

بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمر التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي يرجى الاطلاع على الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة. يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية. تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.	توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتنفيذ معايينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: - مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات مستحقات التمويل الإسلامي.
بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم.	- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية: (١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. (٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣). (٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي (٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة
بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.	- مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.
	- وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية: - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملائمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح. - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج. - قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدفنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتياال أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأيانا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأيانا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأيانا حول البيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التدايعات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة الأسهم المشتراة بواسطة البنك خلال السنة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو، فيما يتعلق بالبنك، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٢٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

الأمر الأخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٩.

عن ارنست ويونغ



موقعة من:

جوزيف ألكسندر مورفي

شريك

رقم التسجيل: ٤٩٢

٩ فبراير ٢٠٢٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

٢٠١٩

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٦,٧٢٢,٩٦٤	٦,٨٦٤,٣٦٩	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٦,٢٠٢,٤١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢٩٢,٠٤٨	٣٤٨,٩٧٢	١٣	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢,٤٣٧,٠٥٤	٢,٧٨٣,٥٠٨	١٤	موجودات أخرى
٣٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٢,٨٠٥,٢٥٧		مجموع الموجودات
٥٦٩,٣١٤	١,٣٤٦,٨١٠	١٥	المطلوبات
٣٠,٤٧٢,٤٧١	٣١,٩٤٩,٧٣٠	١٦	مبالغ مستحقة لبنوك
٨٦٣,١٥٥	٢٩٣,٨٤٠	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢,٧٥٦,٤٨٠	٢,٨٦٤,٣٢٣	١٧	قروض لأجل
٣٤,٦٦١,٤٢٠	٣٦,٤٥٤,٧٠٣		مطلوبات أخرى
١,٦٤٤,٤٥٥	١,٨٥٠,٠١٢	١٨	مجموع المطلوبات
٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣	١٨	حقوق الملكية
٥٠٦,٤٩٢	٥٦١,٨٩٩	١٨	رأس المال
(٢٧,٩٣٢)	٣١,٤٠٩	١٨	احتياطي قانوني
١٢٣,٣٣٤	١٨٥,٠٠٢	١٨	احتياطي خاص
٢٠٥,٥٥٧	٦٤,٧٥٠	١٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٦,٤٤٠	٣٦٣,٠٦٩	١٨	أرباح نقدية مقترحة
٩٦٧,٤٦٧	١,٠٧٢,٨١٠	٢-١٢	إصدار أسهم منحة مقترحة
٥٠٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٥٥٠	١٩	احتياطي انخفاض القيمة
٥,١٢١,٨٦٦	٦,٣٥٠,٥٥٤		أرباح محتجزة
٣٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٢,٨٠٥,٢٥٧		أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال
			مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين وحاملي الأوراق المالية للمجموعة
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٩ فبراير ٢٠٢٠ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

سعادة "سير" عيسى صالح القرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح
١,٧٦٤,٩١١	١,٩٣٥,٣٧٩	٢٠ إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٦٧٨,٢٦٠)	(٧٨٣,٠١٩)	٢١ مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١,٠٨٦,٦٥١	١,١٥٢,٣٦٠	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣٠٨,٦٦٣	٣٤٢,٣٨٦	٢٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣٧,٢٧٥	١٥١,١٦٦	إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
(٥,٠٣٣)	١٠,٨٣٧	إيرادات / (خسائر) من استثمارات وأدوات إسلامية
٤٦,٢٨٠	٥١,٣٣٧	٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥٧٣,٨٣٦	١,٧٠٨,٠٨٦	إيرادات تشغيلية
(٣٤٤,٣٦١)	(٣٥٦,٦١٨)	٢٤ مصروفات تشغيلية
(٢٥,٧٠٨)	(٣٦,٧٧٥)	١٣ مصروفات مكافآت الموظفين
(١٥١,٦٦٧)	(١٦٩,٤٨٩)	استهلاك وإطفاء
(٥٢١,٧٣٦)	(٥٦٢,٨٨٢)	١٣ مصروفات تشغيلية أخرى
١,٠٥٢,١٠٠	١,١٤٥,٢٠٤	مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٣٦,٧٨٦)	(٥٩٣,٠٢١)	أرباح تشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣	٢٧ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٠,٢٩	٠,٢٧	أرباح السنة
٠,٢٩	٠,٢٧	٢٨ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ربح السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣	
		الدخل الشامل الأخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):
(٨,٨٠٤)	١٢,٠٦٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٦٧٦)	١,٠٥٨	- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
(١٩,٩٨٥)	٥١,٨٤٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٥٩)	(٤,٥٦٩)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(٢٩,٩٤٨)	٥٩,٣٤١	بنود الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة) الأخرى للسنة
٥٨٥,٣٦٦	٦١١,٥٢٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 ٢٠١٩

الأنشطة التشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	أرباح السنة
ألف درهم	ألف درهم		تعديلات بسبب:
٦١٥,٣١٤	٥٥٢,١٨٣		استهلاك وإطفاء
٢٥,٧٠٨	٣٦,٧٧٥	١٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
١٤,٩٣٩	١٦,٩٩٥	١-١٧	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٤٣٦,٧٨٦	٥٩٣,٠٢١	٢٧	صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(١,٥٥٢)	(٣,٣٢٠)		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٥٨٥	(٧,٥١٧)		

١,٠٩٧,٧٨٠	١,١٨٨,١٣٧		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٩,٤٢١)	(١٢,٨٩٠)	١-١٧	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٦٧,٢٢٨)	(١١٥,١٩٠)		تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٤٦,٦٩٧	(٤٣٥,٧٥٣)		تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(٢,٧٠٨,٠٦٨)	(١,٤٣٨,٨٨٩)		تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٧٨٤,١١٧)	(٣٤٦,٤٥٤)		تغير في موجودات أخرى
٥٤,٥٧١	٤٥,٨٥٩		تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
٢,٦٠٧,٤٧٤	١,٤٧٧,٢٥٩		تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨٤٣,٧٦٩	٢٤,٠٥٦		تغير في مطلوبات أخرى

١,٣٨١,٤٥٧	٣٨٦,١٣٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية والاستثمار
(١٥٣,٢٢٣)	(٥٨,٢٣٢)		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(٢,٩٢٢,٩٥٢)	(٢,١٨٥,٦٧١)		شراء استثمارات وأدوات إسلامية
٢,٠٩٥,٦٠٥	١,٦٠١,٢٧٩		عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية

(٩٨٠,٥٧٠)	(٦٤٢,٦٢٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار والتمويل
٥٦٩,٣١٥	١٨٣,٦٥٠		عوائد من قروض لأجل
(١,١١٦,٢٣٥)	(٧٥٢,٩٦٥)		سداد قروض لأجل
(١٠٢,٤٨٩)	(١٢٣,٣٣٤)		أرباح نقدية مدفوعة
-	١,٢٨٥,٥٥٠		المبالغ المحصلة من إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال
-	(٥٠٠,٠٠٠)		إعادة شراء الأوراق المالية من سندات الشق الإضافي الأول
(٧٠,٩٣٨)	(٣٨,٩٦٩)		قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	(٦,٠٨٣)		تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال
(٧٢٠,٣٤٧)	٤٧,٨٤٩		صافي النقد الناتج من / المستخدم في أنشطة التمويل

(٣١٩,٤٦٠)	(٢٠٨,٦٤٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٨٤٩,٨٣٩	٥,٥٣٠,٣٧٩		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٥٣٠,٣٧٩	٥,٣٢١,٧٣٩	٣٠	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

(٥٠٠,٠٠٠)	-		المعاملات غير النقدية الرئيسية خلال السنة
١٧٥,٤٣٩	-		تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع
٣٢٤,٥٦١	-		إصدار أسهم عادية عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال
-	-		الحركة في الاحتياطيات عند تحويل سندات الشق الأول من رأس المال

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطي الخفاض القيمة	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي القيمة العادية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال
٥,١٢١,٨٦٦	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٤٤٠	٩٦٧,٤٦٧	٣٢٨,٨٩١	(٢٧,٩٣٧)	٥٠٦,٤٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١,٦٤٤,٤٥٥
٥٥٢,١٨٣	-	-	٥٥٢,١٨٣	-	-	-	-	-
٥٩,٣٤١	-	-	-	-	٥٩,٣٤١	-	-	-
-	-	٩٦,٦٢٩	(٩٦,٦٢٩)	-	-	-	-	-
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٠٨٣)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٠٨٣)	-	-	-	-	-
(٣٨,٩٦٩)	-	-	(٣٨,٩٦٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٨٥,٠٠٢)	١٨٥,٠٠٢	-	-	-	-
-	-	-	(٦٤,٧٥٠)	٦٤,٧٥٠	-	-	-	-
-	-	-	(٥٥,٤٠٧)	-	-	٥٥,٤٠٧	-	-
(١٢٣,٣٣٤)	-	-	-	(١٢٣,٣٣٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٠٥,٥٥٧)	-	-	-	٢٠٥,٥٥٧
٦,٣٥٠,٥٥٤	١,٢٨٥,٥٥٠	٣٦٣,٠٦٩	١,٠٧٢,٨١٠	٢٤٩,٧٥٢	٣١,٤٠٩	٥٦١,٨٩٩	٩٣٦,٠٥٣	١,٨٥٠,٠١٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 ٢٠١٩

المجموع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطي الخفض القيمة	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	ألف درهم
٤,٨٩٠,٦٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٢٨,٢٣٨	٢٠٤,٩٧٨	(٤,٠٨٩)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	في ١ يناير ٢٠١٨
(١٨٠,٧١١)	-	١١٣,٩٥٦	(٣٠٠,٧٧٢)	-	٦,١٠٥	-	-	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,٧٠٩,٩٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٩٥٦	١,٠٢٧,٤٦٦	٢٠٤,٩٧٨	٢,٠١٦	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	١٥٢,٤٨٤	(١٥٢,٤٨٤)	-	-	-	-	-	مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٢-٢)
٦١٥,٣١٤	-	-	٦١٥,٣١٤	-	(٢٩,٩٤٨)	-	-	-	ربح السنة
(٢٩,٩٤٨)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٢٤,٥٦١	١٧٥,٤٣٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧٠,٩٣٨)	-	-	(٧٠,٩٣٨)	-	-	-	-	-	تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى رأس مال مدفوع (إيضاح ١٩ و ١٨)
-	-	-	(١٢٣,٣٢٤)	١٢٣,٣٢٤	-	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)
-	-	-	(٢٠٥,٥٥٧)	٢٠٥,٥٥٧	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترحة
-	-	-	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	٦١,٥٠٠	٦١,٥٠٠	-	إصدار أسهم منحة مقترحة
(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطات
-	-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	-	أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٧
-	-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	١٠٢,٤٨٩	أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠١٧
٥,١٢١,٨٦٦	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٤٤٠	٩٦٧,٤٦٧	٣٢٨,٨٩١	(٢٧,٩٣٢)	٥٠٦,٤٩٢	٩٣٦,٠٥٣	١,٦٤٤,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٩٩ 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 ٢٠١٩

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. تتضمن قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ومؤسسة دبي للاستثمار.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروع الثمانية عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجبل علي والمصفح ومساقي وقدفع وديرة والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة والراس ومحكمة الفجيرة، متضمنة وحدة خدمة مصرفية إلكترونية في 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 كابيتال 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 جزر 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 المالية / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (إيسدا).

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركائه التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 المعلنّة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) ومتطلبات الإدراج لدى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

(أ) تواتر 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 المعلنّة 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 التسويق الاستراتيجي والاتصال 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 المعلنّة 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 ٢٠١٩

١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار' – (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠١٩) اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إعادة إدراج أرقام المقارنة للفترة المشمولة بالتقرير لعام ٢٠١٨، وفقاً لما تقتضيه الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

فيما يلي تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

التأثير على بيان المركز المالي (الزيادة / النقصان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩	
ألف درهم	
٣٥,٤٦٦	ممتلكات ومعدات وأعمال رأس مالية قيد الإنجاز
(٧,٩٠٨)	موجودات حق الاستخدام
٢٧,٥٥٨	الاستهلاك المتراكم
	مطلوبات أخرى
	مطلوبات الإيجار
٢٧,٩٧٥	

التأثير على بيان الدخل (الزيادة / النقصان) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩	
ألف درهم	
١٠,٢١٥	مصروفات الإيجار
(٩,٦٧٠)	إستهلاك وإطفاء
٥٤٥	الربح التشغيلي
(١,٠٥٧)	تكاليف التمويل
(٥١٢)	صافي التأثير

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 السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار' (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠١٩) (تابع)

طبيعة تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

لدى المجموعة عقود إيجار لبند مختلفة من الممتلكات والمعدات. قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، صنفت المجموعة كل من عقود الإيجار في تاريخ إنشائها كعقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المؤجر وتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف إيجار في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً وإيجار مستحق بموجب دفعات مسبقة ومطلوبات أخرى، على التوالي.

عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، طبقت المجموعة منهجاً فردياً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار للمستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. اعتمدت المجموعة مطلوبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات ذات العلاقة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الموجودات الأساسية للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والاستهلاك، والمعدلة لأي إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة. وفي حال لم تكن المجموعة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة العمر الإنتاجية المقدرة لها ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) مخصوماً منها حوافز الإيجار المستحقة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو عند حدوث الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة سعر الفائدة التدريجي على الاقتراض للمستأجر من تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابت المضمون أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

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 السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار' (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠١٩) (تابع)

عقود الإيجار والإيجارات قصيرة الأجل للموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار على المدى القصير على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (على سبيل المثال: تلك الإيجارات التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما ينطبق أيضاً على إعفاء إيجار الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يكون للمجموعة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، في استئجار الموجودات لفترات إضافية. تطبق المجموعة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً مهماً أو تغيير في الظروف ويكون في نطاق سيطرتها والتي قد تؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، 'الأدوات المالية' (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠١٩) - 'تعديلات مالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية'، حول خصائص الدفع المسبق مع تعويض سلبي

أصدر المجلس تعديلاً ضيق النطاق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لتمكين الشركات من القياس بالتكلفة المطفأة لبعض الموجودات المالية المدفوعة مقدماً مع تعويض سلبي. إن الموجودات المتأثرة، والتي تتضمن بعض القروض وأوراق الدين، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يؤكد هذا التعديل أنه عندما يتم تعديل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف، يجب الاعتراف بالأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الربح أو الخسارة بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. وهذا يعني أن الفرق لا يمكن أن ينتشر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي قد يكون تغييراً في الممارسة عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

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 عدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات في المستقبل على هذه التقديرات.

تتعلق التغييرات في الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالتغييرات التي أدخلت بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار، والتي تم تغطيتها أعلاه.

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 ٢٠١٩، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠٢٠)

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ الخاص بعرض البيانات المالية وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ الخاص بالسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمواءمة تعريف "الأمر الجوهرية" بين المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تقوم بإعداد التقارير المالية".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف الأمور الجوهرية تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد أي معايير أو تعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠٢٠)

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إعادة التشكيل إلى عدم اليقين بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط. كنتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك عدم يقين حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر الفائدة الحالي مع سعر فائدة بديل خال من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خال من المخاطر. يكون تاريخ سريان التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاء تحديدها مسبقاً عند تطبيق المعيار، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوطية بعد فوات الأوان.

مع اكتمال المرحلة الأولى، يحول مجلس المعايير المحاسبية الدولية الآن تركيزه على النظر في تلك المواضيع التي يمكن أن تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خال من المخاطر. يشار إلى هذا باسم المرحلة الثانية من مشروع مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

لم تقم المجموعة باعتماد التعديلات مبكراً، وخلصت إلى أن عدم اليقين الناشئ عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك، لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي تحتاج فيه إلى إيقاف علاقات التحوط.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة حسب إعادة تقييم الموجودات المالية التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ و
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدينار دولة الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الوظيفية للبنك.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة متسقة على جميع الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة من قبل المجموعة.

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض المجموعة أو عندما يكون لديها الحق في عوائد متغيرة من ارتباطها بالمنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها 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. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تم إقرارها من قبل المجموعة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و
٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو ستطلب لقياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الانعكاسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالإشارة إلى إيضاح رقم (٩) للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو غير المرتبط بها، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تم إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء من قبل الإدارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
 - موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي، و
- يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وأي مكاسب أو خسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والذي يمثل الحركة في القيمة العادلة المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأدوات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جني أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنف المشتقات والأوراق المالية بغرض المتاجرة كمحتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

الأدوات المالية التي تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدي، يجوز تصنيف الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية إلا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل إلى حد كبير من حالات عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف (على سبيل المثال أنه يلغي عدم التوافق المحاسبي) والتي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة الحسابات أو:

- إذا احتوى العقد الأساسي على واحد أو أكثر من الأدوات المشتقة المدمجة؛ أو
- إذا تم إدارة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة.

عندما يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق معدلات أسعار الفائدة السوقية القابلة للملاحظة ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه ميدنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس انخفاض قيمة الائتمان على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية؛
- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- تسهيلات الائتمان.

لا يتم الاعتراف بأي من خسائر الائتمان المتوقعة على استثمارات الأسهم.

ترحل الموجودات المالية خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها عند نشأتها، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المرتبط مع احتمال حدوث تعثر في غضون ١٢ شهراً القادمة.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (أي يعكس العمر المتبقي للموجودات المالية).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (بعد خصم المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدد المجموعة أداة مالية على أنها في حالة تعثر، بما يتماشى بالكامل مع تعريف الانخفاض في قيمة الائتمان.

تقوم المجموعة على أساس تقديري بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالفئات المذكورة أعلاه من الموجودات المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبالغ غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له في تاريخ التقرير حول الاحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء معلومات تقديرية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد في مطلوبات أخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتزامات القروض غير المسحوبة، تقدر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع. بعد ذلك، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال ترجيح السيناريوهات.

عقود الضمان:

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان في مطلوبات أخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة ردها لحامل البطاقة عن خسارة الائتمان التي تتكبدها. يتم احتسابها من خلال استخدام احتمال ترجيح السيناريوهات.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو مدى العمر، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات أنه تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. خسائر الائتمان المتوقعة هو منتج من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد، والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

■ نوعين من احتمالية التعثر عن السداد يتم استخدامهما لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لمرحلة (١) من التعرض.

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للمرحلة (٢) والمرحلة (٣) من التعرض.

■ يستند التعرض للتعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف ذلك بالنسبة إلى أنواع الموجودات المالية المحددة في القسم أعلاه.

■ تمثل الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد توقع المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. يتم التعبير عن الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعثر عن السداد.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات خط الأساس والجانب الصاعد والهابط مضموناً بأوزان السيناريوهات المحددة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٤٠٪	٦٣	٦٥,٢٣	٦٦,٢٧	٦٦,٩٥	٦٨,٣٣	٨٢,٧٣
	الصاعد	٣٠٪	٧١,٩٧	٨١,٣٦	٨١,٤٦	٨٠,٧٥	٨٠,٨٦	٨٩,٥٧
	الهابط	٣٠٪	٤٥,٦٣	٤١,٥٩	٤٦,٤٢	٥١,٤٦	٥٦,١٥	٧٤
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٤٠٪	١,٤٩١	١,٥٢٥	١,٥٦٠	١,٥٩٩	١,٦٤٠	٢,٢٨٥
	الصاعد	٣٠٪	١,٥٠٦	١,٥٧٥	١,٦٢٩	١,٦٦٦	١,٦٩٣	٢,٣٠٤
	الهابط	٣٠٪	١,٤١٧	١,٣٦١	١,٣٦٨	١,٤٣٠	١,٤٩٤	٢,١٥٥
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلّتا)	الأساس	٤٠٪	٢٧,١٩	٢٢,٦٠	٢٢,١٩	٢٢,٢٤	٢٢,٥٢	٢٢,٤٢
	الصاعد	٣٠٪	٢٣,٩٥	٢٠,٨٢	٢١,٧٦	٢١,٤٧	٢٢,٣٩	٢٢,١٢
	الهابط	٣٠٪	٤١,٥٩	٢٢,٨١	٢٢,٣٦	٢٢,٢٤	٢٢,٩٦	٢٢,٧٤

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحليل حساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وحسب سيناريوهات الاتجاه الصاعد والهابط، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	-٩,١٣٪	-٣٢,٦٨٪	+٦٨,٨٥٪
المرحلة ٢	-٢,٢٠٪	-٣٠,١٢٪	+٣٧,٢٩٪

لم يكن هناك تأثير حساسية كبير على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لمخاطر التعرض منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. تضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات/المتغيرات الاقتصادية التقديرية أيضاً عند تحديد احتمالية التعثر عن السداد خلال الـ ١٢ أشهر أو على مدى العمر المتبقي من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة باحتمالية التعثر عن السداد وكيف تتغير قيم الضمانات الخ - ومراقبتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل مسؤولي المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة عند تدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي إلى خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. إن التعرضات التي لم تتدهور بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية انخفاض التصنيف الائتماني للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو تساوي ٣٠ يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الموجودات المالية على خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل المخصص ذي الصلة. يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستردات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة وتصنيف مخاطر الائتمان وتاريخ الاعتراف الأولي والمدة المتبقية حتى الاستحقاق والقطاع والموقع الجغرافي للمقترض والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مخصص حساب الديون المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل. في حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعتمد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أيضاً على نهج مكون من ثلاثة مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة (تابع)

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطر الائتمانية بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية فعالة للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. وذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات/السداد وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. تقتضي السياسة الائتمانية للبنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد نقاط ضعف الائتمان.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية التالية:

العوامل الكمية:

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
١ < ٢	- التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند الاعتراف المبدئي - محفظة تم إعادة هيكلتها - أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً	- محفظة تم إعادة هيكلتها - أيام الاستحقاق التي مضت ٣١ - ٨٩ يوماً	- تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 - يتم تصنيفه كمرحلة ٢
١ < ٣ ٢ < ٣	- محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة - تقييم الخطر ٢٠-٢٢ - أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً		التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض في قائمة المراقبة و/ أو الأداة تلمي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- زيادة كبيرة في فروق الائتمان
- تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و/ أو الظروف المالية و/ أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- التحمل الفعلي و المتوقع أو إعادة الهيكلة
- التغيير العكسي الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقترض
- تغيير هام في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر
- إشارات مبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد، إذا استوفى المقترض واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- التحمل على المدى القصير
- إلغاء مباشر للديون
- تمديد مهلة السداد الممنوحة

يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فرق الائتمان والمخاطر المستقلة. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أداة مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

معايير المعالجة - حركة مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة الصاعدة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغيرات في الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

▪ في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

▪ يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≤ 30 يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و/أو

▪ تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

▪ في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

▪ يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت < 90 يوماً على مدار فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و/أو

▪ ينعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب تربيته إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترقية إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

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 إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بشكل منتظم وتمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. 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 أساليب صافي 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 بنكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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.

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)

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 عدم اليقين في هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة لإنهاء العقد بتاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي 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 والمتكررة بانتظام على أساس تجاري بحت.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملاحظة، سواء كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو بطريقة 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.

وعملأً بمتطلبات الإفصاح الخاصة بمتطلبات المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية: الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الإيضاح ٦-٢.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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، ويعاد 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 تعاقدية 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 التغير في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزامات ثابتة ('تحوط القيمة العادلة')؛ (٢) تحوطات التغيرات 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 ('تحوطات التدفقات النقدية')؛ أو (٣) تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية ('تحوطات صافي الاستثمار'). يتم تطبيق محاسبة التحوط لمشتقات معينة في هذا الاتجاه شريطة استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، وللأهل 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 التغيرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيم 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) المشتقات (تابع)

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي تم التحوط بشأنها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لكلا المشتقة والبند المحوط لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد ويتم تعديل القيمة الدفترية لبند التحوط وفقاً لذلك. وينطبق هذا إذا تم قياس بند التحوط خلاف ذلك بسعر التكلفة. ينطبق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر 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 لمدتها أو إيقافها إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد هو جزء من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. أي تعديل حتى ذلك الوقت في القيمة الدفترية لبند التحوط، التي يتم بشأنها استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يتم إطفائه في بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي خلال الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو الاستبعاد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في ما يتعلق بالجزء غير الفعلي مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد وذلك في الفترات التي يؤثر البند المحوط بشأنه على الأرباح أو الخسائر تماشياً مع بيان الدخل الموحد كما في البند المحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما يتم تحويل نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية 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. إن أية أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية 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 الملكية 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 مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط بشأنها 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) المشتقات (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 وافتراضات 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 رقم (٥). وتحديدًا، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات ومحفظة الاستثمارات المشمولة في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم تغطية تفاصيل مبادئ قياس القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

يتم مبدئياً 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 في الإيضاح رقم ٤ (هـ).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز واستهلاك وإطفاء

ممتلكات ومعدات

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 بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون من المرجح أن تتدفق 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.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي مكون تم اعتباره كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة الميزانية العمومية التي يتم تكبدها بها.

