

بالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية والتشغيلية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بلغ صافي ربح المجموعة للسنة ١,١٦٣,٤ مليون درهم، بزيادة بنسبة ٥٣,٤٪ عن العام السابق. كما بلغ مجموع الموجودات ٦٦,٥ مليار درهم، بزيادة بنسبة ١٥,٥٪ عن سنة ٢٠٢١. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٨,١ مليار درهم، بزيادة بنسبة ٧,٦٪ عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة ١٥,٣٪ وحققت الحسابات الجارية وحسابات التوفير نمواً بمبلغ ٢,٢ مليار درهم ونمو الودائع لأجل بمبلغ ٣,٧ مليار درهم. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ١,٩٪ مقارنة بالعام السابق الذي بلغت نسبته ١,٤٪، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٣,٥٪ مقارنة بنسبة ٩,٥٪ في سنة ٢٠٢١.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة ٤٠٥,١ مليون درهم في صافي الربح بشكل رئيسي إلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بقيمة ٣٢٠,٩ مليون درهم وانخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٧٢,٦ مليون درهم والتي قابلها بشكل جزئي انخفاض في الإيرادات غير المشتملة على فوائد بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم وزيادة في المصاريف التشغيلية بقيمة ٨٨,٨ مليون درهم.

ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ٥٦٦,٦ مليون درهم، يقابلها زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين قدرها ٢٤٥,٧ مليون درهم، مما أدى إلى زيادة إجمالية في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي قدرها ٣٢٠,٩ مليون درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة ٢٦,١٪، في حين ارتفعت كلفة الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بنسبة ١٠٩,٠٪. ارتفع صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢٠,٩ مليون درهم. كما ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي نتيجة لارتفاع العوائد على محافظ القروض والاستثمارات.

انخفضت الإيرادات غير المشتملة على فوائد بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم لتصل إلى ٩٦٢,٥ مليون درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى انخفاض إيرادات الاستثمار بقيمة ٧٢,٧ مليون درهم نتيجة لانخفاض أرباح التداول في ضوء زيادة أسعار الفائدة وانخفاض صافي أرباح عقود التأمين بقيمة ٣١,٥ مليون درهم نتيجة خسائر محافظ التأمين الصحي والتأمين على المركبات في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وانخفاض صافي الرسوم والعمولات بقيمة ٢٨,٧ مليون درهم ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى انخفاض إيرادات مبيعات استثمارات إدارة الثروات وذلك بالإضافة إلى انخفاض الإيرادات الأخرى بقيمة ٢٤,٢ مليون درهم، والذي قابله جزئياً زيادة قدرها ٥٧,٦ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات بسبب ارتفاع عدد العملاء.

ارتفعت المصاريف التشغيلية بقيمة ٨٨,٨ مليون درهم مقارنة بالعام السابق. زادت تكاليف الموظفين والمتعهدين الخارجيين بقيمة ٧٥,٢ مليون درهم، وارتفعت التكاليف المتعلقة بمزودي خدمات بطاقات الائتمان بقيمة ٢٩,٦ مليون، كما ارتفعت تكاليف التكنولوجيا بقيمة ٦,٤ مليون درهم، والذي قابله جزئياً انخفاض قدره ١١,٦ مليون درهم في تكلفة الإشغال، و٨,٧ مليون درهم في تكلفة الاستهلاك، و٢,٧ مليون درهم في تكاليف التسويق. وانخفض معدل التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة ليصل إلى ٤٣,٠٪ مقارنة بنسبة ٤٣,٢٪ للعام الماضي.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٢,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠٢١ وانخفضت مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ ٢٧٢,٦ مليون درهم (٢٥,٣٪) عن السنة الماضية. وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للسنة مبلغ ٨٠٤ مليون درهم مقارنة مع ١,٠٧٦,٧ مليون درهم في سنة ٢٠٢١.

تحسّن معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى ٣,٠٪ من ٤,٠٪ في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض معدل صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى ٢,١٪ في سنة ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٣,١٪ في سنة ٢٠٢١.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

الأداء المالي (تابع)

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ١٥,٥% مقارنةً بسنة ٢٠٢١ ليصل إلى ٦٦,٥ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى الزيادة في إجمالي القروض والسلفيات بقيمة ٢,٧ مليار درهم، والاستثمارات بقيمة ٢,٠ مليار درهم، والودائع لدى البنوك الأخرى بقيمة ٣,٠ مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة ١,٦ مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية بقيمة ١,٠ مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بقيمة ١٠٢,٨ مليون درهم على التوالي مقارنةً بالعام الماضي.

ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ٥,٩ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢١ لتصل إلى ٤٤,٩ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في هذا النمو إلى ارتفاع قيمة ٣,٧ مليار درهم في الودائع لأجل وصافي الزيادة البالغة ٢,٢ مليار درهم في أرصدة الحسابات الجارية وودائع الأذخار.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لسنة ٢٠٢٢ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٦,٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بنسبة ١٧,٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في سنة ٢٠٢٣. وبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة للتنظيمية في نهاية السنة نسبة ١٢,٨%، مقارنةً بنسبة ١١,٦% عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٧٩,٧% مقارنةً بنسبة ٨٢,٨% في نهاية سنة ٢٠٢١.

التصنيفات

إن البنك مصنف من قبل وكالات التصنيف، ودرجات التصنيف كالتالي:

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	نوفمبر ٢٠٢٢	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	نوفمبر ٢٠٢٢	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال انتلجنس	أغسطس ٢٠٢٢	A- / A2	إيجابية

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بمدققها الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرز في تنفيذ أية خدمات أخرى خارج نطاق عمليات التدقيق الخارجي .

أبرز الإنجازات

في راک بنك ، قطعنا شوطاً كبيراً في العام الماضي من خلال اعتمادنا على تكنولوجيا جديدة وتحسين خدمة العملاء وتنويع عروض منتجاتنا. ساعدت هذه الجهود في زيادة الكفاءة ومستويات الأمان والملائمة من خلال خدماتنا المقدمة للعملاء. أهم إنجازاتنا خلال عام ٢٠٢٢ ما يلي :

- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع شركة تريدينغ، وهي سوق إلكترونية سريعة النمو تركز على المعاملات بين الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك لتقديم عروض قيمة ومعززة لحاملي بطاقات الأعمال الخاصة بالبنك.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن إطلاق تجربة رقمية هي الأولى من نوعها في المنطقة والتي ستمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة من التقدم بطلبات الحصول على قروض الأعمال وتمويل رأس المال العامل والأجل والتمويل القائم على الموجودات من خلال بوابة تقديم الطلبات السريعة للبنك.
- وقع كل من بنك رأس الخيمة الوطني وسوق أبوظبي العالمي، الذي يعد المركز المالي العالمي لعاصمة دولة الإمارات العربية المتحدة، مذكرة تفاهم لتقديم خدمات بنكية مميزة للمنشآت المرخصة من سوق أبوظبي العالمي. وتسهل الاتفاقية فتح الحسابات البنكية بكفاءة لجميع المنشآت، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومكاتب الصرافة التي تتعامل في الموجودات الافتراضية وصناديق التحوط والمؤسسات.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

أبرز المستجدات في سنة ٢٠٢٢ (تابع)

- انضم بنك رأس الخيمة الوطني إلى منصة خدمة الدفع "بني" التابعة لصندوق النقد العربي. وتتماشى هذه الشراكة مع استراتيجية التحول الرقمي للبنك وتهدف إلى تزويد العملاء بمنصة متطورة لخدمة الدفع من أجل إرسال واستلام الدفعات متعددة العملات والعابرة للحدود بصورة آمنة وموثوقة.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع شركة رائدة عالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي السحابي، شركة داتا روبات، وكذلك مع مزود خدمة الذكاء الاصطناعي المحلي، شركة إي أند انتربرايز، لبناء وإطلاق منصة ذكاء اصطناعي رائدة في الصناعة من أجل تسريع الذكاء الاصطناعي والتحليلات القائمة على التعلم الآلي.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني وشركة هانيويل عن مشروع استراتيجي لتوفير الطاقة للمساعدة في تحسين كفاءة الطاقة وأهداف خفض مستوى الكربون. ستعمل شركة هانيويل على تحسين نظم التدفئة والتهوية وتكييف الهواء ونظام إدارة المباني والمبردات داخل مبنى المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني الواقع في إمارة رأس الخيمة ويحتل مساحة إجمالية تبلغ ١٩,٩٠٠ متر مربع. وكجزء من عقد الخدمة البالغ خمس سنوات، ستقوم شركة هانيويل أيضاً بتقييم وتحسين أداء توفير الطاقة لأنظمة المبنى لتحديد فرص تحقيق المزيد من وفر الطاقة.
- سيكون المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني أول بنك في المنطقة متصل بالكامل بمركز عمليات مبنى هانيويل، الذي يقع مقره الرئيس في إمارة دبي، والذي سيوفر المراقبة والتحكم عن بعد بأنظمة إدارة المبنى على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- تعاون بنك رأس الخيمة الوطني مع شركة الاتحاد لانتمان الصادرات التي تعد الوكالة الاتحادية لانتمان الصادرات في الإمارات العربية المتحدة، لتعزيز تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال بوابة تمويل التجارة الإماراتية، وهي منصة رقمية تساعد العاملين في مجال التصدير وإعادة التصدير المقيمين في الدولة على الحصول على التمويل بسهولة وتوسيع نطاق أعمالهم على الصعيد الدولي.

