

بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع البيانات المالية الموحدة ٢٠١٧

إن هذه البيانات المالية الموحدة المدققة تخضع لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢٠١٧



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، تعتبر 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 ٢٠١٧ وعن أدائه المالي الموحد وتدقيقه النقدي 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 ٢٠١٧.
- 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 وملانة لتوفير أساس مناسب 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.

برابيس ووترهاوس كويرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٣١٠٠٤٣٠ (٠) ٩٧١، فاكس: ٤٣٤٦٩١٥٠ (٠) ٩٧١، www.pwc.com/me

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسي ■ انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

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 هو 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 الاحتيال.

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.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور 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.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

قمنا بتقييم واختبار تصميم الضوابط الرقابية ومدى فعاليتها التشغيلية على بيانات وحسابات انخفاض القيمة. وشملت هذه الضوابط الرقابية المتعلقة بتحديد نوعية التسهيلات الائتمانية التي تعرضت لانخفاض القيمة وتلك المتعلقة بنقل البيانات من أنظمة المصدر إلى نماذج انخفاض القيمة ومخرجات النماذج إلى دفتر الأستاذ العام، وحساب مخصصات انخفاض القيمة الجماعية والمحددة.

وإضافة إلى ذلك أجرينا اختباراً مفصلاً للنماذج المستخدمة في حساب كل من انخفاض القيمة المحدد وغير المحدد. وقد اشتمل هذا الاختبار تحديداً على استخراج البيانات المستخدمة في النموذج، وتقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في النماذج، وإعادة تنفيذ حساب انخفاض القيمة.

(لنظرنا في الإيضاح رقم 10 من البيانات المالية الموحدة) تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقدير للإدارة حول الخسائر المتكبدة في المحافظ الائتمانية بتاريخ الميزانية العمومية. وتحتسب هذه المخصصات على أساس جماعي لمحافظ القروض العاملة التي تكون ذات طبيعة مماثلة، وعلى أساس فردي للقروض غير العاملة. يعد حساب كل من مخصصات انخفاض القيمة الجماعية والفردية في الأصل عملاً تقديرياً.

تستند عملية حساب المخصص الجماعي على النماذج الإحصائية التي تقارب تأثير الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية في محافظ القروض المماثلة. وتخضع مدخلات هذه النماذج لتقدير الإدارة.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

عند حساب انخفاض القيمة بصورة فردية، اختبرنا الضوابط الرقابية المتعلقة بالتحديد المنتظم للقروض التي تعرضت لانخفاض محتمل في القيمة.

فحصنا أيضاً عينة من التسهيلات الائتمانية للتأكد مما إذا كان قد تم في الوقت المناسب تحديد حدث الخسارة (وهو النقطة التي يتم عندها تسجيل انخفاض القيمة). وفي الحالات التي تم فيها تحديد انخفاض القيمة، فإننا فحصنا توقعات التدفقات النقدية المستقبلية التي أعدتها الإدارة لمساعدتها في حساب انخفاض القيمة، وتحققنا من الافتراضات، وقارنّا التقديرات بما في ذلك تقييم الضمانات مع الأدلة الخارجية المتاحة.

فحصنا عينة من التسهيلات الائتمانية التي لم تحدها الإدارة على أنها قد تتعرض لانخفاض محتمل في القيمة ووضعنا تقييماً حول ما إذا كان ذلك التحديد مناسباً بما في ذلك استخدام الأدلة الخارجية المتعلقة بالأطراف المقابلة المعنية.

إن وضع الأحكام يعتبر أمراً مطلوباً لبعض انخفاضات القيمة وذلك لتحديد توقيت ظهور حدث انخفاض القيمة ومن ثم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بتلك القروض.

قمنا بالتركيز على هذا الأمر لأن الإدارة تضع أحكاماً ذاتية لكل من توقيت تسجيل انخفاض القيمة وتقدير حجم أي انخفاض في القيمة.

لقد قمنا بالتركيز على الأمور المحددة التالية أثناء أعمال التدقيق:

- الافتراضات والأحكام الرئيسية التي وضعتها الإدارة وتعد الأساس لحساب انخفاض القيمة حسب النموذج المستخدم. وتشمل الافتراضات الرئيسية احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر.
- اكتمال حسابات العملاء المدرجة في حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك كيفية التعامل مع انخفاض القيمة غير المحدد (أي العملاء الذين عانوا من حدث خسارة ولم يظهر أثره حتى الآن في شكل إخفاق في السداد أو أي مؤشر آخر) والقدرة على التحمل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة 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، نقتصر 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.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد 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 جوهرية، 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 كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها 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 مستوى 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 جوهرية 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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 لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية 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.
- 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 أعضاء مجلس 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 نتوقف 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 للكيانات 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 المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا 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 تحظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن الأمر 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.

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 تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتراة 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 (٢٥) 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 ٢٠١٧ أيضاً 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 ٢٠١٧.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز

٥ فبراير ٢٠١٨

جاك فاخوري

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

٢٠١٧

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٦,٧٨٠,٠٩٢	٦,٩١٦,٧٣٩	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٤٢,٦٩٠	١,٩٤٠,٠١٨	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٧٨٦,٢٧٩	١,٩١٦,٣٢٢	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٢,٨١٨,٤٩٦	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٥١,٧٩٥	١٦٤,٥٣٣	١٢	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١,٩٨٨,٧٦٧	١,٦٥٢,٩٣٧	١٣	موجودات أخرى
-----	-----		
٣٥,٦٦٨,١١٩	٣٦,٦٥٦,٣٧٦		مجموع الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات
١,١١٠,٠٤١	٦٢٧,٥١٥	١٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٥,٩٣٨,٤٩١	٢٧,٨٦٤,٩٩٧	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٩٠٦,٦٤٩	١,٤١٠,٠٧٥	١٤	قروض لأجل
٢,١٣٣,٨٨٢	١,٨٦٣,١٥١	١٦	مطلوبات أخرى
-----	-----		
٣١,٠٨٩,٠٦٣	٣١,٧٦٥,٧٣٨		مجموع المطلوبات
-----	-----		
١,٢٧١,١٨٨	١,٣٦٦,٥٢٧	١٧	حقوق ملكية المساهمين
٥٠٣,٢٢٣	٥٤٩,٩٩٢	١٧	رأس المال
٣٩٨,٢٢٣	٤٤٤,٩٩٢	١٧	احتياطي قانوني
(٩,٥٣٦)	(٤,٠٨٩)	١٧	احتياطي خاص
٩٥,٣٣٩	١٠٢,٤٨٩	١٧	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٩٥,٣٣٩	١٠٢,٤٨٩	١٧	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
١,٢٢٥,٢٨٠	١,٣٢٨,٢٣٨	١٧	إصدار أسهم منحة مقترحة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	أرباح محتجزة
-----	-----		سندات الشق الأول من رأس المال
٤,٥٧٩,٠٥٦	٤,٨٩٠,٦٣٨		مجموع حقوق ملكية المساهمين
-----	-----		
٣٥,٦٦٨,١١٩	٣٦,٦٥٦,٣٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
=====	=====		

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٥ فبراير ٢٠١٨ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

سعادة "سير" عيسى صالح الفرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٧٥,٨١٩	١,٤٥٢,٥٨٢	١٩ إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٤٢٧,٦١٨)	(٥٣٥,٠٢٢)	٢٠ مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٨٤٨,٢٠١	٩١٧,٥٦٠	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣١١,٠٠٠	٣١١,٤٦٠	٢١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٢,٢٨٩	١٠٠,٨١١	إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١١,١٣١	١٩,٣٢٢	٢٢ إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
٤٦,٤٨٦	٢٩,٣٨٨	٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣١٩,١٠٧	١,٣٧٨,٥٤١	إيرادات تشغيلية
(٣٠٩,٥٩٨)	(٣٠٩,٤٢٩)	٢٤ مصروفات تشغيلية
(٢٢,٦٧٥)	(٢٥,٦٢٨)	١٢ مصاريف مكافآت الموظفين
(١٢٠,٨٦٩)	(١٢٩,٨٧٣)	استهلاك وإطفاء
(٤٥٣,١٤٢)	(٤٦٤,٩٣٠)	١٢ مصروفات تشغيلية أخرى
٨٦٥,٩٦٥	٩١٣,٦١١	مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٠٥,٥٢٢)	(٤٤١,٦٦٨)	أرباح تشغيلية
٤٦٠,٤٤٣	٤٧١,٩٤٣	١٠ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٤٦٠,٤٤٣	٤٧١,٩٤٣	أرباح السنة
٠,٢٩	٠,٢٩	٢٦ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

لقد تم عرض المخصصات ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٠,٤٤٣	٤٧١,٩٤٣	أرباح السنة
-----	-----	دخل شامل آخر:
		بنود مصنفة أو يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
		تغيرات في استثمارات متاحة للبيع:
		صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١١,٥٧٠)	(١٩,٥٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٩,٨١٧	٢٤,٩٧٩	صافي التغير في الاستثمارات المتاحة للبيع
-----	-----	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١,٧٥٣)	٥,٤٤٧	
-----	-----	
٤٥٨,٦٩٠	٤٧٧,٣٩٠	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		أرباح السنة
٤٦٠,٤٤٣	٤٧١,٩٤٣		تعديلات بسبب:
٢٢,٦٧٥	٢٥,٦٢٨	١٢	استهلاك وإطفاء
١٣,٠٧١	١٣,٥١٤	١-١٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٦)	(٧)		أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات
٤٠٥,٥٢٢	٤٤١,٦٦٨	٣-١٠	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(١١,٥٧٠)	(١٩,٥٥٢)		صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
٤٣٩	٢٣٠		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			تدفقات نقدية من أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٨٩٠,٥٧٤	٩٣٣,٤٢٤		دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٩,٣٤١)	(١١,٤١٨)	١-١٦	تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٠٣,٢٨١)	(١٥٧,٨١٨)		تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٧٦,١٥٠	(٤٦,٦٩٩)		تغير في قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٣,٥٣٥,٦٨٢)	(١,٦٨٨,٩٩٩)		تغير في موجودات أخرى
(٦٢٠,٩٤٦)	٣٣٥,٨٣٠		تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
١٤٢,٨٤٠	(٢٧٧,٤٧١)		تغير في ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٤,٣٢٥,٩٥٧	١,٩٢٦,٥٠٦		تغير في مطلوبات أخرى
٦١٨,١٢٩	(٢٧٢,٨٢٧)		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
١,٩٨٤,٤٠٠	٧٤٠,٥٢٨		أنشطة الاستثمار
			شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(٣٢,٠٠٣)	(٣٨,٣٦٦)		أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات
٦	٧		شراء استثمارات وأدوات إسلامية
(١,٥١٤,٧٦٨)	(١,٩٦٥,٠١٤)		عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
١,١٤٥,٠٣٥	١,٨٥٩,٧٤٠		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٤٠١,٧٣٠)	(١٤٣,٦٣٣)		أنشطة التمويل
١,٠٤٧,٥٢٤	٤٠٤,٠٣٠		عوائد من قروض لأجل
(٨٩٦,٦٠٥)	(٩٠٠,٦٠٤)		سداد قروض لأجل
(٨٨,٦٨٨)	(٩٥,٣٣٩)		توزيعات أرباح نقدية
(٧٠,٥٦٣)	(٧٠,٤٦٩)		قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٨,٣٣٢)	(٦٦٢,٣٨٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١,٥٧٤,٣٣٨	(٦٥,٤٨٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤,٣٤٠,٩٨٨	٥,٩١٥,٣٢٦		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٩١٥,٣٢٦	٥,٨٤٩,٨٣٩	٢٨	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	توزيعات أرباح مقترحة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤,٢٧٩,٦١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٧,٨٨٤	١٧٧,٣٧٦	(٧,٧٨٣)	٣٥٢,٣٢٠	٤٥٧,٣٢٠	١,١٨٢,٥٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦
٤٥٨,٦٩٠	-	٤٦٠,٤٤٣	-	(١,٧٥٣)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٧٠,٥٦٣)	-	(٧٠,٥٦٣)	-	-	-	-	-	إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٨)
-	-	(٩٥,٣٣٩)	٩٥,٣٣٩	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
-	-	(٩٥,٣٣٩)	٩٥,٣٣٩	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة مقترحة
-	-	(٩١,٨٠٦)	-	-	٤٥,٩٠٣	٤٥,٩٠٣	-	تحويل إلى احتياطات
(٨٨,٦٨٨)	-	-	(٨٨,٦٨٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٥
-	-	-	(٨٨,٦٨٨)	-	-	-	٨٨,٦٨٨	توزيعات أسهم منحة صادرة لعام ٢٠١٥
<u>٤,٥٧٩,٠٥٦</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٢٥,٢٨٠</u>	<u>١٩٠,٦٧٨</u>	<u>(٩,٥٣٦)</u>	<u>٣٩٨,٢٢٣</u>	<u>٥٠٣,٢٢٣</u>	<u>١,٢٧١,١٨٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٥٧٩,٠٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٢٨٠	١٩٠,٦٧٨	(٩,٥٣٦)	٣٩٨,٢٢٣	٥٠٣,٢٢٣	١,٢٧١,١٨٨	في ١ يناير ٢٠١٧
٤٧٧,٣٩٠	-	٤٧١,٩٤٣	-	٥,٤٤٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٧٠,٤٦٩)	-	(٧٠,٤٦٩)	-	-	-	-	-	قسانم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٨)
-	-	(١٠٢,٤٨٩)	١٠٢,٤٨٩	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
-	-	(١٠٢,٤٨٩)	١٠٢,٤٨٩	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة مقترحة
-	-	(٩٣,٥٣٨)	-	-	٤٦,٧٦٩	٤٦,٧٦٩	-	تحويل إلى احتياطات
(٩٥,٣٣٩)	-	-	(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٦
-	-	-	(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	٩٥,٣٣٩	إصدار أسهم منحة لعام ٢٠١٦
<u>٤,٨٩٠,٦٣٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٢٨,٢٣٨</u>	<u>٢٠٤,٩٧٨</u>	<u>(٤,٠٨٩)</u>	<u>٤٤٤,٩٩٢</u>	<u>٥٤٩,٩٩٢</u>	<u>١,٣٦٦,٥٢٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١. الشكل القانوني والأنشطة

