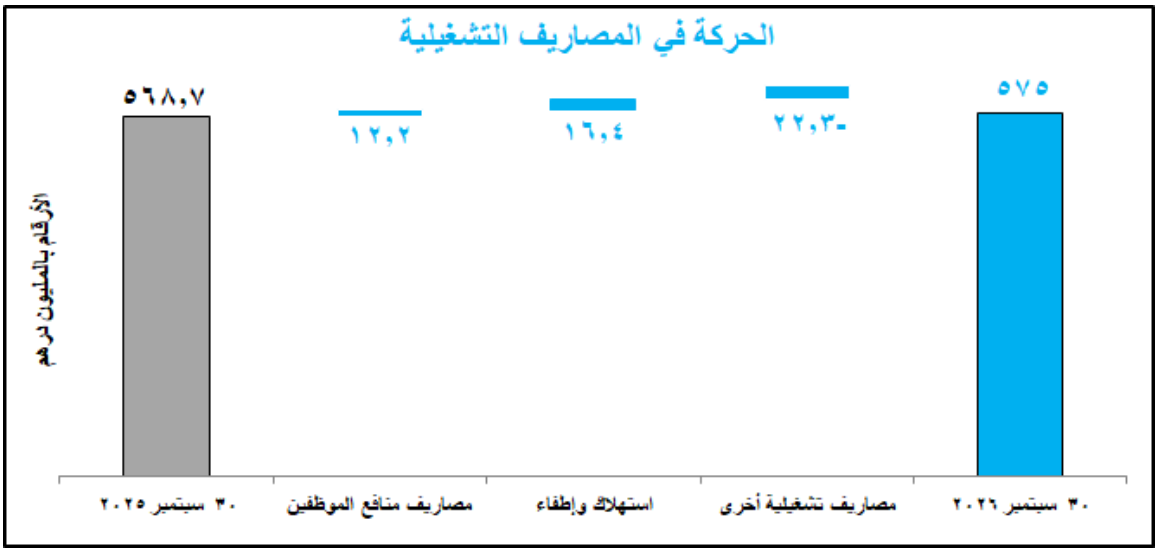
٢٠٢٥؛ وبارتفاع قدره ٤,٩٪ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥ ما يعكس التركيز المعزز على نمو قطاع الأعمال الرئيسي، والإدارة الاستباقية للموجودات والمطلوبات ونهج البنك الراسخ والقائم على التركيز على العملاء وعلى كفاءة التكلفة وعلى التميّز التشغيلي.

نمت صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمارات الإسلامية بنسبة ٥,٤٪ لتصل ١,٥ مليار درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بمبلغ ١,٤ مليار درهم بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥. وارتفعت بنسبة ٣,٦٪ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥.

استقرت صافي الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى وإيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات عند ٤١٣,٨ مليون درهم وعند ١٦٢,٦ مليون درهم على التوالي، مقارنة بمبلغ ٤٣٤,٥ مليون درهم ومبلغ ١٦٥,٥ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥.



ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ١,١٪ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنةً بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، مع تزايد التركيز والاستثمار في مبادرات الحوكمة والامتثال، والكفاءة التشغيلية والمرونة والتميز مقترنة بالاستثمار في التحول الرقمي وعروض القيمة للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، تحسنت نسبة التكلفة إلى الإيرادات لبنك الفجيرة الوطني لتصل ٢٧,٧٪ مقارنة بنسبة ٢٨,١٪ في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، مما مكّن البنك من البقاء ضمن متوسط مستويات القطاع المصرفي.



ملخص المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الأرقام بالمليون درهم

	سبتمبر - ٢٠٢٦	ديسمبر - ٢٠٢٥	نسبة التغير ٪	سبتمبر - ٢٠٢٦	سبتمبر - ٢٠٢٥	نسبة التغير ٪
مجموع الموجودات	٧١,١٣٨	٦٩,٣٧٤	٢,٥٪	٧١,١٣٨	٦٧,٩٨٧	٤,٦٪
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣٨,٠٢٦	٣٧,٤٦٧	١,٥٪	٣٨,٠٢٦	٣٦,٣٠٦	٤,٧٪
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥٢,٠٣٣	٥٠,٩٨١	٢,١٪	٥٢,٠٣٣	٤٩,١٢٨	٥,٩٪
مجموع حقوق الملكية	٨,١٠٢	٧,٧٥٠	٤,٥٪	٨,١٠٢	٧,٤٨٢	٨,٣٪