الجوائز في سنة ٢٠٢٢

- حاز بنك رأس الخيمة الوطني على جائزة التيتانيوم - جوائز ذا أسيت إي إس جي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز التميز البنكي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة - مجلة جلوبال فاينانس
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز الخدمات المصرفية والبنوك الآسيوية
- أفضل بنك تجزئة محلي متوسط الحجم في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- أفضل مبادرة في مجال مكافحة الاحتيال في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- ثاني أفضل بيت استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - ذا أسيت بنشمارك ريسيرش
- التميز في الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز فينوفيكس
- أفضل بنك مُعلن في العام - جوائز إم إم إيه
- التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي - جوائز إم إم إيه
- الهوية الصوتية للعلامة التجارية - جوائز إم إم إيه
- تجربة العملاء - جوائز إم إم إيه
- إحصاءات البيانات - جوائز إم إم إيه
- جذب العملاء المحتملين / الاستجابة المباشرة / معدلات التحويل - جوائز إم إم إيه
- أفضل منتج قبول تصاعدي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا عن Skiply - إدج ٢٠٢٢

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

النظرة لسنة ٢٠٢٣

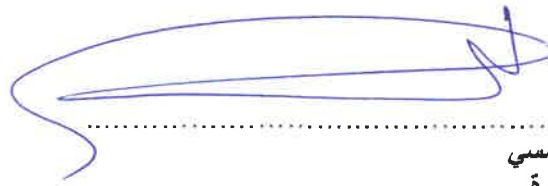
بينما نمضي قدماً إلى المستقبل ، يسرني القول أن بنك رأس الخيمة الوطني قد اتخذ وضعية توأله للنمو وتحقيق النجاح المستمر. وعلى الرغم من التحديات التي مثلها الوباء ، إلا أن فريقنا قد عمل بلا كلل حتى نظل شريكاً قوياً وموثوقاً بالنسبة لعملائنا ومجتمعنا المحلي.

شهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة زخماً إيجابياً في الأونة الأخيرة. على مدار العام الماضي ، حققت الدولة نمواً ثابتاً ، مدفوعة بمجموعة من العوامل مثل زيادة الاستثمار وتحسين البنية التحتية والسياحة المزدهرة. كما نجحت الدولة في تنويع اقتصادها والتركيز على قطاعات مثل التمويل والعقارات والتكنولوجيا. وقد أدى ذلك إلى اقتصاد مستقر وأكثر قدرة على الصمود. على الرغم من تأثير اقتصاد دولة الإمارات بالتقلبات في أسعار النفط ، لكننا نشهد استمرار الزخم الإيجابي من عام ٢٠٢٢ إلى النصف الأول من عام ٢٠٢٣.

ارتفع التضخم العالمي في الأونة الأخيرة ، وجاء مدفوعاً بعوامل مختلفة مثل عدم انتظام سلسلة التوريد ، وزيادة طلب المستهلكين ، وارتفاع أسعار الطاقة. على الرغم من تراجع مخاطر الركود العالمي ، إلا أننا نواصل المراقبة بشكل إستباقي للمخاطر التي يتعرض لها الاقتصاد العالمي وتأثيره على عملائنا وأعمالنا. نحن متيقظون بشكل خاص للأسواق الناشئة التي قد تكون عرضة لتأثيرات التضخم وارتفاع أسعار الطاقة.

خلال سعينا المستقبلي ، سنركز على ثلاثة مجالات رئيسية لدفع النمو وإنجاز التحول خلال هذه الحقبة من التغيير: الابتكار ؛ مدفوعاً بالتكنولوجيا ، الاعتماد على الذكاء الاصطناعي لمواكبة التغيير في متطلبات العملاء وتوقعاتهم. الاستدامة؛ من خلال الدعوة إلى سياسات وممارسات المساهمة في مستقبل أكثر استدامة. نحن ندرك أن ممارساتنا لديها تأثير كبير على العالم من حولنا ، لذلك نحن ملتزمون بتوظيف مواردنا وخبراتنا لإحداث فرق إيجابي. أخيراً ، مجال نمونا الثالث والأهم وهو تجربة العملاء والتي أصبحت عاملاً رئيسياً في التميز في القطاع المصرفي وأصبحت عاملاً حاسماً في جذب العملاء والاحتفاظ بهم. نحن ندرك أن العملاء يبحثون بشكل متزايد عن البنوك التي تقدم خدمات سلسلة ومريحة وشخصية. في سعينا المستقبلي ، سنواصل التركيز على تجربة العملاء بوصفها مجالاً رئيسياً للنمو ونعتقد أنه عنصر حاسم لنجاحنا على المدى الطويل.

نحن على ثقة أن استثمارنا في هذه المجالات لن يعود بالفائدة على مساهمينا وربحيتهم فحسب ، بل سيساعدنا أيضاً في رحلتنا لنصبح بنكاً رقمياً بلزمة إنسانية ومساهماً إيجابياً في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقيق الرفاهية المالية لعملائنا والتخطيط المالي.



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة
١٣ فبراير ٢٠٢٣