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 فروعه الثمانية عشر في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجبل علي والمصفح ومساقي وقدم وديرة والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة ومنطقة الراس ومحكمة الفجيرة، كما تشمل وحدة خدمة مصرفية إلكترونية في منطقة 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 إف 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 الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمان.

▪ إن بي إف ماركيتس (كايمان) المحدودة، المسجلة في جزيرة كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومنظمة 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 البدء في عملية التصفية لشركة إن بي إف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة على أن يتم إنهاء الشركة طوعاً 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 ٢٠١٧ (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.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢. سياسة الإفصاح

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

(أ) نواتر 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 المُعلنة 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 المعلنه أو على المركز المالي للمجموعة. ووفقاً لمتطلبات بازل (٢)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يناير ٢٠١٧	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، 'بيان التدفقات النقدية بشأن مبادرة الإفصاح'، تقدم هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ إفصاحاً إضافياً من شأنه أن يمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية متضمنة تلك التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية الأخرى. إن المتطلب الجديد ينطوي عادة على الموازنة بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية في بيان المركز المالي للالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.</p>

ليس هناك تأثير جوهري للتعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد معايير دولية أخرى لإعداد التقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٧ والتي كان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء'، يجل هذا المعيار 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>التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء' 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>

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'
١ يناير ٢٠١٩	<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 و'حق استخدام الأصل' لجميع عقود الإيجار تقريباً. أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. ومع ذلك، يمكن تطبيق الإعفاء من قبل المستأجرين فقط.</p> <p>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 إيجاراً أو يحتوي على عقد الإيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة من الوقت في مقابل عوض.</p>

اتخذت المجموعة إجراءات للالتزام بالمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد فيما يتعلق بالسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
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>

يتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف وقياس والاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، ويقدم قواعد جديدة لمحاسبة التحوط ونموذج جديد للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

إن المجموعة مستعدة للالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ واستكملت قياس وتصنيف أصولها 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 الاستثمارات التي تتضمن أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بلغ التأثير على حقوق الملكية ٥,٨ مليون درهم بسبب التغييرات في التصنيفات 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 للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء ومديني الإيجار والتزامات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

اختارت المجموعة عدم إعادة بيان فترات المقارنة، والفرق بين القيم الدفترية السابقة والقيم الدفترية الجديدة في تاريخ التطبيق المبني (أي تاريخ سريان في ١ يناير ٢٠١٨) سيتم تسجيله في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨.

بنك القجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

كما قامت المجموعة بمراجعة واستكمال طريقة احتساب مخصص انخفاض القيمة والمنهجية بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. في ١ يناير ٢٠١٨ سوف تنخفض الأرباح المحتجزة بمبلغ ١٨٢,٧ مليون درهم للاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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 للتقارير المالية رقم ٩ لن يكون له أي تأثير جوهري على علاقات التحوط القائمة للبنك.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في التقديم. من المتوقع أن تقوم هذه المتطلبات بإجراء تغيير لطبيعة ومدى إفصاحات المجموعة لأدواتها المالية في ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧ والتي 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:

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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.

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف

الأداة المالية هي أي عقد يمكن أن ينشأ عن الأصل / المطلوب المالي للمجموعة والأصل / المطلوب المالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر. إن كافة المطلوبات والموجودات في بيان المركز المالي الموحد هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والمدفوعات مقدماً والمقبوضات مقدماً ومخصصات مكافآت نهاية خدمة الموظفين وحقوق المساهمين.

تم تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تشمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وتلك المحددة منذ البداية بأن تكون بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك عندما تتم إدارة وتقييم والإفصاح عن هذه الموجودات داخلياً على أساس القيمة العادلة. تم تصنيف الأدوات المشتقة بمثابة محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها بوصفها عقود تحوط.

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وقابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط.

موجودات محتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة، لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة عندما تتوفر لدى إدارة المجموعة النية الصادقة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع كمية غير كبيرة من الموجودات المحتفظ بها لحين استحقاقها، عندها تتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل كمتاحة للبيع.

موجودات متاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة محددة كموجودات متاحة للبيع أو ليست مصنفة بمثابة (أ) قروض وذمم مدينة، أو (ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الاعتراف الأولي

تحتسب عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. تحتسب الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة عن كافة الموجودات المالية غير المدرجة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم تحميل تكاليف المعاملة إلى حساب المصاريف في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب القروض والسلفيات عند تقديم المبالغ النقدية إلى الجهات المقترضة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تم تحويلها وقامت المجموعة بتحويل المخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. يتم لاحقاً إدراج الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم تسويته.

القياس

بعد الاعتراف الأولي، فإن كافة الأدوات المالية التي يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها والقروض والسلفيات التي لم يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي، المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدفعات المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة. يتم إدراج العلاوات والخصومات بما فيها تكاليف المعاملة الأولية ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية.

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 الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 الاقتضاء. 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، سواء 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 الأيضاح ٦-٢.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في فئة 'الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة' يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو تعرضه للانخفاض في القيمة، وفي ذلك الوقت فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد. في حال إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع التي لها تواريخ استحقاق ثابتة إلى استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، يتم الاحتفاظ بربح أو خسارة القيمة العادلة حتى تاريخ إعادة التصنيف في حقوق الملكية ويتم إطفائها في بيان الدخل الموحد خلال العمر الإنتاجي المتبقي للاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الانخفاض في القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى توفر دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن خسارة الانخفاض في القيمة هي الفرق بين صافي القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بأي خسائر ناتجة عن انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلفيات بوصفها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المعنية. لا يتم خصم الأرصدة القصيرة الأجل (لسنة استحقاق واحدة).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها على مستوى كل من الموجودات الخاصة والجماعية. تم تقييم كافة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها لتحتري انخفاض محدد في القيمة. تم تقييم كافة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي وجدت أنها لم تتعرض لإنخفاض محدد في القيمة بصورة جماعية لأي انخفاض متكبد في القيمة ولكن لم يتم تحديده بعد. إن القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها والتي ليست ذات أهمية فردية يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد الانخفاض في القيمة وذلك عن طريق جمع كل من القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي لها سمات مخاطر مماثلة.

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص بشكل موضوعي بحدث يحصل بعد تخفيض القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة أو المخصص في بيان الدخل الموحد.

وفي حال كانت الأسهم الاستثمارية مصنفة بمثابة متاحة للبيع، يتم الأخذ بعين الاعتبار الانخفاض الكبير أو الانخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات أم لا. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، تقاس الخسارة المتراكمة على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ويتم استبعادها من بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويعترف بها في بيان الدخل الموحد.

إذا طرأت في فترة لاحقة زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين المتاحة للبيع التي تعرضت لانخفاض في القيمة، وكان بالإمكان ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد، حينها يتم عكس خسائر انخفاض القيمة والاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه ضمن بيان الدخل الموحد.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

ولكن، لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد على أدوات الأسهم من خلال بيان الدخل الموحد ويتم الاعتراف بالزيادة اللاحقة في القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة.

(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، ويعد 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.

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 تعاقدي 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 التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزامات ثابتة (تحوط القيمة العادلة)؛ (٢) تحوط التغييرات 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 (تحوط التدفقات النقدية)؛ أو (٣) تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوط 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 التغييرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحوطة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) أدوات مشتقة (تابع)

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغيير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي تمت تغطيتها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة لكلا المشتقة والبند المحوط لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند التحوط وفقاً لذلك. وينطبق هذا إذا تم قياس بند التحوط خلاف ذلك 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.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغييرات 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 تحويط نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والموجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والتي تدرج في القياس المبني 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، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغييرات 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.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) أدوات مشتقة (تابع)

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 والأحكام 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 ٥. وتحديداً، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها والاستثمارات المتاحة للبيع

يسري عنصر مخصصات انخفاض القيمة الإجمالية لطرف مقابل محدد على الموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة ويستند إلى أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع قبضها. وفي سبيل تقدير هذه التدفقات النقدية، تبدي الإدارة أحكام حول الوضع المالي للطرف المقابل وصافي القيمة الممكن تحقيقها لأي ضمانات أساسية.

يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في القيمة بناءً على خصائصه وتتم بصورة مستقلة الموافقة على الاستراتيجية التجريبية وتقدير التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد من قبل إدارة مخاطر الائتمان. كما يتم أيضاً إبداء الأحكام عند مراجعة العوامل التي تحدد وتشير إلى دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها والاستثمارات المتاحة للبيع.