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٢,٥٪ ليصل إلى ٧١,١ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٦٩,٤ مليار درهم بنهاية عام ٢٠٢٥، وبزيادة قدرها ٤,٦٪ عن ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

ارتفعت القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ١,٥٪ لتصل ٣٨ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٣٧,٥ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٥، وبزيادة قدرها ٤,٧٪ عن ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

ارتفعت ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء بنسبة ٢,١٪ لتصل ٥٢ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٥١ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٥، وبزيادة قدرها ٥,٩٪ عن ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. واستقرت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير عند ٤٥,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء، مما ساهم في تحقيق توازن في أثر منتجات الودائع لأجل.

ملخص التدفقات النقدية والنفقات الرأسمالية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

خلال الفترة، تم توليد وتوجيه السيولة بما يتماشى مع استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات المتوافقة مع ظروف السوق، في حين ظل الوضع العام جيداً ضمن نطاق سقوف المخاطر بالبنك والتوقعات التنظيمية.

بلغ النقد والنقد وما في حكمه ٧,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٥,٢ مليار درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تكبد بنك الفجيرة الوطني ٩٥,٨ مليون درهم في النفقات الرأسمالية فيما يتعلق بإضافة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة مقارنة بمبلغ ٧٥,١ مليون درهم في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥.

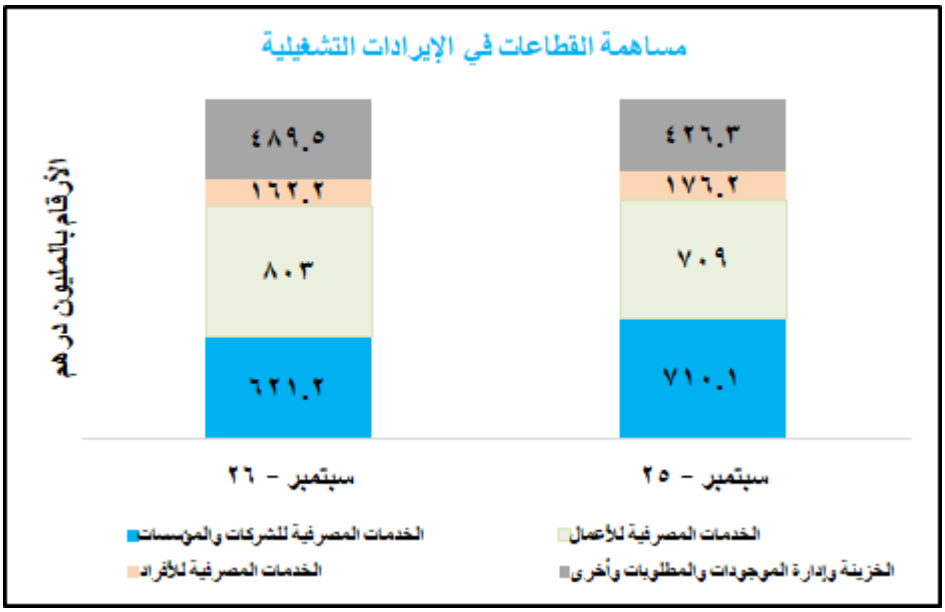
أبرز مؤشرات الأداء

- تم الحفاظ على نسبة سيولة قوية مع نسب الإقراض الى الموارد المستقرة عند ٦٦,٥٪ (٢٠٢٥: ٦٨,٩٪) وتم الحفاظ على نسبة الموجودات السائلة المؤهلة عند ٢٧,٥٪ (٢٠٢٥: ٣٠,٥٪)، وهذا يفوق بكثير الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- تحسنت نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ١٧,٥٪ (نسبة الشق الأول ١٦,٤٪ ونسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٦,٤٪) مقارنة بنسبة ١٦٪ (نسبة الشق الأول ١٤,٩٪ ونسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٤,٩٪) في نهاية عام ٢٠٢٥، متجاوزاً بذلك حد المتطلبات التنظيمية مع ضمان أساس مالي قوي.
- تم الحفاظ على نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية عند ١٧,٦٪، كما كانت في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.
- تم الحفاظ على نسبة العائد على متوسط الموجودات عند مستوى ٢٪ كما كانت في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