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 للأنواع 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.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

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

البرمجيات

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

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات، من التاريخ متاح 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 حالي قانوني أو ضمني 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 وأفضل 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 المقترنة 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 المبدئي 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. تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع. وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(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 الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بحسب متوسط سعر الصرف الساري في السوق على تاريخ 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 "المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية") 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 المحتسبة 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 الفجيرة 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 لبيان 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 - السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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.

للسياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ (أ) (١) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ظ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات 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) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث يحتفظ البنك بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم الاعتراف بالنقد المقابل في بيان المركز المالي الموحد كأصل مع التزام مقابل لإعادته، بما في ذلك الفوائد المستحقة كالتزام ضمن ضمانات نقدية على الأوراق المالية المقرضة واتفاقيات إعادة الشراء، والتي تعكس المادة الاقتصادية للمعاملة كقرض للبنك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى "إن بي إف 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الإجارة

تتطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم توجرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم الاتفاق وتحديد مدة عقد الإيجار، 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 الإيجار، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو نقل ملكية ثروة ملموسة (المال) من العميل إلى المجموعة، وهو ملزم على المجموعة بإعادة نفس قيمة الثروة (المال) للعميل عند الطلب أو وفقاً للشروط المتفق عليها، وهو ما يعني أن المبلغ الأساسي يستحق السداد عند الطلب. ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، قرض بدون ربح من العميل إلى المجموعة، ولا يستهدف 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 هيكل (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 مدفوعات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من خلال تنفيذ شراء / بيع السلع في إطار "اتفاق بيع المراجعة" بنفس العملة.

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 المتحقق من ودائع الوكالة للعملاء وتعترف 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، 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)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

المضاربة

في المضاربة، يبرم العميل عقدًا مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقدًا كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً.

في حال فشل الاستثمار في توليد الدخل أو عانى من الخسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار، في حين يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمل. سوف يكون المضارب مسؤولاً فقط عن الخسائر المالية في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

تُستحق حصة رب المال من الأرباح كمصروف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

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 الجوهرية 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 الجوهرية 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 الجوهرية 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 المعيارية 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 المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الإلكترونية 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 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).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(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).

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 الوثائق 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 المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

بيان سقوف المخاطر هو تعميم معتمد من مجلس الإدارة حول مستويات المخاطر وأنواعها العامة التي سوف تقبلها أو تتجنبها المجموعة في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد المجلس لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل.

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.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت المجموعة تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة.

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 ومسؤول العمليات الرئيسي 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.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال العام عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح الجديدة المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

نموذج إدارة المخاطر

استخدمت المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من تمويل التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لإدارة نموذج المخاطر، طبقت المجموعة إطار عمل لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على نطاق المؤسسة (الإطار). ينطبق الإطار أيضاً على جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الخارجية (المستندة إلى البائع) التي تم تطويرها، والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية لخسائر الائتمان المتوقعة، تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد الإطار نهجاً نظامياً لإدارة التطوير والتحقق من الصحة والاعتماد والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج. يحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار بشكل منتظم للتأكد من مطابقته للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة.

يوفر التحقق المستقل توصية "مناسبة للأغراض" أو موافقة مشروطة أو توصية "غير مناسبة للأغراض" لمجلس الإدارة أو الإدارة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية تحقق سنوية من خلال شركاء خارجيين. تمكن استقلالية الشركاء الخارجيين من العمل كخط دفاع ثاني فعال للمجموعة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان

وهي المخاطر الناجمة من تسبب أحد العملاء أو طرف مقابل في خسارة مالية للمجموعة نتيجة لعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للمجموعة لدى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحافظ الاستثمارية.

تزاوّل المجموعة بصورة رئيسية أعمال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والتي تشمل غالبية القروض والسلفيات 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
- التخفيف من مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل إدارة الاسترداد

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؛
- التنويع والحد من تركّز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛
- 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 والتحويل؛ و
- اختبار الضغط المالي.

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)

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. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والامتثال للأنضباط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

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 أو الجودة من خلال عملية مراجعة مخاطر الائتمان. والإدارات المستقلة مسؤولة عن التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود، ويتم إجراء عملية المراجعة الدورية للعملية.

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، تنطوي وثيقة بيان سقف المخاطر وسياسات 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 محددين أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض محتمل أن يتجاوز طرف 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.

توضح الجداول التالية تحليلاً للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعمل. 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 تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١٢,٤٤٤,٣٦٢	٣,١٧٢,٧١٢	١٥,٦١٧,٠٧٤	٥٢٢,٠٧٤	٣٠٣,٧١٦	١٦١,٧٢٤	١٨٤,٤٩١
الإنشاءات	٢,٢٦٠,٦٦٢	٣,٥٩٠,٩٣٣	٥,٨٥١,٥٩٥	١٩١,٧٦٩	١٠٢,٤٥٦	١٨,٩٥٠	٩٢,٧٦٨
الحكومة	٢٣٤,٣٠٨	٦,٦١٨	٢٤٠,٩٢٦	-	-	-	-
التصنيع	٣,٤٠٠,٨٤٧	٨٣٧,٦٢٨	٤,٢٣٨,٤٧٥	٢٧٠,١٧٩	١٧٨,٥٦٥	١٩٧,٥٠٤	٥١,٢٣٤
المؤسسات المالية	٤٢٨,٤٧٦	٢٠٩,٠٦٤	٦٣٧,٥٤٠	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٤,٠٥٦,٧٨٩	٣٦٤,٧٣٠	٤,٤٢١,٥١٩	٤١٩,٥٦٠	١٥٦,١٧٧	٣٦,٣٦٠	٣٦,٢٥٦
العقارات	٣,٩٣٨,٤٦٥	-	٣,٩٣٨,٤٦٥	٨٧,٧٤٨	١٦,٧٣٢	-	١٤,٢٧٥
الأفراد	١,٦٢٤,٨٢٩	٥٨,٦٣٥	١,٦٨٣,٤٦٤	٥٢,٤٢٧	٤٣,٩٠٥	٢,٨٤٦	١,٥٠٩
المبلغ الإجمالي	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٨٠,٥٣٣
٢٠١٨ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١٢,٨١٤,٣٣٦	٢,٤٩٩,٩٧٨	١٥,٣١٤,٣١٤	٤٩٩,٠١٥	٣٣٠,٧٧١	٣٢٠,٢٦٣	١٩٠,٥٦١
الإنشاءات	١,٧٨٤,٣١٤	٣,٥٦٢,٥٢٥	٥,٣٤٦,٨٣٩	٨٨,٠٩٣	٤٩,٤١٥	٣٧,٣٨٩	٨٩٧
الحكومة	١٩٠,٤٠٨	٦,٢٤٢	١٩٦,٦٥٠	-	-	-	-
التصنيع	٣,٧٨٠,٦٠٠	٨٤٤,٤١٥	٤,٦٢٥,٠١٥	٤٩٠,٢٨٠	٢٩٤,٧٣٠	١٥٧,٩٠٢	٢٤,١٥٠
المؤسسات المالية	٣٤٣,٠٦٦	٢٢٥,٥٢٤	٥٦٨,٥٩٠	-	-	٤٨,٨٣٣	-
الصناعات الخدمية	٣,٦٥٣,٩٣٠	٣٢٠,٩٩٥	٣,٩٧٤,٩٢٥	٢١٣,٣٩٦	٩٧,٨٥٨	٣٩,٤٧٧	٦٧,٠٦٨
العقارات	٣,٤٥٥,٥٥٢	-	٣,٤٥٥,٥٥٢	٧٣,٤٢٥	١٩,٢٦٧	-	١,٦١٠
الأفراد	١,٣٤٥,٠٢٧	١٦٨,٨٩٢	١,٥١٣,٩١٩	٣٩,٠٧٣	١٧,٤٢٠	٥٧,٠٠٠	١,٠٦٠
المبلغ الإجمالي	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨٠٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبين أدناه:

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشتوية	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً ٩٠ يوماً وأكثر
٢٧,١٦٧,٨٣٠	٧,٣٤٦,٧٠٧	٣٤,٥١٤,٥٣٧	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٠٦,٠٥٧	٧٤,١٩١
١٣٥,٦١٦	٣٥,٤٨٥	١٧١,١٠١	-	-	-	-	-
٧٦٤,٥٣٦	١٤,٨١٤	٧٧٩,٣٥٠	-	-	-	٧٤,٤٧٦	-
٢٨٤,٢٦٩	٢,٧٢٢	٢٨٦,٩٩١	-	-	-	-	-
٣٦,٤٨٧	٨٤٠,٥٩٢	٨٧٧,٠٧٩	-	-	-	-	-
٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٨٠,٥٣٣	٧٤,١٩١

٢٠١٨ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشتوية	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً ٩٠ يوماً وأكثر
٢٥,٩٣١,٤٣٥	٦,٨٧٣,٤٩١	٣٢,٨٠٤,٩٢٦	١,٤٠٣,٢٨٢	٨٠٩,٤٦١	٦١٢,٠٣١	١٦٦,٠٥١	-
٧٠,٩٦٠	٧٤,٤٣٢	١٤٥,٣٩٢	-	-	٤٨,٨٣٣	-	-
٧٦٨,٣٣٥	١٩,٥٦٥	٧٨٧,٩٠٠	-	-	-	٧٣,٤٦٠	-
٥٢٩,٥٥٩	٢,٦٩٥	٥٣٢,٢٥٤	-	-	-	٢٩,٦٤٩	-
٦٦,٩٤٤	٦٥٨,٣٨٨	٧٢٥,٣٣٢	-	-	-	١٦,١٨٦	-
٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤	١,٤٠٣,٢٨٢	٨٠٩,٤٦١	٦٦٠,٨٦٤	٢٨٥,٣٤٦	-

التحليل حسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٢,٥٣٣,٢٤١	٥,٦٠١,٣١٠	٢٨,١٣٤,٥٥١	٢١,٤٦٦,٤٧٧	٥,٤٩٨,٤٢٧	٢٦,٩٦٤,٩٠٤
دولار أمريكي	٤,٨٦٨,٧٦٠	٢,٣٥٨,٠٨٦	٧,٢٢٦,٨٤٦	٤,٧١١,٤٤٦	١,٨٨٩,٤١٤	٦,٦٠٠,٨٦٠
يورو	٢١,٥٩٤	١١٤,٤٣٣	١٣٦,٠٢٧	٣٢,٢٤٢	١٣٤,٢٧٧	١٦٦,٥١٩
جنيه استرليني	-	٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	١	٤,٠٠٢	٤,٠٠٣
أوقية الذهب	٩٣٤,٠٣٥	١٧,٨٦٩	٩٥١,٩٠٤	١,١٣٧,١٦١	١٥,٠٨١	١,١٥٢,٢٤٢
عملات أخرى	٣١,١٠٨	١٤٣,٢٤٦	١٧٤,٣٥٤	١٩,٩٠٦	٨٧,٣٧٠	١٠٧,٢٧٦
إجمالي القيمة	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٧,٦٢٨,٥٧١	٣٤,٩٩٥,٨٠٤

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 مراقبة أي تأخيرات في التسوية وتحديد كميتها 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 للالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان / إجراءات متابعة السقف 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

تماشياً مع معايير بازل والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف المخاطر الائتمانية وتحقيق أقصى قدر من استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى التعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، فإن النقص النقدي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات شريطة أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

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 كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية (تابع)

التفاصيل	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		ضمانات	
	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
المرحلة ٣				
ودائع مرهونة	٢٤٨,٩٣٨	١٨٠,٥٦٠	٩,٠٧٠	٩,٢٢١
سندات دين / أسهم	-	-	-	-
ممتلكات	٥٩١,٣٦٢	٥٧٥,٨٤٢	٤٧٣,٦٢٠	٤١٢,٥٠٠
أخرى	٧٠٣,٤٥٧	٦٤٦,٨٨٠	-	-
المبلغ الإجمالي	١,٥٤٣,٧٥٧	١,٤٠٣,٢٨٢	٤٨٢,٦٩٠	٤٢١,٧٢١
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)	(٨٠١,٥٥١)	(٨٠٩,٤٦١)	-	-
القيمة الدفترية	٧٤٢,٢٠٦	٥٩٣,٨٢١	٤٨٢,٦٩٠	٤٢١,٧٢١
المرحلة ١ و ٢				
ودائع مرهونة	٦,٨٠٤,٣٦٠	٦,٧٣٨,٥٣٦	٢,٥٢٥,٢٣١	٢,٢٨٤,٣٧٤
سندات دين / أسهم	٥٣٥,٥٦٢	١٤٢,٣٨٩	٣٠٨,٤٨٨	١٢٠,٥١٥
ممتلكات	١١,٥٥٤,٢٧٩	١٠,٠٠٢,٦٠٠	٩,١٩٢,٨٠١	٧,٦٢٣,٥٣١
أخرى	٧,٩٥٠,٧٨٠	٩,٠٨٠,٤٢٦	-	-
المبلغ الإجمالي	٢٦,٨٤٤,٩٨١	٢٥,٩٦٣,٩٥١	١٢,٠٢٦,٥٢٠	١٠,٠٢٨,٤٢٠
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	(٤٩١,٦٨٩)	(٣٥٥,٣٦١)	-	-
وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)				
القيمة الدفترية	٢٦,٣٥٣,٢٩٢	٢٥,٦٠٨,٥٩٠	١٢,٠٢٦,٥٢٠	١٠,٠٢٨,٤٢٠
المجموع	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	٢٦,٢٠٢,٤١١	١٢,٥٠٩,٢١٠	١٠,٤٥٠,١٤١

مطلوبات محتملة		ضمانات	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٠٥,٧٩٨	٥,٠٣٣,٤٦٨	٦٥١,٠٠٠	٧٠٠,٤٦٦
٣,١٣٤,٥٢٢	٢,٥٩٥,١٠٣	٦٦٧,٥٩٩	٥٨٧,٥٥٤
٨,٢٤٠,٣٢٠	٧,٦٢٨,٥٧١	١,٣١٨,٥٩٩	١,٢٨٨,٠٢٠

ودائع مرهونة
أخرى
المجموع

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، استحوذت المجموعة على عقارات تبلغ قيمتها **٢١٣,٨ مليون درهم** (٢٠١٨: لا شيء) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. وقد تم قيدها ضمن الموجودات الأخرى.