تغطي مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تقييمها بصورة جماعية خسائر الائتمان الملازمة لمحافظ القروض والسلفيات والاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها التي لها خصائص مماثلة لمخاطر الائتمان عند توفر دليل موضوعي يشير إلى أنها تحتوي على قروض وسلفيات واستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها تعرضت لانخفاض في قيمتها، ومع ذلك لا يمكن تحديد البنود التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية. عند تقييم الحاجة لرصد مخصص للخسائر الجماعية، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عوامل مثل الجودة الائتمانية وحجم المحفظة والتركيزات والعوامل الاقتصادية.

استثمارات متاحة للبيع

تقوم المجموعة بإبداء الأحكام للأخذ بعين الاعتبار الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. ويشمل هذا تحديد إذا ما كان أي انخفاض في القيمة العادلة بأقل من سعر تكلفة أدوات حقوق الملكية هو كبير أو مستمر. وفي سبيل اتخاذ هذا الحكم، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى، بالتقلب الطبيعي في سعر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أن يكون الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تراجع الصحة المالية للشركة المستثمر فيها والصناعة وأداء القطاع أو تغيرات في التكنولوجيا.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها

تتبع المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بشأن تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والاستحقاق الثابت كالمحتفظ بها لحين استحقاقها. يقتضي هذا التصنيف أحكاماً هامة. وعند وضع تلك الأحكام، تعمل المجموعة على تقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

يتم ميدنياً 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.

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز واستهلاك

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 تندفق 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.

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 لأنواع المختلفة للموجودات:

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

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

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

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

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرمجيات اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متوفرة للاستخدام. تقدر الأعمار الإنتاجية للبرمجيات بخمس سنوات.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الاسمية.

(ل) مبالغ مستحقة للبنوك 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 تكبدها 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 المقدره 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 المبني بالأصل والمطلوب المالي ولا يتم 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.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات 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

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، 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 المخصومة). 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 الأجلة 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 المحتملة 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.

بنك القجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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 ليبيان 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 اف 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 توجرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم الاتفاق وتحديد مدة عقد الإجارة، 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية (تابع)

القرض

والقرض 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 مضمون السداد عند الطلب. ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، قرض بدون ربح من العميل إلى المجموعة، ولا تستهدف 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 المتوقع من ودائع الوكالة للعملاء وتُعترف 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 الاستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع (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 الاستصناع والإجارة المؤجلة.

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

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

إن المخاطر ملازمة لأنشطة 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 الاستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والإشراف 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 مخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر العمل والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام. 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 بالدعامة الثالثة (نظام السوق) من اتفاقية بازل (٢).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر (تابع)

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 الموثيق 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 المخاطرة إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. إن بيان سقوف المخاطر هي موافقة مجلس الإدارة على المستوى الإجمالي وأنواع المخاطر التي سوف تقبلها المجموعة أو تجنبها من أجل تحقيق هدف أعمالها. بالنسبة لكل المخاطر الجوهرية، حدد مجلس الإدارة الحد الأقصى لمستوى المخاطر التي يرغب البنك في العمل بها.

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 عام ٢٠١٧، واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. ونتيجة لذلك، قام البنك بتأسيس وحدة الالتزام التشغيلية المستقلة التي تشرف على مسائل الامتثال التنظيمي والجرانم المالية.

تتبع المجموعة "سياسة التحذير المبكر" المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر (تابع)

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.

(ج) مخاطر الائتمان

وهي المخاطر الناجمة من تسبب أحد العملاء أو طرف مقابل في خسارة مالية للمجموعة نتيجة لعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنتشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للمجموعة لدى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحافظ الاستثمارية.

تزاوّل المجموعة بصورة رئيسية أعمال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والتي تشمل غالبية قروض وسلفيات 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.

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 تركّز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- 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 والتحصيل؛ و
- اختبار الضغط المالي.

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

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

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 تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتطوي سياسات 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 محددین أو بمجموعة 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/ الأحجار الثمينة.

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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليلاً لتركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٧	ممولة	غير ممولة	إجمالي التعرض	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
				مشتوية (ممولة)	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				حتى ٨٩ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	
التجارة	١١,٧٩١,٦٠٣	٢,٢٣٨,٦١٠	١٤,٠٣٠,٢١٣	٤٦٢,٥٦٨	٣٨١,٣٥٣	٤٤,٠١٦
الإنشاءات	١,٣١١,٧٢٧	٣,٤٢٨,٨١٠	٤,٧٤٠,٥٣٧	٦٣,٩٨٦	٤٧,٥١٥	-
الحكومة	٢٩٤,٩٥٩	٧,٩٤٩	٣٠٢,٩٠٨	-	-	-
التصنيع	٣,٨٥٠,٣٠٧	٧٥٩,٣٩٧	٤,٦٠٩,٧٠٤	٤٦٩,٨٨٦	١٥٤,٠٧٠	٢٤,٠٧٤
المؤسسات المالية	٥١٤,٠٨١	١٨٤,٧٢٦	٦٩٨,٨٠٧	٦٤,٩٤١	٤٣,٤٨٦	-
الصناعات الخدمية	٢,٧٨٤,٤٧١	٣١٢,٢٣٢	٣,٠٩٦,٧٠٣	٢٣٠,٤٥٩	١٢٤,٤٩٤	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	١,٠٩٥
المبلغ الإجمالي	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٧,٧٧٧,٢٨٢	٣٣,٠٩٧,٣١١	١,٤٠١,٣٨٤	٨١٢,٨٥١	٦٨,٦٤٠

٢٠١٦	ممولة	غير ممولة	إجمالي التعرض	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
				مشتوية (ممولة)	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للانخفاض في القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				حتى ٨٩ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	
التجارة	١١,٣٠٢,٥٩٠	١,٩٤٦,٨٦٥	١٣,٢٤٩,٤٥٥	٣٧٦,٢٢٥	٢٢٦,٦٤٤	٣,٢٢٥
الإنشاءات	١,٢٦٧,٥٣٧	٣,٤٤٢,٣٨٥	٤,٧٠٩,٩٢٢	٦١,٤١٢	٤٥,٩٧٣	-
الحكومة	٢٨٣,٩٧٢	٦,٣١٠	٢٩٠,٢٨٢	-	-	-
التصنيع	٤,١٥١,٤٧٩	٧٤٨,٩٥٤	٤,٩٠٠,٤٣٣	١٩٤,٢٨٨	١١٣,٦٩٦	١٤٢,٧٢٥
المؤسسات المالية	٦٣٥,٤١٤	١٧٨,٦٤٤	٨١٤,٠٥٨	٦٧,٣٣٧	٤١,٣٦٨	-
الصناعات الخدمية	٢,٩٩٣,٥٧١	٢٥٠,٦٤٤	٣,٢٤٤,٢١٥	٣٨٧,٧٣٩	١٨٦,١٨٤	١٣,٠٩١
العقارات	١,٨٧١,١٩٦	-	١,٨٧١,١٩٦	١٨,٨٧٤	٥,٥٣٩	٤,٨٨٠
الأفراد	١,٥١٧,٦٣٨	٣٢٨,٢٨٤	١,٨٤٥,٩٢٢	٨٣,١٢١	٥٢,٦٦٩	٢,٠٨٤
المبلغ الإجمالي	٢٤,٠٢٣,٣٩٧	٦,٩٠٢,٠٨٦	٣٠,٩٢٥,٤٨٣	١,١٨٨,٩٩٦	٦٧٢,٠٧٣	٣,٢٢٥

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبين أدناه:

٢٠١٧

تأخر سدادها
ولكن لم تتعرض
للاتخفاض في القيمة

ممولة	غير ممولة	إجمالي التعرض	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للالتخفاض في القيمة	مخصص محدد	مشطوبة (ممولة)	حتى ٨٩ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٥٢٩,٥٨٢	٧,٣٦١,٢٠٧	٣١,٨٩٠,٧٩٠	١,٣٣٦,٤٤٣	٧٦٩,٣٦٥	٣٩٢,٣٦٧	٢٩٦,٣٧٨	٦٨,٦٤٠
١٣٣,٢١٢	١٤٨,٠٦٤	٢٨١,٢٧٦	٦٤,٩٤١	٤٣,٤٨٦	-	-	-
٦٥٧,٢٣٤	٢٦٨,٠١١	٩٢٥,٢٤٥	-	-	-	-	-
٢٥,٢٢٠,٠٢٩	٧,٧٧٧,٢٨٢	٣٣,٠٩٧,٣١١	١,٤٠١,٣٨٤	٨١٢,٨٥١	٣٩٢,٣٦٧	٢٩٦,٣٧٨	٦٨,٦٤٠

داخبل دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى
المجموع

٢٠١٦

تأخر سدادها
ولكن لم تتعرض
للاتخفاض في القيمة

ممولة	غير ممولة	إجمالي التعرض	قروض ومستحقات تمويل تعرضت للالتخفاض في القيمة	مخصص محدد	مشطوبة (ممولة)	حتى ٨٩ يوماً وأكثر	٩٠ يوماً وأكثر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٣٥٠,٢١٧	٦,٧٤٩,٩٧٧	٣٠,١٠٠,١٩٤	١,١٢١,٦٥٩	٦٣٠,٧٠٥	٢٥٤,٨٤٤	٢٦٤,٣٨٨	٣,٢٢٥
١٦٣,٥٠٧	٧٩,٢٥٥	٢٤٢,٧٦٢	٦٧,٣٢٧	٤١,٣٦٨	-	٧,٠١١	-
٥٠٩,٦٧٣	٧٢,٨٥٤	٥٨٢,٥٢٧	-	-	-	٦١,٩٨٢	-
٢٤,٠٢٣,٣٩٧	٦,٩٠٢,٠٨٦	٣٠,٩٢٥,٤٨٣	١,١٨٨,٩٩٦	٦٧٢,٠٧٣	٢٥٤,٨٤٤	٣٣٣,٣٨١	٣,٢٢٥

داخبل دولة لإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى
المجموع

التحليل بحسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

٢٠١٦

٢٠١٧

إجمالي التعرض	غير ممولة	ممولة	إجمالي التعرض	غير ممولة	ممولة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤,١١٦,٩٢٥	٥,٠٤٦,٣٢٥	١٩,٠٧٠,٦٠٠	٢٥,٣٢٩,٠٧٧	٥,١٤٧,٩٢٧	٢٠,١٨١,١٥٠
٥,١٥٥,٧٦٢	١,٥٧٤,٧٦٢	٣,٥٨١,٠٠٠	٦,٢٩١,١٠٧	٢,٣٥٩,٢٥٨	٣,٩٣١,٨٤٩
١٨٨,٤٥٥	١٥٥,٢٥٤	٣٣,٢٠١	١٨٣,٣٤٦	١٦٤,٧٨٤	١٨,٥٦٢
٢٧٦,٦٧٦	٤,٧٢٩	٢٧١,٩٤٧	٦,٩١٣	٦,٨٤٩	٦٤
١,٠٥٦,٦٣١	-	١,٠٥٦,٦٣١	١,١٦٧,٠٩١	-	١,١٦٧,٠٩١
١٣١,٠٣٤	١٢١,٠١٦	١٠,٠١٨	١١٩,٧٧٧	٩٨,٤٦٤	٢١,٣١٣
٣٠,٩٢٥,٤٨٣	٦,٩٠٢,٠٨٦	٢٤,٠٢٣,٣٩٧	٣٣,٠٩٧,٣١١	٧,٧٧٧,٢٨٢	٢٥,٣٢٠,٠٢٩

درهم إماراتي
دولار أمريكي
يورو
جنيه استرليني
أوقية الذهب
عملات أخرى
المجموع

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

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.