تركيزنا على القطاعات

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

بلغت الإيرادات التشغيلية من عملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ٦٢١,٢ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بانخفاض بلغ ١٢,٥٪ مقارنة بالعام الماضي. وارتفعت الإيرادات التشغيلية لقطاع الخدمات المصرفية للأعمال بنسبة ١٣,٣٪ لتصل ٨٠٣ مليون درهم. أما قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد انخفضت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٧,٩٪، في حين ارتفعت الإيرادات التشغيلية للخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى بنسبة ١٤,٨٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. ضمن الإيرادات التشغيلية، حقق إن بي إف الإسلامي، النافذة الإسلامية لبنك الفجيرة الوطني نمواً بنسبة ٢١,٢٪ مقارنةً بالعام الماضي، وذلك تماشياً مع التزام البنك بدعم نمو القطاع الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مدفوعاً بودائع العملاء الإسلامية البالغة ٥,١ مليار درهم وتسهيلات التمويل الإسلامي البالغة ٥,٤ مليار درهم.



التوقعات المتعلقة بالاقتصاد والقطاع وتأثيرها على البنك

يعكس الأداء المالي القياسي لبنك الفجيرة الوطني التنفيذ المتسق لأولوياته الاستراتيجية، ومرونة نموذج أعماله، وقدرته على التكيف بفعالية مع بيئة عالمية تتسم بديناميكية متزايدة. وقد واصل البنك إظهار مرونة في الاستجابة لظروف السوق المتغيرة، والتغييرات التي طرأت على سلاسل التوريد وديناميكيات التجارة، وتقلبات أسعار السلع، مع الحفاظ في الوقت ذاته على نهج منضبط تجاه إدارة المخاطر وتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل. وسنواصل تركيزنا الكامل على دعم عملائنا في التعامل مع الواقع الاقتصادي المتغير، واضعين احتياجاتهم المتطورة في صميم استراتيجيتنا.

وبفضل الأسس الاقتصادية المتينة لدولة الإمارات العربية المتحدة، والرؤية المالية الطموحة، والنمو المستمر المدفوع بالاستثمارات، يظل بنك الفجيرة الوطني في وضع قوي يتيح له الاستفادة من الفرص الجديدة وتعزيز مكانته في السوق، لا سيما في دعم التطورات الإيجابية في إمارتنا الأم، إمارة الفجيرة. وسنواصل العمل على تعميق العلاقات القائمة على الثقة مع عملائنا وشركائنا، وذلك من خلال تعزيز عروضنا ومنتجاتنا، ودفع عجلة الابتكار الرقمي، والارتقاء بالتميز التشغيلي. إن هذه الأولويات المدعومة بميزانية عمومية متنوعة وإدارة مالية حكيمة تشكل ركيزة صلبة لتحقيق نمو مستدام وخلق قيمة للمساهمين طوال عام ٢٠٢٦ وما بعده.

المساهمون والتصنيفات الائتمانية

ومن بين كبار مساهمي بنك الفجيرة الوطني حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م. ويحظى البنك بتصنيف Baa1 / Prime-2 للودائع وتصنيف A3 لتقييم مخاطر الطرف المقابل من وكالة موديز، إلى جانب تصنيف BBB+ A-2 / من وكالة ستاندرد آند بورز، مع نظرة مستقبلية مستقرة من الوكالتين. كما أن البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت الرمز "NBF"، ويمتلك شبكة تضم ١٥ فرعاً ممتدة في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

الجوائز والتكريمات

حصد بنك الفجيرة الوطني على الجوائز المرموقة أدناه، والتي تعكس التزام البنك بتحقيق التميز عبر مختلف مجالات أعماله وتعزيز الرضا التام للعملاء:

- رائد في تقنيات الخدمات المصرفية الناشئة في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٦ – جوائز وشهادات التقدير للتميز العربي لعام ٢٠٢٦ – الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.
- أفضل نافذة مصرفية إسلامية - في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٦ – جوائز التمويل الدولية.

عدنـان أنـور
الرئيـس التنفيـذي

علي عاصف شيخ
تنفيذي أول – الرقابة المالية
والمسـؤول المالي الرئيسـي المؤقت