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.

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة القردية المعنية للتقديرات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي. ويستند رسم الخرائط إلى نموذج إحصائي يأخذ في الاعتبار أوزان القطاع، والعوامل الخاصة بالدولة وحساسية الطرف الآخر لمواجهة المخاطر المنهجية. تم عرض تصنيف المخاطر / نظام الدرجات كالتالي:

درجة المخاطر ألف درهم

	٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الدرجة ١ - ١٧: عاملة أو عادية			٢٤,١٨٧,٣٦٥	٥٢٨,٣١٠	-	٢٤,٧١٥,٦٧٥	٢٢,٣٤٥,٧١٦	١,١٤١,٠٨٥	-	٢٣,٤٨٦,٨٠١
الدرجة ١٨ - ١٩: قائمة المراقبة			٥٧,٣١٧	٢,٠٧١,٩٨٩	-	٢,١٢٩,٣٠٦	٥٨٤,٥٠٨	١,٨٩٢,٦٤٢	-	٢,٤٧٧,١٥٠
والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص			٢٤,٢٤٤,٦٨٢	٢,٦٠٠,٢٩٩	-	٢٦,٨٤٤,٩٨١	٢٢,٩٣٠,٢٢٤	٣,٠٣٣,٧٢٧	-	٢٥,٩٦٣,٩٥١
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩										

درجة المخاطر ٢٠ - ٢٢: دون المستوى،
مشكوك فيه و خسارة

المجموع

١,٤٠٣,٢٨٢	١,٤٠٣,٢٨٢	٢٢,٩٣٠,٢٢٤	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	١,٥٤٣,٧٥٧	١,٥٤٣,٧٥٧	٢,٦٠٠,٢٩٩	٢٤,٢٤٤,٦٨٢
-----------	-----------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	------------

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات 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 حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لآبد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، سواء إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل العوائد على أساس الربح / الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقترض صعوبة مالية.
- تغيير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض
- إدخال ضمانات أو تحسينات أخرى للأمن أو تعزيز الائتمان والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء تحقق الموجودات المالية الأصلية وتقوم بالاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية عند الاعتراف المبني، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم بعدم القدرة على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي.

كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها أو المعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – لم يتعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي نفذت وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في إيضاح ٤ (هـ).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها (تابع)

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة:

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم			
٢,٤٨٧,٩٩٢	٨٢٩,٨٠٧	٩٣٢,٢٣٩	٧٢٥,٩٤٦
(٥٠٠,٦٢١)	(٤١٤,٤٨٩)	(٧٥,٧٦٩)	(١٠,٣٦٣)
١,٩٨٧,٣٧١	٤١٥,٣١٨	٨٥٦,٤٧٠	٧١٥,٥٨٣
مبالغ مستحقة			
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر)			
الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم			
٢,٦٨١,٦٦٢	٦٥١,٢٩٦	٢,٠٢٢,٨٨٠	٧,٤٨٦
(٥١٦,١٥٤)	(٣٨١,١٨٩)	(١٣٤,٦٨٥)	(٢٨٠)
٢,١٦٥,٥٠٨	٢٧٠,١٠٧	١,٨٨٨,١٩٥	٧,٢٠٦
مبالغ مستحقة			
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر)			
الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة خلال السنة:

٢٠١٩		المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة - ألف درهم
قبل التعديل	بعد التعديل	
مبالغ مستحقة		
المرحلة ١		
المرحلة ٢		
المرحلة ٣		
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)		
القيمة الدفترية		
٩٧,٣٨٩	-	
٤٧,١٨٩	١٢٩,٠٧٥	
-	٢,٥٦٣	
(٤,٥٦١)	(١٣,١٤٥)	
١٤٠,٠١٧	١١٨,٤٩٣	

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 خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في قسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الحفاظ على المخصص العام للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح رقم (٤).

كجزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس التصنيف الائتماني المستقل 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.

جنباً إلى جنب مع التعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضي من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمقترضي 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 والذمم المدينة ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ وتخلص إلى عدم القابلية في تحصيلها.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود إطار زمني معقول لاستردادها.

(د) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة في 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.

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 التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

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)

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة ١٦,٩٪ (٢٠١٨: ١٦,٩٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أوراقاً مالية استثمارية رانجة 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٨٩,٩٢	٪٨٨,٨٦	٪١٩,٥٠	٪١٩,٩٩	١٢ شهراً – المتوسط
٪٩١,٨٠	٪٩١,٧٤	٪٢١,٨٨	٪٢١,٦٧	١٢ شهراً – الأعلى
٪٨٦,٤٨	٪٨٥,٨٧	٪١٨,١٥	٪١٩,٣٩	١٢ شهراً – الأدنى

تدير المجموعة تركيزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقف لكل عميل على حدة وتنويع تواريخ الاستحقاق.

تتم مناقشة أوضاع السيولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة المدى.

تمت مراجعة سقف 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 حدٍ 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 والملتزمة التركيزات 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 ٢٠١٩، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٤٤٠٪ (٢٠١٨: ٣١٩٪) وعلى ١٠٦٪ (٢٠١٨: ١٠٥٪) على التوالي.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدية ممكن و/أو تاريخ التسوية أو التحقيق 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.

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)

٢٠١٩ ألف درهم	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
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٦٨٩,٣٦٩	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٣٧١,٩٧١	٤٢١,٢٤٨	٢٢٢,٨٧٦	٣٢٩,٦٢٥	-	-	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٦١٣	٤٥٨,٣٨٣	٢٩٦,٤٢٣	٨٨,٦٨٩	٢,٣٩٤,٠٠١	١٢٦,٠٨١	٣,٣٦٧,١٩٠
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	٧,١٧٣,٨٢٠	٥,١٧٥,٨٠٩	٢,٨٧٢,٩٤٣	١,٥٤٥,٨٠٢	٦,٥٢٥,٦٦٧	٣,٨٠١,٤٥٧	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٤٨,٩٧٢
مجموع الموجودات	٥٠٧,٥١٦	١,٥٩٤,٦١٨	٢١٩,٠٨٠	٤٦٠,٨٣٤	١,٤٦٠	-	٢,٧٨٣,٥٠٨
	١٢,٧٤٦,٢٨٩	٨,٤٠٠,٠٥٨	٤,٨١١,٣٢٢	٣,٦٤٩,٩٥٠	٨,٩٢١,١٢٨	٤,٢٧٦,٥١٠	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧٥٨,٥٣٠	٥١٣,٢٨٠	-	٧٥,٠٠٠	-	-	١,٣٤٦,٨١٠
قروض لأجل	١٤,٠٨٤,٨١٩	٦,١٣١,٣٠٩	٤,٦٢٤,٣٨٩	٥,٢٥٤,٤٤٢	١,٨٤٤,٧٧١	١٠,٠٠٠	٣١,٩٤٩,٧٣٠
مطلوبات أخرى	-	١٨٣,٦٥٠	١١٠,١٩٠	-	-	-	٢٩٣,٨٤٠
مجموع حقوق ملكية المساهمين	٥٠٧,٥١٦	١,٥٩٢,٣٠٦	٢١٩,٠٨٠	٤٦٠,٨٣٤	٨٤,٥٨٧	-	٢,٨٦٤,٣٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٣٥٠,٨٦٥	٨,٤٢٠,٥٤٥	٤,٩٥٣,٦٥٩	٥,٧٩٠,٢٧٦	١,٩٢٩,٣٥٨	٦,٣٦٠,٥٥٤	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢٠,٤٨٧)	(١٤٢,٣٣٧)	(٢,١٤٠,٣٢٦)	٦,٩٩١,٧٧٠	(٢,٠٨٤,٠٤٤)	-
الفجوة التراكمية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢,٦٢٥,٠٦٣)	(٢,٧٦٧,٤٠٠)	(٤,٩٠٧,٧٢٦)	٢,٠٨٤,٠٤٤	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣,٦٧٢,٤١٨	٧,٧٣٩,٩٨٢	٣,٨٨٣,٠١١	٢,٣٢٥,٦٧٠	٨,٥٤٤,٣٢٩	٣,٦١٧,٨٧٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مجموع الموجودات	١٣,٦٢٠,٦٩٤	٧,٨٨٣,١٤١	٥,٠٦٧,٨٩٢	٥,٦٠١,٢٢١	٢,٤٧٨,٤٧٢	٥,١٣١,٨٦٦	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥١,٧٢٤	(١٤٣,١٥٩)	(١,١٨٤,٨٨١)	(٣,٢٧٥,٥٥١)	٦,٠٦٥,٨٥٧	(١,٥١٣,٩٩٠)	-
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	٥١,٧٢٤	(٩١,٤٣٥)	(١,٢٧٦,٣١٦)	(٤,٥٥١,٨٦٧)	١,٥١٣,٩٩٠	-	-
الفجوة التراكمية							

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 الضمانات وخطابات الاعتماد والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تم تحليلها على أساس أقرب فترة يمكن أن تطلب فيها. إن القيمة الاسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠١٩ ألف درهم	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
ضمانات	٦,٠٧٦,١٦٩	-	-	-	-	-	٦,٠٧٦,١٦٩
خطابات اعتماد	١١٦,٠١٧	١,١٢٧,٣٤٩	٥٩١,٨٤١	٣٢٨,١١٩	٨٢٥	-	٢,١٦٤,١٥١
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٥,٥٢١,٢٠٥	٣,٠٨٣,٩٨٩	١,٣٦٦,٩٧١	٢,٠١٠,٢٢٢	١,١٧٠,٨٦٠	-	١٣,١٥٣,٢٤٧
خيارات العملات	٥٦٢,٨٧٢	١,٢٢٣,٠٨٤	٢,٣١١,٩٩٤	٣,١٩٦,٦٠٠	٥,٣٢٠,١٥٩	-	١٢,٦١٤,٧٠٩
مشتقات معدلات الفائدة	-	١٤,٨٥٠	٧٨,٢٩٥	١٠,٢١٢	٨,٢٢٧,٥٩١	١,٣٩٧,٨٩٤	٩,٧٢٨,٨٤٢
مشتقات السلع	٩١,١٥٤	١٥٦,٠٦٠	-	-	-	-	٢٤٧,٢١٤
المجموع	١٢,٣٦٧,٤١٧	٥,٦٠٥,٣٣٢	٤,٣٤٩,١٠١	٥,٥٤٥,١٥٣	١٤,٧١٩,٤٣٥	١,٣٩٧,٨٩٤	٤٣,٩٨٤,٣٣٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ضمانات	٦,٠٢٢,١٣٢	-	-	-	-	-	٦,٠٢٢,١٣٢
خطابات اعتماد	١١٥,٥٣٧	٤٧٦,٩٩٣	٦٦٩,٦٦١	٣٠٨,٥٥٥	٣٥,٦٩٣	-	١,٦٠٦,٤٣٩
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٠,٢٤٥,٨١٥	٢,٨٧٦,٤٨٨	٣٨٨,٥٣٧	١,١٣٦,٨٤٨	-	-	١٤,٦٤٧,٦٨٨
خيارات العملات	٢٨٣,٨٠٣	٣٢٩,٦٦٩	٥٤٥,٦٩٠	٣,٠٥٩,٦٦٣	٤,١٥١,٩٣٣	-	٨,٣٧٠,٧٥٨
مشتقات معدلات الفائدة	١,٧٥٧	-	١,١٠١,٩٠٠	٥٨٢,٩٨٨	٦,٢٤٨,٨٣٠	١,٦٥٥,٧٧٣	٩,٥٩١,٢٤٨
مشتقات السلع	٨٧,٠٠٣	٣٠٧,١٣٠	٥,١٩٠	٣٠٥,٦٤١	-	-	٧٠٤,٩٦٤
المجموع	١٦,٧٥٦,٠٤٧	٣,٩٩٠,٢٨٠	٢,٧١٠,٩٧٨	٥,٣٩٣,٦٩٥	١٠,٤٣٦,٤٥٦	١,٦٥٥,٧٧٣	٤٠,٩٤٣,٢٢٩