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 لالتزامات 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.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عند الاقتضاء، 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 أو الأوراق 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. فيما يلي تقديرات القيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل محفظة القروض والتمويلات الإسلامية:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

(إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

ضمانات		قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٢١٥	٨,٦٧٩	١٨٩,٧٩١	٢٠٩,٨٩٤
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	-
٢١٣,٠٠٩	١٦٧,٤٤٦	٢٢٥,٨٩٢	٢٩٨,٦٠٨
-	-	٧٧١,١٧٦	٨٩٢,٨٨٢
٢٢٣,٣٦١	١٧٦,١٢٥	١,١٨٨,٩٩٦	١,٤٠١,٣٨٤
-	-	(٦٧٢,٠٧٣)	(٨١٢,٨٥١)
٢٢٣,٣٦١	١٧٦,١٢٥	٥١٦,٩٢٣	٥٨٨,٥٣٣

تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية
ودائع مرهونة
سندات دين/ ملكية
ممتلكات
أخرى
المبلغ الإجمالي
خسائر الانخفاض في القيمة
القيمة الدفترية

٢٢,١١٠	١٤,٥٥٦	٨٤,٠٥٦	١٠٢,٦٤٠
-	-	-	٥٠
٥٩,٨٥٨	٩٥,١٦٨	١٢٧,٧٥٧	١٦٣,١٦٥
-	-	١٢٤,٧٩٣	٩٩,١٦٣
٨١,٩٦٨	١٠٩,٧٣٤	٣٣٦,٦٠٦	٣٦٥,٠١٨
-	-	-	-
٨١,٩٦٨	١٠٩,٧٣٤	٣٣٦,٦٠٦	٣٦٥,٠١٨

تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
ودائع مرهونة
سندات دين/ ملكية
ممتلكات
أخرى
المبلغ الإجمالي
خسائر الانخفاض في القيمة
القيمة الدفترية

٢,١٣٨,٦١٢	١,٩١٢,٠٥١	٦,٩٨٠,٥٥٩	٦,٢٩٦,٤٦٥
١٠٠,٣٣١	١٠٠,١٦٣	١٠٠,٣٣١	١٢٢,٠٧٨
٥,١١١,١٠٦	٦,٣٤٠,٠٣٣	٦,٣٢٠,٠٥١	٧,٨٢٦,٩٠٩
-	-	٩,٠٩٦,٨٥٤	٩,٣٠٨,١٧٥
٧,٣٥٠,٠٤٩	٨,٣٥٢,٢٤٧	٢٢,٤٩٧,٧٩٥	٢٣,٥٥٣,٦٢٧
-	-	(٥٣٢,٨٢٨)	(٤٤١,٣٥١)
٧,٣٥٠,٠٤٩	٨,٣٥٢,٢٤٧	٢١,٩٦٤,٩٦٧	٢٣,١١٢,٢٧٦
٧,٦٥٥,٣٧٨	٨,٦٣٨,١٠٦	٢٢,٨١٨,٤٩٦	٢٤,٠٦٥,٨٢٧

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
ودائع مرهونة
سندات دين/ ملكية
ممتلكات
أخرى
المبلغ الإجمالي
المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة
القيمة الدفترية
المجموع

٩١١,٣٣٤	٨٨٤,٩٦٤	٢,١٥٥,١١٤	٢,٢٢٨,١٩٠
---------	---------	-----------	-----------

التعرض المعاد التفاوض بشأنه

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٤,٩٥٥	١,٠٢٨,٠١٠	٣,٦٩٥,٣٣٥	٤,٧٥٥,٦٤٤
٤٤١,٢٠٠	٥٠٥,٨٦٩	٣,٢٠٦,٧٥١	٣,٠٢١,٦٣٨
٨٦٦,١٥٥	١,٥٣٣,٨٧٩	٦,٩٠٢,٠٨٦	٧,٧٧٧,٢٨٢

مطلوبات محتملة
ودائع مرهونة
أخرى
المجموع

فيما يلي أعمار المحفظة التي تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٤,٧٣٨	١٦٢,٢٩٨
٤٨,٦٤٣	١٣٤,٠٨٠
٣,٢٢٥	٦٨,٦٤٠
٣٣٦,٦٠٦	٣٦٥,٠١٨

أقل من شهر واحد
من شهر واحد إلى ٣ أشهر
أكثر من ٣ أشهر
المجموع

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

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.

إن نظام تصنيف مخاطر ائتمان المجموعة يتبع تصنيفات موجودات المخاطر الائتمانية والتي تتدرج تحت تصنيف المخاطر / نظام الدرجات التالية:

درجة الخطر	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة / تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة (درجة الخطر ١-١٩)	٢٣,١٧٦,٤٣٤	٢١,٨٨٦,١٠٩
الدرجة ١-١٨: عاملة أو عادية	٧٤٢,٢١١	٩٤٨,٢٩٢
الدرجة ١٩: قروض أخرى مذكورة بشكل خاص	٢٣,٩١٨,٦٤٥	٢٢,٨٣٤,٤٠١
تعرضت للانخفاض بشكل فردي (درجة الخطر ٢٠-٢٢)		
الدرجة ٢٠: دون المستوى	٤٩٩,٢٤٦	٤٢٣,٤٦٣
الدرجة ٢١: مشكوك فيه	٤٣٢,١٧٢	٤١١,٣٣٢
الدرجة ٢٢: خسارة	٤٦٩,٩٦٦	٣٥٤,٢٠١
	١,٤٠١,٣٨٤	١,١٨٨,٩٩٦
المجموع	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٢٤,٠٢٣,٣٩٧

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تعرضت للانخفاض في القيمة
إن القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية التي تعرضت للانخفاض في القيمة هي تلك الموجودات المالية التي تعتبر المجموعة أنه من المرجح ألا يكون بمقدورها تحصيل المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة عليها وفقاً للبنود التعاقدية لاتفاقيات القرض.

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
يتم احتساب القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بأنه تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة عندما يتأخر سداد الفوائد التعاقدية أو الدفعات الأساسية، إلا أن المجموعة تعتقد بأن تلك الموجودات لم تتعرض للانخفاض في القيمة على أساس التأمينات أو الضمانات المتاحة و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

قروض وسلفيات 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 نظراً لتراجع المركز المالي للمقرض / الأطراف الممولة وتقديم المجموعة تنازلات لا بد منها. وهذه القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ليست متأخرة السداد، ولكن تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لعرض الفوائد التي تنازلت عنها المجموعة. سيتم ترحيل الانخفاض في القيمة المعترف بها تدريجياً إلى بيان الدخل الموحد بطريقة تتوافق مع أداء الحساب وفقاً لشروط إعادة الهيكلة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة بصورة شهرية مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. إن المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي عنصر محدد للخسارة المتعلق بالتعرضات الكبيرة بصورة فردية والمخصص الجماعي لخسائر القروض والسلفيات والمرصود لمجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر التي كان من الممكن تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية الخاضعة للتقييم الفردي للانخفاض في القيمة والأحكام العامة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح رقم (٤).

كجزء من المنهجية المركزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس تصنيف الائتمان الرئيسي المصادق عليه والمستقل ومقياس التصنيف الائتماني 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. جنبا 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 لمقترض 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.

سياسة الشطب

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

(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 تضاول 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 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 ١٨,٩٪ (٢٠١٦: ١٩٪) 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 ١:١ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٠٪ 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 (١:٠,٩٢٥) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة		نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٪٨٧,١٨	٪٨٨,٠٦	٪٢٠,٣٦	٪٢١,٢٧	١٢ شهراً – المتوسط
٪٩٠,٠٦	٪٩١,٤١	٪٢٣,٢٥	٪٢٤,٠٥	١٢ شهراً – الأعلى
٪٨٤,٨٥	٪٨٤,٨١	٪١٧,٢٠	٪١٨,٧٥	١٢ شهراً – الأدنى

تدير المجموعة تركيزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقوف لكل عميل على حدة وتوزيع 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 حد 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 التركيز 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 ٢٠١٧، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٢٧٠٪ (٢٠١٦: ١٨٢٪) وعلى ١٠٧٪ (٢٠١٦: ١٠٣٪) على التوالي.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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.

	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٢٦٦,٧٣٩	٦٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٦,٩١٦,٧٣٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,١٩٨,٧٤٧	٤٢٨,٤٣٨	٢٩٥,٣١٧	١٧,٥١٦	-	-	١,٩٤٠,٠١٨
استثمارات وأدوات إسلامية	-	٢٢١,٧٣١	٤٨,٠٢٥	٣٦,٨٦١	١,٤٥٩,٦٣٨	١٥٠,٠٦٧	١,٩١٦,٣٢٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٤٠٨,٦٠١	٥,٤٧٣,٦٨٠	٢,٤٥٦,٧٥٨	١,٧٧٢,٦٩٦	٥,٥٢٧,٨١٢	٢,٤٢٦,٢٨٠	٢٤,٠٦٥,٨٢٧
ممتلكات ومعاد وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	١٦٤,٥٣٣	١٦٤,٥٣٣
موجودات أخرى	٤٣٨,٢٢٧	٨٧٤,٨٤٥	٣١٢,٩٨٨	١٧,٢٥٠	٩,٦٢٧	-	١,٦٥٢,٩٣٧
مجموع الموجودات	١٢,٣١٢,٣١٤	٧,٥٩٨,٦٩٤	٣,٨٨٨,٠٨٨	٣,٠٤٤,٣٢٣	٧,٠٧٢,٠٧٧	٢,٧٤٠,٨٨٠	٣٦,٦٥٦,٣٧٦
مبالغ مستحقة لبنوك وودائع العملاء والودائع الإسلامية للقروض لأجل	٢٢٨,١٤٠	٣٩٩,٠٦٩	٣٠٦	-	-	-	٦٢٧,٥١٥
مطلوبات أخرى	٤٣٨,٢٢٧	١,٠٨٥,٠٥٩	٣١٢,٩٨٨	١٧,٢٥٠	٩,٦٢٧	-	١,٨٦٣,١٥١
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٤,٨٩٠,٦٣٨	٤,٨٩٠,٦٣٨
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	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
مجموع الموجودات	١٠,٣١٨,٩٣١	٧,٩٩٤,٨٢١	٤,١٥٤,٤٨١	٢,٧٢٦,٨٧٨	٧,٩٩٦,٨٩٠	٢,٤٧٦,١١٨	٣٥,٦٦٨,١١٩
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين	١٣,٠٢٠,٣٦٠	٧,٤٨٢,٤٧٨	٣,٩٤٣,١٠٩	٣,٨٤٩,٧٦٨	٢,٣٨٣,٣٤٨	٤,٩٨٩,٠٥٦	٣٥,٦٦٨,١١٩
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٢,٧٠١,٤٢٩)	٥١٢,٣٤٣	٢١١,٣٧٢	(١,١٢٢,٨٩٠)	٥,٦١٣,٥٤٢	(٢,٥١٢,٩٣٨)	-
الفجوة التراكمية	(٢,٧٠١,٤٢٩)	(٢,١٨٩,٠٨٦)	(١,٩٧٧,٧١٤)	(٣,١٠٠,٦٠٤)	٢,٥١٢,٩٣٨	-	-

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

أدوات مشتقة عقود صرف عملات أجنبية أجله خيارات العملات مشتقات معدلات الفائدة مشتقات السلع	٢٠١٦		٢٠١٧		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	
	٥,٤٩٤	٥٥,٧٩٠	(٥,٣٧٦)	٣٠,٨٠٤	٢٥,٤٢٨
	١,٣٠٠	١٧,٢١١	-	١٣,٤٧٩	١٣,٤٧٩
	١,٧٠٩	٣٥,٤١٨	٨٢٥	٢٦,٣٤٢	٢٧,١٦٧
	٢,٤٣١	٢٣,٤٤٣	(٧٦)	١٩,٥١٢	١٩,٤٣٦
	١٠,٩٣٤	١٣١,٨٦٢	(٤,٦٢٧)	٩٠,١٣٧	٨٥,٥١٠

(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 لتاريخ 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. ويتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتماشى مع حدود المخاطرة في السوق العامة للمجموعة. تدير المجموعة أوضاع مخاطر السوق ضمن سقف 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 يكون أخيراً. عندما تصل الخسائر ١٠٪، فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الاستراتيجية إما بالبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ لمجلس الإدارة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الاستثمار (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٦ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٧ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المقترض للتغير %
٧٠٩	٦٦١	٪١٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
معايير المرجع:
القيمة العادلة للصناديق المدارة

التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٦ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٧ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المقترض للتغير %
١٠٣,٥٨٢	١٢١,٣١٤	٪١٠
٢١,٧٨٧	٢٨,٨٢٥	٪١٠

استثمارات متاحة للبيع
معايير المرجع:
سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية
استثمارات أخرى

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقف للمراكز بحسب العملات ويتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر مصحوبة بدراسة حالة تجارية وإقرار من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة، خلال السنة بسقف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تجري المجموعة تحليلاً للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار ٥٪ وتحلل تأثيره على إيرادات صرف العملات السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقف العملات بناءً على هذه الحساسيات.

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند وضع السقف 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			
٢٠١٧ (الف درهم)	(٨٣,٩٠١)	٦,٧٦٦	٢١,١٧٩
٢٠١٦ (الف درهم)	١٥٥,٨٥٨	(٧٤١)	١٧,٢٦٠
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠١٧ (الف درهم)	(٤,١٩٥)	٣٣٨	١,٠٥٩
٢٠١٦ (الف درهم)	٧,٧٩٣	(٣٧)	٨٦٣
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠١٧ (الف درهم)	٤,١٩٥	(٣٣٨)	(١,٠٥٩)
٢٠١٦ (الف درهم)	(٧,٧٩٣)	٣٧	(٨٦٣)

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥% هو $\pm ٢.٨\%$ (± ٢٠١٦ : $\pm ٨.٤\%$) باستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، حيث بلغ التأثير $\pm ١.٤\%$ (± ٢٠١٦ : $\pm ٠.٨\%$).

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 ويشكل ٣.٥٧% (٢٠١٦ : ٦.٢٦%) من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

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 تغييرات (سواء بالزيادة أو بالنقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار فائدة 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:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة/الربح	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد/الربح:	٢٠١٧ (ألف درهم) ٢٠١٦ (الف درهم)	٣,٥٩٩ (٣,٩٤٥)	٦٠٧ (١,٤٠١)	(٣,٨٠٤) (٥,٣٢٢)	٨٠,٩٤٣ ٧٨,٥٠٥
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد/الربح:	٢٠١٧ (ألف درهم) ٢٠١٦ (الف درهم)	(٨٠,٤٩١) (٧٥,٠٩١)	(٦٠٧) (٥٧٣)	٣,٩٠٣ ٤,٤٩٤	(٨٠,٨٩٣) (٦٧,٢٢٥)

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

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٢,٢١٪	٢,٢١٪	٢,٣١٪	٢,٣١٪
٥٠	٤,٤١٪	٤,٤١٪	٤,٦٣٪	٤,٦٣٪
١٠٠	٨,٨٢٪	٨,٨٢٪	٩,٢٦٪	٧,٩٣٪

نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٠,٣٦٪	٠,٣٦٪	٠,٣٨٪	٠,٣٨٪
٥٠	٠,٧٣٪	٠,٧٣٪	٠,٧٥٪	٠,٧٥٪
١٠٠	١,٤٦٪	١,٤٦٪	١,٥٠٪	١,٢٩٪

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 المخاطر المسؤولية الكاملة عن إدارة سياسة التسعير.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (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 ٢٠١٧	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحمل فوائد المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	٦,٩١٦,٧٣٩
٨٠١,٥٥٠	٥١٥,٣٣٥	٢٩٦,٦٤١	١٧,٥١٦	-	-	-	١,٩٤٠,٠١٨
-	٢٢١,٧٢٠	٤٨,٠٢٥	٣٦,٨٦١	١,٣٤٩,٧١٤	١٧٢,١٥٤	٨٧,٨٣٨	١,٩١٦,٣٢٢
٩,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٩٥,٨٩٩	٢,٨٨٢,٩٨٢	٧٢٤,٥٨٧	٤٩٢,٢٤٥	٦٢٤,٧٤٥	١٤٩,٣٢٤	٢٤,٠٦٥,٨٢٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٢,٩٠٧
١٢,٠٩٧,٥٩٥	١٠,٧٣٢,٩٦٤	٤,٠٠٢,٦٤٨	١,٩٧٨,٩٦٤	١,٩١٦,٩٥٩	٧٩٦,٨٩٩	٤,٩٤٥,٧٨٤	٣٦,٤٧١,٨١٣
١٣٣,٩٩٨	٤٨٦,٥٣٤	٣٠٦	-	-	-	-	٦٢٧,٥١٥
٤,٨١٦,٠٠٢	٦,١٧٠,١٩٤	٤,٦٥٧,٩٨٢	٤,٠٠١,٦٦٨	٩٥٢,٠١٦	١,٠٠٠	٧,٢٥٧,٢٣٥	٢٧,٨٦٤,٩٩٧
٤٩٥,٨٥٥	٩١٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	١,٤١٠,٠٧٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٥,١١٣
٥,٤٤٥,٨٥٥	٧,٥٧٠,٨٤٨	٤,٦٥٨,٢٨٨	٤,٠٠١,٦٦٨	٩٥٢,٠١٦	١,٠٠٠	٩,٠٤٩,٠٢٥	٣١,٦٨٧,٧٠٠
٦,٦٥١,٧٤٠	٣,١٦٢,١١٦	(٦٥٥,٦٤٠)	(٢,٠٢٢,٧٠٤)	٩٦٤,٩٤٣	٧٨٦,٨٩٩	(٤,١٠٣,٢٤١)	١٩,٩٢٩,٥٤٨
٩٥١,٢٣٢	٣,٠٦٩,٢٥٠	٤٤٢,٠٠٠	٩,١٨٣	٧٣,٤٦٠	-	-	٢٩,٢٥٨,٧٨٦
٧,٦٠٢,٩٧٢	١٣,٨٣٤,٣٣٨	١٣,٦٢٠,٦٩٨	١١,٦٠٧,١٧٧	١٢,٦٤٥,٥٨٠	١٣,٤٣٢,٤٧٩	١٢,٦٤٥,٥٨٠	١٣,٠١٩,٠٥٣
٦,٤٥٠,٧٨٣	١٢,٣٢٦,٩٥٢	١٣,٩٢٩,٢٣٤	١١,٩٦٦,٠٣٥	١٢,١١١,٥٣٢	١٣,٠١٩,٠٥٣	٢٩,٢٦٨,٠٣٥	٢٩,٢٦٨,٠٣٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فجوة حساسية أسعار الفائدة
التراكمية

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ١.٣٣٪ (٢٠١٦: ٠.٨٧٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٥.٢٨٪ (٢٠١٦: ٥.١٥٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢.٨٣٪ (٢٠١٦: ٢.١١٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ١.٧٩٪ (٢٠١٦: ١.٥٥٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٢.٦٥٪ (٢٠١٦: ١.٣١٪).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

(إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

الأدوات المالية المشتقة

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:

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

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

الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٥٥٧	-	١٥٠,٥٩٣
٥٥٧	-	١٥٠,٥٩٣
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
١,٣٢٥	-	٧٣,٤٦٠
١,٣٢٥	-	٧٣,٤٦٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(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 كتلك 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 وقدرتها 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 والامتثال. 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 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 والمستخدم 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 ماركتس (كايمن) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة وسلطة دبي للخدمات المالية ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمن 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 الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمثل 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 المقررة من قبل الجهات الخارجية طوال السنة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال

يهدف 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 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:

أ. 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 الحقوق الملكية العامة، أسهم رأس المال العادية والاحتياطي القانوني والاحتياطي 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:

وهي تتضمن مخصص جماعي للانخفاض في القيمة والتسهيلات الثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض 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 ٢,٥-٠٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

الحد الأدنى من الترتيبات الائتمالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٢ ٢٠١٦	بازل ٣ ٢٠١٧
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من حقوق الملكية العامة	غير قابلة للتطبيق	%٧
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	%٨	%٨,٥
الحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال	%١٢	%١٠,٥
مخزون احتياطي للحفاظ على رأس المال	غير قابلة للتطبيق	%١,٢٥

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 ٢٠١٧ للبنوك المشاركة" الصادرة في ٦ أغسطس ٢٠١٧. وتضمنت النتائج أيضاً خطة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال البنك.

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.
- تمكين المجموعة من تقييم تصورات المخاطر القصوى، جنباً إلى جنب مع خطة الطوارئ لهذه الأحداث؛ و
- الإبلاغ عن النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة 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 مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية ومخاطر التركيز واختبار الضغط والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية والالتزام، ومخاطر السمعة هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً بحساب العائد المعدل بالخطر على رأس المال المعدل بالخطر لطلبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيرها على أساس معدل المخاطر.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١,٢٧١,١٨٨	١,٣٦٦,٥٢٧	حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال
٥٠٣,٢٢٣	٥٤٩,٩٩٢	رأس المال
٣٩٨,٢٢٣	٤٤٤,٩٩٢	احتياطي قانوني
١,٣٢٠,٦١٩	١,٤٣٠,٧٢٧	احتياطي خاص
-	(٤,٠٨٩)	أرباح محتجزة
٣,٤٩٣,٢٥٣	٣,٧٨٨,١٤٩	الدخل الشامل الآخر المتراكم
		مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
٤,٤٩٣,٢٥٣	٤,٧٨٨,١٤٩	مجموع الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
(٩,٥٣٦)	-	احتياطي إعادة تقييم استثمارات منحة للبيع
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	تسهيلات ثانوية (إيضاح ١٤-٢)
٣٤٢,٠١٧	٣٦٥,٣٤٥	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٧٣٢,٤٨١	٧٦٥,٣٤٥	مجموع الشق الثاني
٥,٢٢٥,٧٣٤	٥,٥٥٣,٤٩٤	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		موجودات ذات مخاطر مرجحة
٢٧,٣٦١,٣٧٣	٢٩,٢٢٧,٦٢٥	مخاطر الائتمان
٥,٢٤٩	٣١,٨٩٣	مخاطر السوق
٢,٢٦٢,٥١٧	٢,٤٦٤,٣٢٧	مخاطر العمليات
٢٩,٦٢٩,١٣٩	٣١,٧٢٢,٨٤٥	مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
١٧,٦	١٧,٥	نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
١٥,٢	١٥,١	نسبة الشق الأول من رأس المال - %
١١,٨	١١,٩	نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - %

عام ٢٠١٧: بموجب اتفاقية بازل ٢، استقرت نسبة كفاية رأس المال ونسبة الشق الأول ونسبة حقوق الملكية العامة عند ١٧,٥% و ١٥,١% و ١٢% على التوالي.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ش) إدارة رأس المال (تابع)

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لتقييم كفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطوعي، تقييم ومراجعة مالي:

- 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 الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كمخاطر السيولة ومخاطر التركيز ومخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية ومخاطر السمعة ومخاطر التسوية. كما يشمل التقرير أيضاً الإطار العام لاختبار الضغط المالي لمخاطر الائتمان والسوق والسيولة ومخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية. الدعامة الثانية لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٤,٩٪ (٢٠١٦: ١٤,٥٪).