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	٢٠١٩			٢٠١٨		
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود صرف عملات	٣٦,٢٣٥	٣٨,٣٧٧	(٢,١٤٢)	٣٧,١٤٩	٤٥,١٨٨	(٨,٠٣٩)
أجنبية أجله	١٩,٣٢٥	١٦,١١٧	٣,٢٠٨	١٠,٢١٩	١٠,١٩٤	٢٥
خيارات العملات	١٦٧,٧٩٥	١٦٤,٦٨٧	٣,١٠٨	٥٦,٣٧٨	٥٩,٤٩٦	(٣,١١٨)
مشتقات معدلات الفائدة	١٠,٧٠٤	٩,٨٢٠	٨٨٤	٣٩,٠٦٠	٤٢,٩٥٦	(٣,٨٩٦)
مشتقات السلع	٢٣٤,٠٥٩	٢٢٩,٠٠١	٥,٠٥٨	١٤٢,٨٠٦	١٥٧,٨٣٤	(١٥,٠٢٨)

تحليل السيولة للمطلوبات المالية عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن طلبات السداد الكبيرة لن تحدث في أقرب وقت وأن المبالغ الموضحة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة

٢٠١٩	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم		الاسمية	شهر واحد	٣ أشهر	٦ أشهر	حتى سنة	٥ سنوات	٥ سنوات
مطلوبات مالية								
مبالغ مستحقة	١,٣٤٦,٨١٠	(١,٣٥٣,١٩٣)	(٧٥٩,٩٦٨)	(٥١٦,٢٤٨)	-	(٧٦,٩٧٧)	-	-
لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣١,٩٤٩,٧٣٠	(٣٢,٤٤١,٥٨٦)	(١٤,١٦١,٦٧٩)	(٦,٢٢٨,٣٧٥)	(٤,٧٦٥,٠٦١)	(٥,٣٩٧,٥٤٨)	(١,٨٧٨,١٢٠)	(١٠,٨٠٣)
قروض لأجل	٢٩٣,٨٤٠	(٢٩٦,٥٣٠)	-	(١٨٤,٧٦٨)	(١١١,٧٦٢)	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٦٦٢,٢٨٢	(٢,٦٦٢,٢٨٢)	(٥٠٧,٥١٦)	(١,٤٧٣,٣٩٢)	(٢١٩,٠٨٠)	(٤٦٠,٨٣٤)	(١,٤٦٠)	-
المجموع	٣٦,٢٥٢,٦٦٢	(٣٦,٧٥٣,٥٩١)	(١٥,٤٢٩,١٦٣)	(٨,٤٠٢,٧٨٣)	(٤,٠٩٥,٩٠٣)	(٥,٩٣٥,٣٥٩)	(١,٨٧٩,٥٨٠)	(١٠,٨٠٣)

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(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 الخزانة اليومية، وفقاً لحدود المخاطر التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة. ويتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتماشى مع حدود مخاطر السوق بشكل عام 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 تنويع 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 أحدث لأداة الدخل الثابت و ٢٠٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الدخل الثابت و ١٥٪ في حالة الأسهم فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الاستراتيجية إما بالإبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ و ٢٠٪ للدخل الثابت إلى مجلس الإدارة مع توصيات الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها.

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 وحقوق الملكية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٨ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٩ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير
--	--	---

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح والخسارة
معايير مرجعية:
القيمة العادلة للصناديق المدارة

٤,٤٥٩ ٤,٦٩٦ ١٠٪

التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٨ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٩ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير
---	---	---

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
معايير مرجعية:
سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية
استثمارات أخرى

١٥٢,٩٥٣ ٢١٢,٥٧٧ ١٠٪
٥٧,٤٧٧ ٦٠,٦١١ ١٠٪

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 وتتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة 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			
٢٠١٩ (الف درهم)	١٧٤,٣٠٤	(١,٧٢٢)	٨,٤٤٦
٢٠١٨ (الف درهم)	(٢٦٠,٨٤٠)	(٣,٧٦٧)	٤,٤٢٩
التغير المقترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠١٩ (الف درهم)	٨,٧١٥	(٨٦)	٤٢٢
٢٠١٨ (الف درهم)	(١٣,٠٤٢)	(١٨٨)	٢٢١
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠١٩ (الف درهم)	(٨,٧١٥)	٨٦	(٤٢٢)
٢٠١٨ (الف درهم)	١٣,٠٤٢	١٨٨	(٢٢١)

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 ٢٠١٩، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو $\pm ٥,٩٩\%$ (٢٠١٨: $\pm ٩,٤٨\%$) وبإستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير $\pm ٠,٠٢\%$ (٢٠١٨: $\pm ٠,٠٢\%$).

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 $\pm ٢,٤٧\%$ (٢٠١٨: $\pm ٣,٠٣\%$) 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 تغيرات (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:	٩٣,٣٦٨	١٧,٦٧٦	٣٧٦	(٥,٩٤٩)	١٠٥,٤٧١
٢٠١٩ (ألف درهم)	١٠٩,٧٨١	٥,٤١٩	٣٢٢	(٧,٤٨١)	١٠٨,٠٤١
٢٠١٨ (ألف درهم)					
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد/الربح:	(٩٣,٣٦٨)	(١٧,٦٧٦)	(٣٥٨)	٥,٩٣١	(١٠٥,٤٧١)
٢٠١٩ (ألف درهم)	(١٠٩,٧٨٣)	(٥,٤٦٥)	(٣٠٥)	٧,٥١٢	(١٠٨,٠٤١)
٢٠١٨ (ألف درهم)					

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	٢٠١٩ التحول التصاعدي	٢٠١٩ التحول التنازلي	٢٠١٨ التحول التصاعدي	٢٠١٨ التحول التنازلي
٢٥	٪٢,٢٩	٪٢,٢٩	٪٢,٤٩	٪٢,٤٩
٥٠	٪٤,٥٨	٪٤,٥٨	٪٤,٩٧	٪٤,٩٧
١٠٠	٪٩,١٥	٪٩,١٥	٪٩,٩٤	٪٩,٩٤

التأثير على رأس المال النظامي

نقطة أساس	٢٠١٩ التحول التصاعدي	٢٠١٩ التحول التنازلي	٢٠١٨ التحول التصاعدي	٢٠١٨ التحول التنازلي
٢٥	٪٠,٤٢	٪٠,٤٢	٪٠,٥٣	٪٠,٥٣
٥٠	٪٠,٨٥	٪٠,٨٥	٪١,٠٦	٪١,٠٦
١٠٠	٪١,٦٩	٪١,٦٩	٪٢,١١	٪٢,١١

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 إدارة 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:

٢٠١٩ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحتل فوائد المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,١٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٢٨٤,١٤٣	٤٣٩,٥٦٦	٢٢٤,٢١٧	٣٣٨,٥٣٢	-	-	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٣٥٢,٦٢٤	٩٢٧,٥٨٢	٢١٤,٩٤٧	٣٧,٧٤٤	١,٥٣٥,٧٥٦	١٢٦,٥٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١١,٨٧٧,٠٩١	٩,٥٧٨,٨٥٧	٣,٤٦٤,٣٣٧	٨٨٢,٠٧٠	٥٢٤,٥٤٢	٥١٥,٧٠٦	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٥,٠٧٧
مجموع الموجودات المالية	١٣,٦١٣,٨٥٨	١١,٦٩٦,٠٠٥	٥,١٠٣,٥٠١	٢,٤٨٣,٣٤٦	٢,٠٦٠,٢٩٨	٦٤٢,٢٥٠	٤٢,١٩٧,٨٥٤
مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧٥٢,٤٩١	٥١٣,٢٨٠	-	٧٥,٠٠٠	-	-	١,٣٤٦,٨١٠
قروض لأجل	٥,٤٣٢,١٤٩	٦,١٠٨,٤٢٢	٤,٨٧٨,٣٧٧	٥,٢٨٧,٨٧٣	١,٨٤٦,٠٩٩	١٥,٠٠٠	٣١,٩٤٩,٧٣٠
مطلوبات أخرى	-	١٨٣,٦٥٠	١١٠,١٩٠	-	-	-	٢٩٣,٨٤٠
مجموع المطلوبات المالية	٦,١٨٤,٦٤٠	٦,٨٠٥,٣٥٢	٤,٩٨٨,٥٦٧	٥,٣٦٢,٨٧٣	١,٨٤٦,٠٩٩	١٥,٠٠٠	٣٦,٢٥٢,٦٦٢
فجوة حساسية أسعار الفائدة	٧,٤٢٩,٢١٨	٤,٨٩٠,٦٥٣	١١٤,٩٣٤	(٢,٨٧٩,٥٢٧)	٢١٤,١٩٩	٦٢٧,٢٥٠	(٤,٤٥١,٥٣٥)
للبنود ضمن الميزانية العمومية	٧٣	١٤٣	٧٣	-	(٢٨٩)	-	-
للبنود خارج الميزانية العمومية	٧٣	١٤٣	٧٣	-	(٢٨٩)	-	-
التراكمية	٧,٤٢٩,٢٩١	٤,٨٩٠,٦٥٣	١١٤,٩٣٤	(٢,٨٧٩,٥٢٧)	٢١٤,١٩٩	٦٢٧,٢٥٠	(٤,٤٥١,٥٣٥)
٢٠١٨	٩,١١٥,٦٠٢	١٣,١٧٦,٧٤٨	١٢,٥٣١,٩١٤	٨,٨٨١,٢٥٢	٨,٧٦١,٧٧٨	٩,٤٦٢,٩٦٨	٤,٩٤٣,٧٩٦

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ٢,٤١٪ (٢٠١٨: ١,٩٢٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٨٦٪ (٢٠١٨: ٥,٧٨٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢,٧٥٪ (٢٠١٨: ٢,١١٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٢,٣٠٪ (٢٠١٨: ٢,٠٧٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٢,٦٥٪ (٢٠١٨: ٣,٠٦٪).

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 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 وتحتسب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

ويبين الجدول التالي القيم الموجبة (الموجودات) والقيم السلبية (المطلوبات) للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة:

أداة التحوط	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٩			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة	-	٧,٧٠٣	٢٥٧,١١٠
مقايضات أسعار الفائدة	-	٧,٧٠٣	٢٥٧,١١٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	-	١٥,٤٠٦	٥١٤,٢٢٠
أداة التحوط			
٢٠١٨			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة	٤٠٠	٣,٠٧٧	٢٥٧,١١٠
مقايضات أسعار الفائدة	٤٠٠	٣,٠٧٧	٢٥٧,١١٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٨٠٠	٦,١٥٤	٥١٤,٢٢٠

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المحوط) هي ٢٧٠,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٥٣,٣ مليون درهم) والمبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المحوط) هو ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم). بلغت الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم) وعلى مقايضات سعر الفائدة (أداة تحوط) بلغت ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم) جميع التحوطات كانت فعالة بالكامل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

يتضمن الجدول التالي تحليل لأداة التحوط على أساس استحقاقها التعاقدية في أقرب وقت ممكن و / أو تاريخ التسوية المتوقع:

أداة التحوط	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
	٢٠١٩ ألف درهم						
مقايضات سعر الفائدة	-	-	٤٠,٤٠٣	-	٢١٦,٧٠٧	-	٢٥٧,١١٠
	-	-	٤٠,٤٠٣	-	٢١٦,٧٠٧	-	٢٥٧,١١٠

أداة التحوط	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
	٢٠١٨ ألف درهم						
مقايضات سعر الفائدة	-	-	-	-	٢٥٧,١١٠	-	٢٥٧,١١٠
	-	-	-	-	٢٥٧,١١٠	-	٢٥٧,١١٠

(ز) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لأسعار فائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال. تتوقع المجموعة أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية وإدارة مخاطر وآثار محاسبية في جميع مجالات أعمالها. أنشأت المجموعة لجنة عمل لمشروع أسعار الفائدة بين البنوك متعددة الوظائف (يشار إليها باسم "لجنة أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقالها إلى معدلات بديلة. تشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات إلى التدفقات النقدية لأسعار الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة الاتصالات حول إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، وتتعاون مع وظائف الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتقدم تقارير دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

الموجودات المالية

إن تعرضات المجموعة لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات السعر المتغير وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة للعملاء في الجدول التالي:

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

الموجودات المالية (تابع)

العملة	
دولار أمريكي	٢٠١٩
يورو	ألف درهم
ين ياباني	٥,٩٧٦,٥٦٦
	٥٣,١٧٣
	٩,٣٣١
	<u>٦,٠٣٩,٠٧٠</u>

تعكف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على وضع سياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على محفظة القروض ذات السعر العائم الحالية المفهرسة إلى أسعار الفائدة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك. تتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات التجزئة بطريقة موحدة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة المشاركة في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة في منتجاتها المخصصة، مثل القروض والسلفيات المقدمة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها الحالية ذات السعر المتغير في عام ٢٠٢٠؛ ومع ذلك، فإن التوقيت الدقيق يختلف بناءً على مدى تطبيق اللغة الموحدة عبر أنواع معينة من القروض ومدى المفاوضات الثنائية بين المجموعة ونظرائها في القرض.

المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات أسعار فائدة متغيرة ومفهرسة لأسعار الفائدة بين البنوك بمبلغ ٢٩٣,٨ مليون درهم بالدولار الأمريكي وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وفريق خزانة المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة لالتزاماتنا المالية لتعديل الشروط التعاقدية استعداداً لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

(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 كذلك 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. 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 التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس 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 الثابتة المتعلقة بالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال نهج بطاقة الأداء المصممة داخلياً والمعتمدة من قبل جهات خارجية مستقلة والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(س) 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 إف ماركيتس (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 وحفظه المخاطر ووضعها في السوق؛
- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضوعة 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 التنظيمية طوال السنة.

بهدف 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. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والتي 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

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 بشأن الامتثال، يتبع البنك منهج قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات ذات الصلة بتوفير رأس المال.

وقد تم تفصيل المتطلبات الكمية، استناداً إلى اللوائح/التوجيهات، أدناه:

١. إجمالي رأس المال النظامي (بعد خصم 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 حقوق 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:

وهو يتضمن مخصص جماعي للانخفاض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة والذي يتضمن احتياطي الانخفاض في القيمة – عام، ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس 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 بالاحتفاظ باحتياطي ضد التقلبات الاقتصادية لحماية المصارف من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. يجب أن يلتزم احتياطي التقلبات الاقتصادية باستخدام 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)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	٢٠١٩	٢٠١٨
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة	٧٪	٧٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨,٥٪	٨,٥٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	١٠,٥٪	١٠,٥٪
احتياطي الحفاظ على رأس المال	٢,٥٪	١,٨٧٥٪

اختبار الضغط لرأس المال:

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط لرأس المال وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته بشأن "إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠١٨ للبنوك المشاركة" الصادرة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / إجراءات الإدارة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجراءات اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً افتراضياً للمخاطر 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 التأثير على رأس المال في حالات الضغط.
- 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 المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الإلكترونية والتي هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً باحتساب العائد المعدل على رأس المال حسب المخاطر فيما يتعلق بطلبات 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)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١,٦٤٤,٤٥٥	١,٨٥٠,٠١٢
٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣
٥٠٦,٤٩٢	٥٦١,٨٩٩
١,١٧٣,٠٢٤	١,١٣٧,٥٦٠
(٢٧,٩٣٢)	١٤,١٣٤
٤,٢٣٢,٠٩٢	٤,٤٩٩,٦٥٨
٥٠٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٥٥٠
٤,٧٣٢,٠٩٢	٥,٧٨٥,٢٠٨
٣٨٥,٥٣٥	٣٩٧,٣٤٩
٣٨٥,٥٣٥	٣٩٧,٣٤٩
٥,١١٧,٦٢٧	٦,١٨٢,٥٥٧

حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح محتجزة

الدخل الشامل الآخر المتراكم

مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول

الشق الأول الإضافي من رأس المال

أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)

مجموع الشق الأول

الشق الثاني من رأس المال

مخصص جماعي للانخفاض في القيمة

مجموع الشق الثاني

مجموع قاعدة رأس المال (أ)

موجودات ذات مخاطر مرجحة

٢٠١٨ القيمة المرافقة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠١٩ القيمة المرافقة للمخاطر المرجحة ألف درهم
٣٠,٨٤٢,٧٩٤	٣١,٧٨٧,٩١٠
٦٦,٦٩٤	٦٢,٣٤٤
٢,٦٩٠,٩٨٧	٢,٩٤٦,٦١٣
٣٣,٦٠٠,٤٧٥	٣٤,٧٩٦,٨٦٧

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر العمليات

مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)

نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %

نسبة الشق الأول من رأس المال - %

نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - %

١٥,٢	١٧,٨
١٤,١	١٦,٦
١٢,٦	١٢,٩

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير تقييم ومراجعة إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطوعي، تقييم ومراجعة مايلي:

- 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 التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الإلكترونية. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية لكفاية رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ١٥,٣٪ (٢٠١٨: ١٣,٢٪).

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. 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)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان (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 إدراج 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 ٣٥٪ 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 سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم 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 المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل.

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)

(س) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

٢٠١٩ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	المخاطر الائتمانية بعد تخفيف	موجودات ذات مخاطر مرجحة
مطالبات سيادية	٧,٨٥٢,٩٧٤	٧,٨٥٢,٩٧٤	-	٧,٨٥٢,٩٧٤	٥١,٢٤٥
مطالبات على منشآت القطاع العام	١٣٠,٠٢٤	١٣٠,٠٢٤	-	١٣٠,٠٢٤	١٤,٧٧٠
مطالبات على بنوك	٤,١٧٠,٢٦٢	٤,١٧٠,٢٦٢	٣,٨٥٢	٤,١٣٦,٧٧٧	١,٤٠٦,١١٣
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٣٢,٤٩٣,٢٦٥	٣٢,٤٩٣,٢٦٥	٤,١٥٣,٨٠٨	٢٤,٦٦٤,٦٥٢	٢٤,٢٤٨,٦٩٣
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,١٠٥,٢٥٨	١,١٠٥,٢٥٨	١٠٥,١٧٠	٩٩٨,٨٠٧	٧٧٧,٠٣٣
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	١,٨٨٨,٧٩٣	١,٨٨٨,٧٩٣	٣,٩٩٢	١,٨٨٨,٧٩٣	١,٢٦٠,٣٤٠
عقارات تجارية	٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢	-	٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢
تعرضات تأخر سدادها	٢,٠٧٧,٩٦٢	٦٤٩,٨٨٤	١٣,٢٨١	٦٣٩,٠٨٩	٧٩٠,٧٠٤
فئات ذات مخاطر عالية	٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	-	٣,٦٨٧	٥,٥٣١
تعرضات أخرى	١,٥٧٣,٦٢٧	١,٥٧٣,٦٢٦	-	١,٥٧٣,٦٢٦	١,١٨٣,٨٠٩
المجموع	٥٣,٣٤٥,٥٢٤	٥١,٩١٧,٤٤٥	٤,٢٨٠,١٠٣	٤٣,٩٣٨,١٠١	٣١,٧٨٧,٩١٠

٢٠١٨ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	المخاطر الائتمانية بعد تخفيف	موجودات ذات مخاطر مرجحة
مطالبات سيادية	٧,٤٣٨,٢٥٥	٧,٤٣٨,٢٥٥	-	٧,٤٣٨,٢٥٥	٣٨,٤٨٧
مطالبات على منشآت القطاع العام	٢٢٢,٣٤١	٢٢٢,٣٤١	-	٢٢٢,٣٤١	٣٦,٨٦٤
مطالبات على بنوك	٣,١٥١,٨٥٥	٣,١٥١,٨٥٥	-	٣,١٢٥,٠٥٨	١,١٩٨,٩٣٧
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٣٠,٩٤٠,٤٦٩	٣٠,٩٤٠,٤٦٩	٢,٧٢٣,٩٩٦	١٣,٧٣٥,٩٦١	٢٤,٦٩٧,٠٠١
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,١٢١,٢٣٦	١,١٢١,٢٣٦	١٦١,٨٩٠	١,٠١٧,٦٧٨	٧١٧,٥٧٣
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٨٧٦,٦٣٨	٣,٥٧٣	١,٨٧٦,٦٣٨	١,٣٤٧,١٨٧
عقارات تجارية	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤	-	١,٦٥٦,٩١٤	١,٦٥٦,٩١٤
تعرضات تأخر سدادها	١,٥٤٧,٢٦٨	٤٠٨,١٥٧	٤,٠٨٥	٤٠٥,٧٩٧	٤١٦,٦٩٠
فئات ذات مخاطر عالية	٥,٤٢٩	٥,٤٢٩	-	٥,٤٢٩	٨,١٤٣
تعرضات أخرى	١,٠٦٩,٧٦٨	١,٠٦٩,٧٦٨	-	١,٠٦٩,٧٦٨	٧٢٤,٩٩٨
المجموع	٤٩,٠٣٠,١٧٣	٤٧,٨٩١,٠٦٢	٢,٨٩٣,٥٤٤	٣٠,٥٥٣,٨٣٩	٣٠,٨٤٢,٧٩٤

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل ١٣,٧١٢ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤,٠٨٠ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(س) 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 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٤٨٦	٤٨٥	مخاطر أسعار الفائدة
-	-	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
٤,٧٧٩	٤,٥٩٢	مخاطر مركز الأسهم
١,٧٣٨	١,٤٦٩	- مخاطر التعرض العام للأسهم
-	-	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٧,٠٠٣	٦,٥٤٦	مخاطر عقود الخيارات
٦٦,٦٩٤	٦٢,٣٤٤	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
		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.

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 الفوائد للسنة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار 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

٦-١ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٣٥٤,٦٢٧	(٨,٩٠٧)	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٥٩٠,٥١٧	(٢,١٧٣)	٣,٣٦٧,١٩٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	(١,٢٩٣,٢٤٠)	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
موجودات أخرى	-	-	٢,٥٢٥,٠٧٧	-	٢,٥٢٥,٠٧٧
مجموع الموجودات المالية	٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٤٠,٧٢٣,٣٢٨	(١,٣٠٤,٣٢٠)	٤٢,١٩٧,٨٥٤
مطلوبات مالية					
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١,٣٤٦,٨١٠	-	١,٣٤٦,٨١٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠
قروض لأجل	-	-	٢٩٣,٨٤٠	-	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٥٧٩,١٥٥	٨٣,١٢٧	٢,٦٦٢,٢٨٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٣٦,١٦٩,٥٣٥	٨٣,١٢٧	٣٦,٢٥٢,٦٦٢
٢٠١٨ ألف درهم					
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٦,٧٢٢,٩٦٤	-	٦,٧٢٢,٩٦٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	١,٤٢٢,٠٩٢	(٦,٧٣٠)	١,٤١٥,٣٦٢
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٥٦٥,٨٩٩	(١,٣٤٦)	٢,٧١٣,٤٤٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٧,٣٦٧,٢٣٣	(١,١٦٤,٨٢٢)	٢٦,٢٠٢,٤١١
موجودات أخرى	-	-	٢,٤٢٠,٣٩٨	-	٢,٤٢٠,٣٩٨
مجموع الموجودات المالية	٤٤,٥٩١	٢,١٠٤,٣٠٣	٣٨,٤٩٨,٥٨٦	(١,١٧٢,٨٩٨)	٣٩,٤٧٤,٥٨٢
مطلوبات مالية					
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	٥٦٩,٣١٤	-	٥٦٩,٣١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,٠٠٠	-	٣٠,٤٦٥,٤٧١	-	٣٠,٤٧٢,٤٧١
قروض لأجل	-	-	٨٦٣,١٥٥	-	٨٦٣,١٥٥
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٥٨١,٨٠٤	٤٤,٠٤٢	٢,٦٢٥,٨٤٦
مجموع المطلوبات المالية	٧,٠٠٠	-	٣٤,٤٧٩,٧٤٤	٤٤,٠٤٢	٣٤,٥٣٠,٧٨٦

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:

٢٠١٩	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
ألف درهم				
استثمارات وأدوات إسلامية	-	٢,١٢٥,٧٧٤	-	-
سندات دين / صكوك إسلامية	-	٦٤٩,٣٨٤	٣,٦٨٨	-
استثمارات أخرى	-	-	(٢,١٤٢)	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٣,١٥٣,٢٤٨	-	٣,٢٠٨	-
خيارات العملات	١٢,٦١٤,٧٠٨	-	٣,١٠٨	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٧٢٨,٨٤٢	-	٨٨٤	-
مشتقات السلع	٢٤٧,٢١٤	-	-	-

٢٠١٨	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
ألف درهم				
استثمارات وأدوات إسلامية	-	١,٥٢٩,٥٣٤	-	-
سندات دين / صكوك إسلامية	-	٦١٣,٩٣١	٥,٤٢٩	-
استثمارات أخرى	-	-	(٨,٠٣٩)	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٤,٦٤٧,٦٨٨	-	٢٥	-
خيارات العملات	٨,٣٧٠,٧٥٨	-	(٣,١١٨)	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٥٩١,٢٤٨	-	(٣,٨٩٦)	-
مشتقات السلع	٧٠٤,٩٦٤	-	-	-

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.