بعد تعديل أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ في الأرباح المحتجزة، فإن نسب كفاية رأس المال ستكون حقوق الملكية العامة الشق الأول ١١,١٪ ونسبة الشق الأول ١٤,٣٪ ومجموع نسبة كفاية رأس المال ١٦,٧٪.

المخاطر المرجحة بحسب المخاطر الائتمانية

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة مموله وغير مموله. 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:

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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

المخاطر المرجحة بحسب المخاطر الائتمانية (تابع)

مطالبات على محافظ الشركات

إن المطالبات على محافظ الشركات هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المقررة لها الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠٪.

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 إرشادات 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 ٢٥٪ 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٪.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي القوائم داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠١٧ (الف درهم)	
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية			
٣,٧١١	٦,٥٣٥,٠٨٥	-	٦,٥٣٥,٣٥٢	٦,٥٣٥,٣٥٢	مطالبات سيادية	
٢٢,٥٨٦	١٩٠,٣٥١	-	١٩٠,٣٥١	١٩٠,٣٥١	مطالبات على منشآت القطاع العام	
١,٢٢٣,٤٢٧	٣,٦٣٤,٠٦٦	-	٣,٦٥٤,٧٨٨	٣,٦٥٤,٧٨٨	مطالبات على بنوك	
٢٣,٠٩٧,٦٣٦	٩,٥٢٠,١٦٣	٢,٢٧٣,٩٤٩	٢٩,٠٩٤,١٣٤	٢٩,٠٩٤,١٣٤	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	
٦٧١,٥١٤	٩٦٨,٦٧١	١٥٣,٥١٦	١,٠٧٨,٠٩٠	١,٠٧٨,٠٩٠	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	
١,٠٠٦,٨٢٨	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٨٩٤	١,٣٦٢,٨٥٥	١,٣٦٢,٨٥٥	محفظة الوحدات السكنية	
١,٩١٨,٠٤٤	١,٩١٨,٠٤٤	-	١,٩١٨,٠٤٤	١,٩١٨,٠٤٤	عقارات تجارية	
٧٢٦,٧٠٤	٦٨٦,٥٢٨	٥,٥٩٧	٦٩٦,٣٨٩	١,٧١٦,١٢٢	تعرضات تأخر سدادها	
١٠,٣٦٥	٦,٩١٠	-	٦,٩١٠	٦,٩١٠	فئات ذات مخاطر عالية	
٥٤٦,٨١٠	٨٩٢,٩١٠	-	٨٩٢,٩١٠	٨٩٢,٩١٠	تعرضات أخرى	
٢٩,٢٢٧,٦٢٥	٢٥,٧١٥,٥٨٣	٢,٤٣٤,٩٢٦	٤٥,٤٢٩,٨٢٣	٤٦,٤٤٩,٥٥٦	المجموع	

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي القوائم داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠١٦ (الف درهم)	
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل التخفيف من المخاطر الائتمانية			
-	٧,١٠٥,١٩٩	-	٧,١٠٥,١٩٩	٧,١٠٥,١٩٩	مطالبات سيادية	
-	١١٢,٠٨٥	-	١١٢,٠٨٥	١١٢,٠٨٥	مطالبات على منشآت القطاع العام	
١,٦٨٨,٠٤٦	٣,٥٦٧,٧٥٥	-	٣,٥٧٨,١٠٨	٣,٥٧٨,١٠٨	مطالبات على بنوك	
٢١,٤٢٩,٢٠٩	٢٥,٢٢٢,١٦٥	٢,٨٥٦,٥٣١	٢٧,٥٠٣,٠٢٨	٢٧,٥٠٣,٠٢٨	مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	
١,٦٦٤,٢٧٢	١,٧٧٣,٦٢٨	١٠٩,٣٥٦	١,٨٠٤,٥٩٩	١,٨٠٤,٥٩٩	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	
٥٨٦,٦٨٧	٥٨٧,٢٢٧	٥٤٠	٥٨٧,٢٢٧	٥٨٧,٢٢٧	محفظة الوحدات السكنية	
٩٩٤,١٣٢	٩٩٤,١٣٢	-	٩٩٤,١٣٢	٩٩٤,١٣٢	عقارات تجارية	
٥٤٣,٨٧٩	٥٤٨,٨٠٤	١٠,٠٠١	٥٥٨,٠٩٩	١,٣٣٥,٩٩٩	تعرضات تأخر سدادها	
١٢,٠٤٢	٨,٠٢٨	-	٨,٠٢٨	٨,٠٢٨	فئات ذات مخاطر عالية	
٤٤٣,١٠٦	٧٢٤,٤٢٦	-	٧٢٤,٤٢٦	٧٢٤,٤٢٦	تعرضات أخرى	
٢٧,٣٦١,٣٧٣	٤٠,٦٥٣,٤٤٩	٢,٩٧٦,٤٢٨	٤٢,٩٧٤,٩٣١	٤٣,٧٥٢,٨٣١	المجموع	

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل ١٦,٠٤٠ مليون درهم (٢٠١٦: ١٥,٨٥٩ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة (تابع)

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 الاعتيادية. كما تستخدم المجموعة أيضاً العديد من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان. ومع ذلك، يتم فقط استخدام النقد والضمانات المصرفية في احتساب متطلبات رأس المال وفقاً للدعامة الأولى.

مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤٨٤	مخاطر أسعار الفائدة
-	-	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
-	-	مخاطر مركز الأسهم
٦٣٠	٢,٧٥٩	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	مخاطر عقود الخيارات
٦٣٠	٣,٢٤٣	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
٥,٢٤٩	٣٠,٨٩٣	مخاطر السوق- موجودات ذات مخاطر مرجحة

وفقاً لاتفاقية بازل، فإن الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية وليس دفتر المحفظة التجارية. وبناءً عليه، تم بيان محفظة الاستثمار المحددة ضمن مخاطر الائتمان.

بلغت تكلفة لرأس المال مقابل مخاطر عقود الخيارات لا شى (٢٠١٦: لا شىء)، حيث تم بيان كافة عقود خيارات العملات ضمن المعاملات المتبادلة مع الأطراف المقابلة ذات الصلة.

مخاطر العمليات والمخاطر المرجحة

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة لمخاطر العمليات باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال من خلال مضاعفة قطاعات الأعمال المحددة الثمانية لفترة ثلاث سنوات - متوسط صافي إيرادات السنة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتراوح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ . الموجودات والمطلوبات المالية

١-٦ التصنيفات

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

٢٠١٧	بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	محتفظ بها لحين استحقاقها	قروض وسلفيات	تكلفة مطفاة أخرى	القيمة الدفترية	موجودات مالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	-	-	-	-	٦,٩١٦,٧٣٩	٦,٩١٦,٧٣٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	-	-	-	-	١,٩٤٠,٠١٨	١,٩٤٠,٠١٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
	٦,٦٠٨	١,٥٠١,٣٨٨	-	-	-	١,٥٠٧,٩٩٦	استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة
	-	-	-	٤٠٨,٣٢٦	-	٤٠٨,٣٢٦	استثمارات وأدوات إسلامية - بسعر التكلفة
	-	-	-	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	-	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
	-	-	-	-	١,٦٣٢,٩٠٧	١,٦٣٢,٩٠٧	موجودات أخرى
	٦,٦٠٨	١,٥٠١,٣٨٨	٤٠٨,٣٢٦	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	١٠,٤٨٩,٦٦٤	٣٦,٤٧١,٨١٣	مجموع الموجودات المالية
	-	-	-	-	٦٢٧,٥١٥	٦٢٧,٥١٥	مطلوبات مالية
	-	-	-	-	٢٧,٨٥٧,٩٩٧	٢٧,٨٥٧,٩٩٧	مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
	٧,٠٠٠	-	-	-	١,٤١٠,٠٧٥	١,٤١٠,٠٧٥	قروض لأجل
	-	-	-	-	١,٧٨٥,١١٣	١,٧٨٥,١١٣	مطلوبات أخرى
	٧,٠٠٠	-	-	-	٣١,٦٨٧,٧٠٠	٣١,٦٨٧,٧٠٠	مجموع المطلوبات المالية
٢٠١٦	بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	محتفظ بها لحين استحقاقها	قروض وسلفيات	تكلفة مطفاة أخرى	القيمة الدفترية	موجودات مالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	-	-	-	-	٦,٧٨٠,٠٩٢	٦,٧٨٠,٠٩٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	-	-	-	-	٢,١٤٢,٦٩٠	٢,١٤٢,٦٩٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
	٧,٠٩١	١,٢٥٣,٦٨٥	-	-	-	١,٢٦٠,٧٧٦	استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة
	-	-	٥٢٥,٥٠٣	-	-	٥٢٥,٥٠٣	استثمارات وأدوات إسلامية - بسعر التكلفة
	-	-	-	٢٢,٨١٨,٤٩٦	-	٢٢,٨١٨,٤٩٦	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
	-	-	-	-	١,٩٥٢,٠١٩	١,٩٥٢,٠١٩	موجودات أخرى
	٧,٠٩١	١,٢٥٣,٦٨٥	٥٢٥,٥٠٣	٢٢,٨١٨,٤٩٦	١٠,٨٧٤,٨٠١	٣٥,٤٧٩,٥٧٦	مجموع الموجودات المالية
	-	-	-	-	١,١١٠,٠٤١	١,١١٠,٠٤١	مطلوبات مالية
	١,٠١٠	-	-	-	٢٥,٩٣٨,٤٩١	٢٥,٩٣٨,٤٩١	مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
	-	-	-	-	١,٩٠٦,٦٤٩	١,٩٠٦,٦٤٩	قروض لأجل
	-	-	-	-	٢,٠٥٧,٤٢٧	٢,٠٥٧,٤٢٧	مطلوبات أخرى
	١,٠١٠	-	-	-	٣١,٠١٢,٦٠٨	٣١,٠١٢,٦٠٨	مجموع المطلوبات المالية

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٢٠١٧
-	-	١,٢١٣,١٤٠	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٦,٦٠٨	٢٨٨,٢٤٨	-	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٧,٠٠٠	-	-	استثمارات أخرى
-	(٥,٣٧٦)	-	١٣,٧٣١,٤٩٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	٥,٧٩٠,٣٧٦	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	٨٢٥	-	٤,٥٤٥,١٢٥	خيارات العملات
-	(٧٦)	-	٤٠٧,٦٨٢	مشتقات معدلات الفائدة
-	-	-	-	مشتقات السلع
المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٢٠١٦
-	-	١,٠٣٥,٨١٩	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٧,٠٩١	٢١٧,٨٦٦	-	سندات دين / صكوك إسلامية
-	١,٠١٠	-	-	استثمارات أخرى
-	٥,٤٩٤	-	١٤,٣٠٨,٦٤٤	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	١,٣٠٠	-	٥,٤٥٢,٤٠٣	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	١,٧٠٩	-	٤,٤٤٦,٣٦٧	خيارات العملات
-	٢,٤٣١	-	٥٩٣,٦٥٣	مشتقات معدلات الفائدة
-	-	-	-	مشتقات السلع