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧١,٤٨٩	٢٢٦,٢٤٣	نقد في الصندوق
٤,٢٧٥,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٣١٧,٨٨٠	١,٨٢١,٧٢١	أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٨٦٤,٣٦٩	٦,٧٢٢,٩٦٤	(إيضاح ١-٧)

١-٧ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نقدي نظامي بمبلغ ١,٥٥٦,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٤٤١,٥ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	١-٨ حسب النوع ودائع أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل كمبيالات مخصومة
١٠٠,٠٠٠	٥٣٧,٢٠٥	
٥٦٨,٧٤٦	١,٠٦٥,٥٣٠	
٧٥٣,٣٤٦	٧٥١,٨٩٢	
١,٤٢٢,٠٩٢	٢,٣٥٤,٦٢٧	
(٦,٧٣٠)	(٨,٩٠٧)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع لأجل، ضمانات نقدية بقيمة ١٦٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٨,١ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢-٨ بحسب المنطقة الجغرافية دولة الإمارات العربية المتحدة دول مجلس التعاون الخليجي أوروبا الأمريكتان دول أخرى
٥٧٢,٣٨٢	٦٦٠,٦٣١	
٧١,٨٤٢	٤١٢,٦٩٦	
٤٠٧,١٣٧	١٧٩,٤٠١	
٨١,٧١٥	٧٧٧,٣٩٠	
٢٨٩,٠١٦	٣٢٤,٥٠٩	
١,٤٢٢,٠٩٢	٢,٣٥٤,٦٢٧	
(٦,٧٣٠)	(٨,٩٠٧)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	

٣-٨ بحسب العملة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	درهم إماراتي دولار أمريكي يورو جنيه استرليني أوقية ذهب عملات أخرى
٤٣٦,٩٨٧	٥٠٤,١٧٦	
٤٩٩,٦٦٠	١,٧٠٠,٤٩٦	
٣٨١,٩٨٤	٤٩,٣٢٣	
٥,٨٢٦	٥,٣٢٣	
١٥,٩٧٢	١٢,٧١٠	
٨١,٦٦٣	٨٢,٥٩٩	
١,٤٢٢,٠٩٢	٢,٣٥٤,٦٢٧	
(٦,٧٣٠)	(٨,٩٠٧)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٨- مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية (تابع)

٨-٤ فيما يلي تحليل المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣	٦٣٦	AA
٤١,٠١٧	٦٦,٨٩٤	AA-
٤٣,٧٢٩	٢٠٣,٩٣٩	A+
١٩٣,١٧٦	٣٩٧,٠٣٨	A
٧٦,٠٢٢	٥٥٥,٨٣٩	A-
٤٣٨,٩٠٣	٥٨٢,٦٤٠	BBB+
١٢٥,٥٨٤	١٦,١٢٤	BBB
٥٠٣,٥٩٨	٥٣١,٥١٧	BBB- وأدنى
١,٤٢٢,٠٩٢	٢,٣٥٤,٦٢٧	
(٦,٧٣٠)	(٨,٩٠٧)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)
١,٤١٥,٣٦٢	٢,٣٤٥,٧٢٠	

٨-٥ تحليل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية حسب المرحلة:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية أدناه، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح المستحقة، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣ المجموع
ألف درهم		
٢,٣٢٤,٩٦٧	٣٣,٤٣٤	-
(٧,٩٣٠)	(٩٧٧)	-
٢,٣١٧,٠٣٧	٣٢,٤٥٧	-
مبالغ مستحقة		
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)		
٢,٣٥٨,٤٠١	-	-
(٨,٩٠٧)	-	-
٢,٣٤٩,٤٩٤	-	-
القيمة الدفترية		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣ المجموع
ألف درهم		
١,٣٥٨,٤٩٩	٦٤,١١٩	-
(٤,٧٨١)	(١,٩٤٩)	-
١,٣٥٣,٧١٨	٦٢,١٧٠	-
مبالغ مستحقة		
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)		
١,٤٢٢,٦١٨	-	-
(٦,٧٣٠)	-	-
١,٤١٥,٨٨٨	-	-
القيمة الدفترية		

معظم المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٥٩١	٤٦,٩٦٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٩)
١,٥٢٩,٥٣٤	٢,١٢٥,٧٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٤,٧٦٩	٦٠٦,١١٠	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
٢,١٠٤,٣٠٣	٢,٧٣١,٨٨٤	استثمارات أخرى (إيضاح ٣-٩)
٥٦٥,٨٩٩	٥٩٠,٥١٧	استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

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 ٢,٧١٦,٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٠٩٥,٤ 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 ٩٧٠,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٦١,٢ مليون درهم).

تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٦٤٦,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٢٨,٢ مليون درهم)

٣-٩ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتركة من قبل البنك بمبلغ لا شيء خلال السنة (٢٠١٨: ٠,١٦ مليون درهم).

٤-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٥,٥٣٦	١,٠٠٠,٥٩١	حكومة
٩٦٨,٣٤٣	١,٤٢٨,٢٢٩	بنوك ومؤسسات المالية
٨٤٠,٩١٤	٩٤٠,٥٤٣	أخرى
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٥-٩ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظه الاستثمارات:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٥٢١,٦٠٣	٦٨٢,٨٨١	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٧,٢١٢	٣٠٧,٧٤٩	دول مجلس التعاون الخليجي
٧٨٨,٦٩٢	٨٢٤,٧١٩	أوروبا
٤٨٠,٧٠٩	٧٢١,١٩٩	الأمريكتان
٦٩٦,٥٧٧	٨٣٢,٨١٥	دول أخرى
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

٦-٩ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملات:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٦٧	٤٦٧	درهم اماراتي
٢,٦٥٦,٤٧٦	٣,٣١٣,٨٣١	دولار أمريكي
٤٠,٠٥٨	٤٠,٢٠٩	يورو
١٧,٧٩٢	١٤,٨٥٦	ين ياباني
٢,٧١٤,٧٩٣	٣,٣٦٩,٣٦٣	
(١,٣٤٦)	(٢,١٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)
٢,٧١٣,٤٤٧	٣,٣٦٧,١٩٠	

٧-٩ فيما يلي تحليل الاستثمارات وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

٢٠١٩ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٤٧,٢٤٠	٩٨,٢٨٢	٢٤٥,٥٢٢
AA+	-	-	-
AA	٢٩١,١٥٣	٩٦,٢٦٢	٣٨٧,٤١٥
AA-	٧٠٧,٥٦٧	١٢١,٦٠٢	٨٢٩,١٦٩
A+	٢٢٤,٨٣٣	-	٢٢٤,٨٣٣
A	٣٠٠,٠٨٩	١٢١,٢٦٠	٤٢١,٣٤٩
A-	٥٣٧,٣٢٥	١٠٢,٧٧٣	٦٤٠,٠٩٨
BBB+	٤٤,٤٦٥	-	٤٤,٤٦٥
BBB-	٤٦٣,٦١٩	١١٢,٨٩٣	٥٧٦,٥١٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٦٢٠)	(٥٥٣)	(٢,١٧٣)
	٢,٧١٤,٦٧١	٦٥٢,٥١٩	٣,٣٦٧,١٩٠

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٧-٩ فيما يلي تحليل الاستثمارات وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية: (تابع)

٢٠١٨ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٢٨,٢٤٩	٩١,٧٣٣	٢١٩,٩٨٢
AA+	٩٤,٥٥٨	-	٩٤,٥٥٨
AA	٢٧٤,٧١٤	٩٠,٦٩٢	٣٦٥,٤٠٦
AA-	٣٨٦,٨٦٠	-	٣٨٦,٨٦٠
A+	٣٣٩,٨٤٠	١١٣,٥٦٨	٤٥٣,٤٠٨
A	٧٧,٦١٩	٢٠٦,٤٩٥	٢٨٤,١١٤
A-	٢٩٢,٨٢٢	-	٢٩٢,٨٢٢
BBB+	١٤٩,٠٦٥	-	١٤٩,٠٦٥
BBB- وأدنى	٣٥١,٧٠٦	١١٦,٨٧٢	٤٦٨,٥٧٨
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)			
(١,٠٥١)	(٢٩٥)	(١,٣٤٦)	
٢,٠٩٤,٣٨٢	٦١٩,٠٦٥	٢,٧١٣,٤٤٧	

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٣,٢٥٦,٤٧٠	-	-	٣,٢٥٦,٤٧٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٧٣)	-	-	(٢,١٧٣)
القيمة الدفترية	٣,٢٥٤,٢٩٧	-	-	٣,٢٥٤,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,٥٩٧,٩٢١	-	-	٢,٥٩٧,٩٢١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٣٤٦)	-	-	(١,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٢,٥٩٦,٥٧٥	-	-	٢,٥٩٦,٥٧٥

استثمارات الدين والأدوات الإسلامية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٢,٢٢٧,٦٢٥	٢,٤٣٧,١٠٨	سحوبات على المكشوف
١٩,١٧٨,٣٥٧	٢٠,١٥٣,٤٥١	قروض لأجل
٣,٣٦١,٢٨٦	٣,٣٨٥,٢٦٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢,٣٠٤,٧٠٥	٢,١٦٥,٧٥٢	كمبيالات مخصومة
٢٩٥,٢٦٠	٢٤٧,١٦٠	كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
٢٧,٣٦٧,٢٣٣	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	
		مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)
(١,١٦٤,٨٢٢)	(١,٢٩٣,٢٤٠)	
٢٦,٢٠٢,٤١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢-١٠ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مريحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٤٩٣,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٠٥٨,١ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

٣-١٠ تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات حسب المراحل

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لخسائر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٢٠,٤٨٢)	(٢٧١,٢٠٧)	(٨٠١,٥٥١)	(١,٢٩٣,٢٤٠)
القيمة الدفترية	٢٦,٠٩٩,٢٦٤	٢,٤٣٣,١٩٦	٩٥٩,٦١٩	٢٩,٤٩٢,٠٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٦٦,٨١٩)	(١٨٨,٥٤٢)	(٨٠٩,٤٦١)	(١,١٦٤,٨٢٢)
القيمة الدفترية	٢٤,٨٢٦,٠٧٨	٢,٩٩٣,٧٩٥	٧٢٩,٥٠٤	٢٨,٥٤٩,٣٧٧

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

١٠-٤ الحركة في الرصيد الإجمالي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
تحويلها من المرحلة ١	(١,١٧٦,٥٧٧)	١,٠٥١,٩٥٦	١٢٤,٦٢١	-
تحويلها من المرحلة ٢	٧١٣,٢٥٠	(٩٠٧,٩٠٣)	١٩٤,٦٥٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	١٨,١٤١	(١٨,١٤١)	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	١,٧٩٠,١٧٦	(٦٤٠,١٢٨)	٣٣٨,٤٥٦	١,٤٨٨,٥٠٤
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠١٨	٢٢,١٥٢,٧٣٢	٣,٢٣٦,٨٩٣	١,٦٥٦,٨٢٦	٢٧,٠٤٦,٤٥١
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية				
المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(٤٦١,٤٧٧)	٤٠٣,٨٦٦	٥٧,٦١١	-
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٣٢٢,٦٧٥)	٣٢٢,٦٧٥	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٣,٤٩٨	(٣,٤٩٨)	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	٣,٣٠١,٦٤٢	(١٣٩,٢٤٥)	١٦٦,٢١٥	٣,٣٢٨,٦١٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٦٦٠,٨٦٤)	(٦٦٠,٨٦٤)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