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 تغيير في أساليب التقييم المرتبطة بتقييم الأدوات المالية، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم ٤، خلال السنة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨١,٣٢١	٣٤٦,١٠١	نقد في الصندوق
٤,٩٠٥,٠٠٠	٤,١٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٥٩٣,٧٧١	٢,٢٤٠,٦٣٨	أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-٧)
٦,٧٨٠,٠٩٢	٦,٩١٦,٧٣٩	

١-٧ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بمبلغ ١,٢٧٤,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١,١١٦,٥ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٨,٠٥٧	٤٠٥,٤٧٥	ودائع
٦٠٦,٢٩٠	٣٦٤,٥٠٠	أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل
١,٠٩٨,٣٤٣	١,١٧٠,٠٤٣	كمبيالات مخصومة
٢,١٤٢,٦٩٠	١,٩٤٠,٠١٨	

١-٨ حسب النوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع ضمانات نقدية بقيمة ١٣,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٠,٤ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢-٨ بحسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,١٨٨,٩٢٠	٨١٤,٢٧٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٣,٠٠٠	٦٣,٦٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي
٨٣٠,٧٧٠	١,٠٦٢,٠٩٨	دول أخرى
٢,١٤٢,٦٩٠	١,٩٤٠,٠١٨	

٣-٨ فيما يلي التحليل حسب العملة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٦٣,١١٧	٤١١,٨٢٠	درهم إماراتي
١,١٦٧,٠١٦	١,٣٣٧,٦٣٢	دولار أمريكي
١٢١,٦٨٨	٩١,٨٧٦	يورو
١٥,٦٤٨	٦,٣٥٤	جنيه استرليني
٦٦,٢٢١	٩٢,٣٣٦	عملات أخرى
٢,١٤٢,٦٩٠	١,٩٤٠,٠١٨	

بنك القجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٩١	٦,٦٠٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٩)
١,٠٣٥,٨١٩	١,٢١٣,١٤٠	متاحة للبيع
٢١٧,٨٦٦	٢٨٨,٢٤٨	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
١,٢٥٣,٦٨٥	١,٥٠١,٣٨٨	استثمارات أخرى (إيضاح ٣-٩)
٥٢٥,٥٠٣	٤٠٨,٣٢٦	محتفظ بها لحين استحقاقها
١,٧٨٦,٢٧٩	١,٩١٦,٣٢٢	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)

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

٢-٩ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ١,٦٢١,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٥٦١,٣ 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 ٤٦٣,٩ مليون درهم (٢٠١٦: ٦٢٥,٨ مليون درهم).

تشمل المحفظة صكوكاً إسلامية بقيمة ٤٧٧,٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٥٣,٦ مليون درهم)

٣-٩ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتراة من قبل البنك بمبلغ ٠,٣ مليون درهم خلال السنة (٢٠١٦: لا شيء).

٤-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦١,٩١٨	٦٣٣,٤٩٦	حكومة
١,٠١٠,٦٣٠	٧٦١,٣٦٩	بنوك ومؤسسات المالية
٤١٣,٧٣١	٥٢١,٤٥٧	أخرى
١,٧٨٦,٢٧٩	١,٩١٦,٣٢٢	

بنك القجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٥-٩ فيما يلي تحليل الاستثمارات وفقاً لتصنيفات انتمائية خارجية:

٢٠١٧	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	٥٤,٩٥٢	-	٥٤,٩٥٢
AA+	٥٤,٥٨٩	-	٥٤,٥٨٩
AA	٢٢٩,٣٣٣	-	٢٢٩,٣٣٣
AA-	٩٥,٧٧٦	-	٩٥,٧٧٦
A+	٣٠٨,٠٦٩	١١٢,٤٠٥	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
	=====	=====	=====
٢٠١٦	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	١٨,٠٥٢	-	١٨,٠٥٢
AA+	٩٠,٨٢٦	-	٩٠,٨٢٦
AA	١٠٨,١٥٢	-	١٠٨,١٥٢
AA-	١٨٦,٤٧٣	-	١٨٦,٤٧٣
A+	١٨٧,١١٦	١٠٩,٦٧١	٢٩٦,٧٨٧
A	٢٠٦,٦١٣	٩٠,٤٥٨	٢٩٧,٠٧١
A-	٢١٥,٧١٣	-	٢١٥,٧١٣
BBB+	٣١١,٤٩٢	-	٣١١,٤٩٢
BBB	٣٣,٤٤٤	-	٣٣,٤٤٤
BBB-	١٨,٣٥٣	٩٣٧	١٩,٢٩٠
BB	٥٥,٠٣٦	-	٥٥,٠٣٦
B+	٧٣,٦٧٧	-	٧٣,٦٧٧
غير مصنفة	٥٦,٣٧٥	٢٣,٨٩١	٨٠,٢٦٦
	١,٥٦١,٣٢٢	٢٢٤,٩٥٧	١,٧٨٦,٢٧٩
	=====	=====	=====

٦-٩ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظه الاستثمارات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٧,٤٣٣	٢٢٥,٦٦٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٧,١٣٢	١٨٩,٨٩٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٣٨١,٧١٤	١,٥٠٠,٧٧٠	دول أخرى
-----	-----	
١,٧٨٦,٢٧٩	١,٩١٦,٣٢٢	
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٧-٩ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٠٢	درهم اماراتي
١,٦٢٩,١١٠	١,٧٨٧,٦١٠	دولار أمريكي
١٣٤,٣٧٩	١٢١,٧٩٤	يورو
٢٢,٦٩٠	-	جنيه استرليني
١٠٠	٦,٦١٦	ين ياباني
-----	-----	
١,٧٨٦,٢٧٩	١,٩١٦,٣٢٢	
=====	=====	

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١-١٠ قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٨,٣٦٤	١,٨٩٥,٨٦٥	سحوبات على المكشوف
١٦,٤٥٤,٩٨٧	١٧,٩٢٨,٢٥٣	قروض لأجل
٣,٤١٥,٥٠٢	٣,٢٦٠,٠٧٦	قروض مقابل إيصالات أمانة
١,٧٤٢,٠٨٥	١,٨٣٢,٩٤١	كمبيالات مخصومة
٤٠٢,٤٥٩	٤٠٢,٨٩٤	كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
-----	-----	
٢٤,٠٢٣,٣٩٧	٢٥,٣٢٠,٠٢٩	
(١,٢٠٤,٩٠١)	(١,٢٥٤,٢٠٢)	مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٠-٣)
-----	-----	
٢٢,٨١٨,٤٩٦	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
=====	=====	

٢-١٠ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مريحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٠٨٦,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٦٣١,٣ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي اف الإسلامي".

٣-١٠ المخصص لخسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥٤,٢٢٣	١,٢٠٤,٩٠١	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٤٠٥,٥٢٢	٤٤١,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير
(٢٥٤,٨٤٤)	(٣٩٢,٣٦٧)	صافي مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
-----	-----	مشطوب خلال السنة
١,٢٠٤,٩٠١	١,٢٥٤,٢٠٢	
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد و ضمانات 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	
		مطلوبات محتملة:
		- خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
١,٧٠٦,٢٦٤	٢,٢٧٦,٤٦٠	- ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة
٧٥٩,٤٥٨	٨٣٨,٣٦٦	- كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات
٤,٤٣٦,٣٦٤	٤,٦٦٢,٤٥٦	
٦,٩٠٢,٠٨٦	٧,٧٧٧,٢٨٢	
		التزامات:
		- التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان
٣٩٧,٨٩٨	٢٠٤,٢٩٤	- أخرى
٥٨,٤٦٢	١١٤,٨٠١	
٤٥٦,٣٦٠	٣١٩,٠٩٥	
٧,٣٥٨,٤٤٦	٨,٠٩٦,٣٧٧	

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٦,٠٤٠ مليون درهم (٢٠١٦: ١٥,٨٥٩ 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

الف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٦	١٤,٠٦٦	١٢٦,٣٨٤	١٥٢,٧٧٤	٢٩٣,٢٢٤
إضافات	-	٣,٦٩٤	١٨,٧٧٥	٢٢,٤٦٩
استبعادات	-	-	(٤٥٠)	(٤٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤,٠٦٦	١٣٠,٠٧٨	١٧١,٠٩٩	٣١٥,٢٤٣
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
الاستهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٦	-	٦٩,١٢١	١٠٩,٣٩٢	١٧٨,٥١٣
استهلاك السنة	-	٤,٢٠٤	١٨,٤٧١	٢٢,٦٧٥
استبعادات	-	-	(٢٧١)	(٢٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٧٣,٣٢٥	١٢٧,٥٩٢	٢٠٠,٩١٧
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
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤,٠٦٦	٥٦,٤٤٦	٤٩,١١٧	١١٩,٦٢٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤,٠٦٦	٥٦,٧٥٣	٤٣,٥٠٧	١١٤,٣٢٦

تم إنشاء مباني في الفجيرة ودبا ومسافي وقدم والطوبين على أراضي قدمتها حكومة الفجيرة كمنحة للمجموعة. تم إظهار الأراضي في هذه البيانات المالية بالقيمة الاسمية: درهم واحد لكل قطعة (٢٠١٦: درهم واحد لكل قطعة).

٢٠١٦	٢٠١٧	١-١٢ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٤٦٩	٤٤,٩٠٤	

٢-١٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق ببرنامج التحول الرقمي، وتطوير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتعزيز الأمن وغيرها من مشتريات البرامج والمعدات.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,٦٧٥	١٥٠,٦٨٧	فوائد / أرباح مستحقة
١٤,٦١٣	١٣,٨٨٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
١,٦٥٨,٩٨٠	١,٣٨٩,٧٢٨	التزامات عملاء عن القبولات
١٤٢,٧٩٦	٨٥,٥١٠	القيمة العادلة للمشتقات
٢٨,٧٠٣	١٣,١٣٠	أخرى
١,٩٨٨,٧٦٧	١,٦٥٢,٩٣٧	

١٤. مبالغ مستحقة للبنوك وقروض لأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٦,٦٤٩	١,٠١٠,٠٧٥	بحسب النوع:
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	قروض ثنائية (إيضاح ١٤-١)
		دين ثانوي (إيضاح ٢-١٤)
١,٩٠٦,٦٤٩	١,٤١٠,٠٧٥	
١,١١٠,٠٤١	٦٢٧,٥١٥	مبالغ مستحقة للبنوك (إيضاح ٣-١٤)
٣,٠١٦,٦٩٠	٢,٠٣٧,٥٩٠	
		بحسب المنطقة الجغرافية:
٢٠٤,٠٧٢	٣٩٠,٦٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١٤,٢٢٠	٣٣٠,٥٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٢٩٨,٣٩٨	١,٣١٦,٣٩٦	دول أخرى
٣,٠١٦,٦٩٠	٢,٠٣٧,٥٩٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١٠,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٢,١ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الانتماء مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل (تابع)

١٤-١ تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	سعر الفائدة	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
١	٢٠١٧	يوليو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٢	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	-
٣	٢٠١٧	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	٣٦,٧٣٠	-
٤	٢٠١٧	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	-
٥	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	-
٦	٢٠١٦	يوليو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
٧	٢٠١٦	مايو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٨	٢٠١٦	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
٩	٢٠١٦	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
١٠	٢٠١٥	نوفمبر ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
١١	٢٠١٦	نوفمبر ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٣٦,٤٠٠	٣٦,٤٠٠
١٢	٢٠١٦	أكتوبر ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
١٣	٢٠١٦	يونيو ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠
١٤	٢٠١٥	مايو ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
١٥	٢٠١٦	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٢٣٨,٧٤٥	٢٣٨,٧٤٥
١٦	٢٠١٦	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٦١,٤٦٠	٦١,٤٦٠
١٧	٢٠١٦	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٣١,٤١٤	٣١,٤١٤
١٨	٢٠١٦	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠
١٩	٢٠١٥	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
٢٠	٢٠١٥	مارس ٢٠١٧	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٢١	٢٠١٦	فبراير ٢٠١٧	ليبور + الهامش	٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠
				١,٠١٠,٠٧٥	١,٥٠٦,٦٤٩

تتضمن القروض الثنائية قروض المرابحة بقيمة تصل ١٨٣,٧ مليون درهم (٢٠١٦: لا شيء) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي اف الإسلامي".

٢-١٤ 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)، ويدفع على أقساط ربع سنوية. ووفقاً لأحكام هذه التسهيلات، يتم سداد كامل قيمة هذه التسهيلات بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على إدراج هذا التسهيل ضمن الشق الثاني من رأس المال لأغراض نظامية.

٣-١٤ تشمل القروض قصيرة الأجل قروض متعلقة بالذهب بمبلغ ٥٣٥,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٩٢٥,١ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٢٢,٧٤٣	٨,٥٨٣,٩٧٣	بحسب النوع:
٣٢٧,٦٤٤	٣٣١,٥٩٢	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
١٨,٠٦٨,١٠٤	١٨,٩٤٩,٤٣٢	ودائع ادخار
		ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
٢٥,٩٣٨,٤٩١	٢٧,٨٦٤,٩٩٧	
		بحسب المنطقة الجغرافية:
٢٣,٧٤٧,٧٧٠	٢٥,٢٥٨,٤٤٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٧٠,١٥١	٢,٠٢٩,٦٣١	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٢٠,٥٧٠	٥٧٦,٩٢٠	دول أخرى
٢٥,٩٣٨,٤٩١	٢٧,٨٦٤,٩٩٧	

١٥-١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية المقرض الحسن وودائع المرابحة والوكالة بمبلغ ٣,٦٧٣,٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٢,٩٣١,٥ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي اف الإسلامي".

١٦. المطلوبات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢١,٩٤١	١٤٢,٠٠٠	فوائد/أرباح مستحقة
٤٣,٤٨٠	٤٥,٥٧٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
١٠١,٩٩٤	٩٠,٩٨٨	(إيضاح ١٦-١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	مصرفات مستحقة
١,٦٥٨,٩٨٠	١,٣٨٩,٧٢٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣١,٨٦٢	٩٠,١٣٧	التزامات بموجب قبولات
٧٢,٦٢٥	١٠١,٧٢٢	القيمة العادلة للمشتقات
		أخرى
٢,١٣٣,٨٨٢	١,٨٦٣,١٥١	

١٦-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٧٥٠	٤٣,٤٨٠	في ١ يناير
١٣,٠٧١	١٣,٥١٤	مخصص السنة
(٩,٣٤١)	(١١,٤١٨)	دفعات خلال السنة
٤٣,٤٨٠	٤٥,٥٧٦	في ٣١ ديسمبر

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٦. المطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٦ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بنهاية الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظفين مع المجموعة والراتب الأساسي بتاريخ ترك الخدمة المتوقع. افترضت الإدارة تكاليف الزيادة/التقلبات بنسبة ١,٥٪. تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪.

١٧. حقوق ملكية المساهمين

١-١٧ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
	مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:
	١,٣٦٦,٥٢٦,٥٦٣ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
	(٢٠١٦): ١,٢٧١,١٨٧,٥٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
١,٢٧١,١٨٨	١,٣٦٦,٥٢٧

٢-١٧ أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٦: ٧,٥٪)، وتوزيع أسهم منحة بنسبة ٧,٥٪ (٢٠١٦: ٧,٥٪)، من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-١٧ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم (١٠) لعام ١٩٨٠ والمادة 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.

بنك القجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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"). 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.

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 يُدفع 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.

١٩. إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٢,٠٠٦	١,٣٣٩,٧٥٧	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ١-١٩)
٥٨,٦٥١	٧١,٥٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-١٩)
٣٥,١٦٢	٤١,٢٣٧	استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢-١٩)
-----	-----	
١,٢٧٥,٨١٩	١,٤٥٢,٥٨٢	
=====	=====	

١-١٩ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة ١٢١,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٥٧,٣ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-١٩ تتضمن إيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بقيمة ١٢ مليون درهم (٢٠١٦: ١٣,٣ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,١٥٠	٧٧,٤٢٦	مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل
٣٦٢,٤٦٨	٤٥٧,٥٩٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢٠-١)
-----	-----	
٤٢٧,٦١٨	٥٣٥,٠٢٢	
=====	=====	

٢٠-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ٩٧,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٤١,٥ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢١. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٧٩٣	٩٨,٥٥٨	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧,٢٠١	٥٠,٢٣٢	خطابات اعتماد
١٤٣,٢٩٥	١٤٠,٤٥٩	خطابات ضمان
٤٦	١٣٩	رسوم الإقراض
٢٢,٠٢٧	٢٥,٩٣٧	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
١٦,٢٢٣	٢١,٠٢٩	عمولات على تحويلات
		أخرى
-----	-----	
٣٢٨,٥٨٥	٣٣٦,٣٥٤	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

٩٧١	٤,٤٢٦	مصروفات الوساطة
١٣,٨٧٧	١٦,٥٧٥	رسوم متعلقة ببطاقات
٢,٧٣٧	٣,٨٩٣	رسوم أخرى
-----	-----	
١٧,٥٨٥	٢٤,٨٩٤	مجموع مصروفات الرسوم والعمولات
-----	-----	
٣١١,٠٠٠	٣١١,٤٦٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
=====	=====	

٢٢. إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٣١	١٩,٣٢٢	صافي أرباح القيمة العادلة من استثمارات وأدوات إسلامية
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٣. إيرادات تشغيلية أخرى
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦	١٦٩	إيرادات تأجير
٧,٠٦٠	٩,١٥٩	حسومات
٣٩,٢٥٠	٢٠,٠٦٠	إيرادات متنوعة أخرى
-----	-----	
٤٦,٤٨٦	٢٩,٣٨٨	
=====	=====	

٢٤. مصاريف مكافآت الموظفين

تشمل مصاريف مكافآت الموظفين علاوات بمبلغ ٣٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٤١,٩ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٧٤٧ موظفاً من ضمنهم ٦٠٢ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٥٥ مواطناً إماراتياً، [٢٠١٦: بلغ عدد الموظفين ٧٣٠ موظفاً من ضمنهم ٥٨٧ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٤٥ مواطناً إماراتياً].

٢٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٣ مليون درهم (٢٠١٥: ١ مليون درهم).

٢٦. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٤٠١,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٨٩,٩ مليون درهم)، بعد خصم ٧٠,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٧٠,٦ مليون درهم) من القسائم المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٣٦٦,٥ مليون سهم (٢٠١٦: ١,٣٦٦,٥ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة) 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 بمتابة ملاك 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:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
		بنود بيان المركز المالي
٢,١٠٥,١٢٩	١,٩٠٣,٧٤٥	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٤,٧٧٧,٨٩٠	٥,٦٩٤,١٢٤	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥٦,٥٥٢	٦٣,٨٠٠	استثمارات وأدوات إسلامية
٣٦,٩٤٩	١١,٧٣٢	قبولات
٦٩٠,٠٠٠	٦٩٠,٠٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
		بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية
٤٨,٠٨٨	٤٧,٩٩٥	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
		مطلوبات محتملة
١٠٩,٤٠٧	٨٨,٦٣٦	خطابات اعتماد
٦٦,٠٨٠	٨٩,٤٩٠	ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة
١٧٨,٠٧٥	١٨٤,١٥٤	معاملات محتملة ذات علاقة
٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
		بنود بيان الدخل
٦٥,٤٩٢	٦٩,٠٠٧	إيرادات فوائد وإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية
١٠٠,٦٢٧	١٢٥,٦٨١	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٠,٧٢٩	٨,٠١١	إيرادات أخرى
		مكافآت أعضاء الإدارة العليا
٢١,٦٨٦	٢٠,٩٠٢	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
٦٨٠	٥٦١	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٦: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ١,٩٠٣,٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٢,١٠٥,١ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٤٥٢,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٤٤٤,٧ مليون درهم).

وفقاً لمتطلبات إشعار رقم ٢٠١٥/٢٢٦ بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٥ والصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد التزمت المجموعة لأحكام المادة (٩١) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٨. النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨١,٣٢١	٣٤٦,١٠١	نقد في الصندوق
٥,٣٨٢,٢٧٨	٥,٢٩٦,٣٢٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٨-١)
٨٨٩,٣٤٧	٦٣٩,٩٧٦	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦,٥٥٢,٩٤٦	٦,٢٨٢,٤٠٤	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
(٦٣٧,٦٢٠)	(٤٣٢,٥٦٥)	
٥,٩١٥,٣٢٦	٥,٨٤٩,٨٣٩	

٢٨-١ 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 بحيث لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية والتمويل.

قطاعات الأعمال

تزاوّل 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

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 المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعية 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 والائتماني والداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

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	(٢٢٩,٧٥٧)	(١٢٤,٦٤١)	(٨٣,٠٥١)	(٢٧,٤٨٠)	(٤٦٤,٩٣٠)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٥٣٩,٨٧٤	١٣٩,٦٩٥	٢٩,٥٠٧	٢٠٤,٥٣٦	٩١٣,٦١١
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٢٩٦,٨٧٧)	(١٢٥,٧٢٧)	(١٩,٢٧٠)	٢٠٦	(٤٤١,٦٦٨)
الأرباح	٢٤٢,٩٩٧	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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٩. تقارير القطاعات (تابع)

٢٠١٦ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٧٢١,٢٢٥	٢٥٥,٦٨٥	١٠٠,٦٦٠	٢٤١,٥٣٧	١,٣١٩,١٠٧
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٢٥,٢٠٣)	(١٢٦,٦٤٨)	(٧١,٨٨٧)	(٢٩,٤٠٤)	(٤٥٣,١٤٢)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٤٩٦,٠٢٢	١٢٩,٠٣٧	٢٨,٧٧٣	٢١٢,١٣٣	٨٦٥,٩٦٥
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٢٦٥,٣٤٤)	(١٠٦,١٨٦)	(٣٣,٨٦٩)	١,٨٧٧	(٤٠٥,٥٢٢)
الأرباح/ (الخسائر)	٢٢٨,٦٧٨	٢٢,٨٥١	(٥,٠٩٦)	٢١٤,٠١٠	٤٦٠,٤٤٣
موجودات القطاع	٢٠,٩٥٧,٧٣٩	٢,٩٤٦,٥٢٣	١,٨٥٩,٧٢٠	٩,٩٠٤,١٣٧	٣٥,٦٦٨,١١٩
مطلوبات القطاع	٢٣,٩٧١,٨٣٧	٢,٩١٠,٦٩٣	٢,١١٠,٥٧٠	٢,٠٩٥,٩٦٣	٣١,٠٨٩,٠٦٣
نفقات رأس المال	-	-	-	٣١,٩٩٧	٣١,٩٩٧

٣٠. أرقام المقارنة

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