١٠-٥ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
١,١٦٤,٨٢٢	٨٠٩,٤٦١	١٨٨,٥٤٢	١٦٦,٨١٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٧,٣١٥	٧٨,٨٥١	٣٤,٤٠٠	(٢٥,٩٣٦)	تحويلها من المرحلة ١
٤٤,١٧٣	٩٩,٣٦١	(٦٥,٢١٠)	١٠,٠٢٢	تحويلها من المرحلة ٢
(٥,٢٠٢)	(٦,٤٩٨)	١,٢٩٦	-	تحويلها من المرحلة ٣
				تم انشائها/إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما
				في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية
				التعثر عن السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر
٤١٩,٥١٦	٢٣٧,٧٦٠	١١٢,١٧٩	٦٩,٥٧٧	عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد
٥٤٥,٨٠٢	٤٠٩,٤٧٤	٨٢,٦٦٥	٥٣,٦٦٣	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)	-	-	المشطوب خلال السنة
١,٢٩٣,٢٤٠	٨٠١,٥٥١	٢٧١,٢٠٧	٢٢٠,٤٨٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
١,٤٠٤,٥٥٠	١,١٠٨,٦٨٦	١٨٦,٢٥٧	١٠٩,٦٠٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ١ يناير ٢٠١٨
				التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها
				في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
٢٨,٥٤٣	١٩,٠٣٦	١٣,٣٠٠	(٣,٧٩٣)	تحويلها من المرحلة ١
١٤٢,٠٣٣	١٧١,٥٨٥	(٢٩,٥٥٢)	-	تحويلها من المرحلة ٢
(١,٥٧٣)	(١,٧٧٣)	٢٠٠	-	تحويلها من المرحلة ٣
				تم انشائها/إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما
				في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية
				التعثر عن السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر
٢٥٢,١٣٣	١٧٢,٧٩١	١٨,٣٣٧	٦١,٠٠٥	عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد
٤٢١,١٣٦	٣٦١,٦٣٩	٢,٢٨٥	٥٧,٢١٢	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
(٦٦٠,٨٦٤)	(٦٦٠,٨٦٤)	-	-	المشطوب خلال السنة
١,١٦٤,٨٢٢	٨٠٩,٤٦١	١٨٨,٥٤٢	١٦٦,٨١٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات انتمائية بموجب خطابات اعتماد وضمانات يتم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الغير. تمثل الالتزامات، تسهيلات انتمائية والتزامات النفقات الرأسمالية الأخرى للمجموعة غير المسحوبة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. جميع الالتزامات الانتمائية هي التزامات قابلة للإلغاء/الاسترداد دون شروط بناءً على تقدير المجموعة، باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات محتملة:
١,٦٠٦,٤٣٩	٢,١٦٤,١٥١	- خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
٩٦٥,٩٤٢	٨٧٣,٤٢٤	- ضمانات مالية وبدائل انتمائية أخرى مباشرة
		- كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات
٥,٠٥٦,١٩٠	٥,٢٠٢,٧٤٥	
<u>٧,٦٢٨,٥٧١</u>	<u>٨,٢٤٠,٣٢٠</u>	
		التزامات:
١٧٧,٤٥٨	١٨٣,١٧٩	- التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالانتماء
٧٥,٤٠٣	٨٧,٦١٢	- أخرى
<u>٢٥٢,٨٦١</u>	<u>٢٧٠,٧٩١</u>	
<u>٧,٨٨١,٤٣٢</u>	<u>٨,٥١١,١١١</u>	

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء ويقرر من البنك ما قيمته ١٣,٧١٢ مليون درهم (٢٠١٨: ١٤,٠٨٠ 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)

١١. مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

١١-١ تحليل تعرضات خارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات خارج الميزانية العمومية والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٨,٣٩٨)	(٧,٣٣٤)	(٥٧,٣٩٥)	(٨٣,١٢٧)
القيمة الدفترية	٧,٠١٦,٥٩٢	٨٠٠,٦٣٧	٩٠,٥٣٧	٧,٩٠٧,٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٣,٩٨٣)	(٥,١٧١)	(١٤,٨٨٨)	(٤٤,٠٤٢)
القيمة الدفترية	٦,٤٠٩,١٥٨	١,١٥٨,٣١٥	١٧,٠٥٦	٧,٥٨٤,٥٢٩

١١-٢ الحركة في الرصيد الإجمالي لتعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
تحويلها من المرحلة ١	(١٨٢,٥٧٦)	١٢٦,٨١٩	٥٥,٧٥٧	-
تحويلها من المرحلة ٢	٣٢٨,٩٧٠	(٤٠١,١٧٣)	٧٢,٢٠٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	٤٥٥,٤٥٥	(٨١,١٦١)	(٦,٨٤٢)	٣٦٧,٤٥٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠١٨	٦,٤٩١,٧٣٧	١,٢٣٧,٥٢٣	٤٨,٠٢٢	٧,٧٧٧,٢٨٢
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من المرحلة ١	(١٧٨,٦٤٧)	١٧٨,٥٤٥	١٠٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	-	(٢٩,٤٥٦)	٢٩,٤٥٦	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٧٣٥	(٧٣٥)	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	١٢٠,٠٥١	(٢٢٣,٨٦١)	(٤٤,٩٠١)	(١٤٨,٧١١)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

١١-٣ الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لتعرضات خارج الميزانية العمومية

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
٤٤,٠٤٢	١٤,٨٨٨	٥,١٧١	٢٣,٩٨٣	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٤٥٠	١٨,٢٩٧	٧٢٣	(٥٧٠)	تحويلها من المرحلة ١
٢٨,٧١٠	٢٩,٧٧٤	(١,٥٤١)	٤٧٧	تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلها من المرحلة ٣
				تم انشاؤها/إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما
				في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن
				السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر
(٢,٩٤٥)	(٤٣٤)	٢,٩٨١	(٥,٤٩٢)	عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد
٤٤,٢١٥	٤٧,٦٣٧	٢,١٦٣	(٥,٥٨٥)	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)	-	-	المشطوب خلال السنة
٨٣,١٢٧	٥٧,٣٩٥	٧,٣٣٤	١٨,٣٩٨	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
٣٠,٧٢٦	٤,٩٣٧	٥,٢٤٤	٢٠,٥٤٥	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ١ يناير ٢٠١٨
				التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها
				في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
٧٩١	٥٦	١,٠٥٠	(٣١٥)	تحويلها من المرحلة ١
١٥,٩٩٤	١٦,١٨٠	(١٨٦)	-	تحويلها من المرحلة ٢
(٣٢٢)	(٣٢٧)	٥	-	تحويلها من المرحلة ٣
				تم انشاؤها/إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما
				في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن
				التأخر في السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر
(٣,١٤٧)	(٥,٩٥٨)	(٩٤٢)	٣,٧٥٣	عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد
١٣,٣١٦	٩,٩٥١	(٧٣)	٣,٤٣٨	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
٤٤,٠٤٢	١٤,٨٨٨	٥,١٧١	٢٣,٩٨٣	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم تصنيف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية المفصّل عنها أعلاه والبالغة ٨٣,١ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٤ مليون درهم) ضمن الالتزامات الأخرى.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢. تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة:

١-١٢ فيما يلي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واستثمارات الديون والأدوات الإسلامية وبنود خارج الميزانية العمومية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	٨٠١,٥٥١	-	-	٥٧,٣٩٥	٨٥٨,٩٤٦	%٤٥
المرحلة ٢	٢٧١,٢٠٧	٩٧٧	-	٧,٣٣٤	٢٧٩,٥١٨	%٧,٩
المرحلة ١	٢٢٠,٤٨٢	٧,٩٣٠	٢,١٧٣	١٨,٣٩٨	٢٤٨,٩٨٣	%٠,٦
	٤٩١,٦٨٩	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٢٥,٧٣٢	٥٢٨,٥٠١	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٩٣,٢٤٠	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٨٣,١٢٧	١,٣٨٧,٤٤٧	%٣,١
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%٤,٢	%٠,٤	%٠,١	%١		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم						
المرحلة ٣	٨٠٩,٤٦١	-	-	١٤,٨٨٨	٨٢٤,٣٤٩	%٥٢,٥
المرحلة ٢	١٨٨,٥٤٢	١,٩٤٩	-	٥,١٧١	١٩٥,٦٦٢	%٤,٤
المرحلة ١	١٦٦,٨١٩	٤,٧٨١	١,٣٤٦	٢٣,٩٨٣	١٩٦,٩٢٩	%٠,٦
	٣٥٥,٣٦١	٦,٧٣٠	١,٣٤٦	٢٩,١٥٤	٣٩٢,٥٩١	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	١,١٦٤,٨٢٢	٦,٧٣٠	١,٣٤٦	٤٤,٠٤٢	١,٢١٦,٩٤٠	%٢,٩
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%٣,٩	%٠,٥	%٠,١	%٠,٦		

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢ تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة (تابع)

٢-١٢ احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خلال عام ٢٠١٨، يتعين على البنوك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحميل الفائض على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على احتياطي انخفاض القيمة.

في الجدول التالي تحليل الحركة في احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - القيمة المحدد	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٥,٢٦٠	١٩١,١٨٠	٢٦٦,٤٤٠
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٧٥,٢٦٠)	-	(٧٥,٢٦٠)
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	١٧١,٨٨٩	١٧١,٨٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٧٥,٢٦٠)	١٧١,٨٨٩	٩٦,٦٢٩
	-	٣٦٣,٠٦٩	٣٦٣,٠٦٩
ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - القيمة المحدد	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠١٨	١١٣,٩٥٦	-	١١٣,٩٥٦
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٣٨,٦٩٦)	-	(٣٨,٦٩٦)
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	١٩١,١٨٠	١٩١,١٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٣٨,٦٩٦)	١٩١,١٨٠	١٥٢,٤٨٤
	٧٥,٢٦٠	١٩١,١٨٠	٢٦٦,٤٤٠

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤,٠٦٦	١٣٤,٠٧٧	١٩٨,٠٣١	٣٤٦,١٧٤
إضافات	٩٩,٦٠٠	٣,١٢٨	٢٨,٢٤٢	١٣٠,٩٧٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
في ١ يناير ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
إضافات	-	٣٧,٣٣٣	١٣,٦٢٧	٥٠,٩٦٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٧٤,٥٣٨	٢٣٩,٩٠٠	٥٢٨,١٠٤
الاستهلاك المتراكم	-	٧٧,٦٣١	١٤٨,٩١٤	٢٢٦,٥٤٥
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٤,٧٠٨	٢١,٠٠٠	٢٥,٧٠٨
استهلاك السنة	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
استهلاك السنة	-	١٤,٦٧٦	٢٢,٠٩٩	٣٦,٧٧٥
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
صافي القيمة الدفترية	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	٧٧,٥٢٣	٤٧,٨٨٧	٢٣٩,٠٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٣,٦٦٦	٥٤,٨٦٦	٥٦,٣٥٩	٢٢٤,٨٩١

خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بشراء قطع أرض تبلغ قيمتها ٩٩,٦ مليون درهم لبناء وتطوير البنية التحتية.

١-١٣ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦٧,١٥٧	١٠٩,٨٩٦

٢-١٣ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، ومشتريات البرامج والمعدات.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٤٥٤	٢٩٣,٧٦٤	فوائد / أرباح مستحقة
١٥,٢٣٢	١٦,١١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٢,٠٢٦,٥٩٦	١,٩٥٩,٢٦٤	التزامات عملاء عن القبولات
١٤٢,٨٠٦	٢٣٤,٠٥٩	القيمة العادلة للمشتقات
٣١,٩٦٦	٢٨٠,٣٠٥	أخرى
<u>٢,٤٣٧,٠٥٤</u>	<u>٢,٧٨٣,٥٠٨</u>	

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٣,١٥٥	٢٩٣,٨٤٠	بحسب النوع:
٥٦٩,٣١٤	١,٢٥٨,٩١٠	قروض ثنائية (إيضاح ١٥-١)
-	٨٧,٩٠٠	مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ١٥-٢)
		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
<u>١,٤٣٢,٤٦٩</u>	<u>١,٦٤٠,٦٥٠</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٤,٣٩٩	١,٠٦١,٤٦١	بحسب المنطقة الجغرافية:
٣٦,٧٣٠	١١٢,٨١٦	دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٨٧,٦٣٨	٢٣٢,٤٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١٨٣,٦٥٠	٢٢١,٠٠٤	أوروبا
١٧٠,٠٥٢	١٢,٨٩٩	الأمريكتان
		دول أخرى
<u>١,٤٣٢,٤٦٩</u>	<u>١,٦٤٠,٦٥٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,٧ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل (تابع)

١٥-١ تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	سعر الفائدة	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١	٢٠١٩	مارس ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٢	٢٠١٨	مايو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
٣	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
٤	٢٠١٨	يونيو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	٩١,٨٢٥
٥	٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
٦	٢٠١٨	نوفمبر ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
٧	٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٨	٢٠١٧	يوليو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٩	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
١٠	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	-	٥٥,٠٩٥
				٢٩٣,٨٤٠	٨٦٣,١٥٥

لم يكن هناك قروض مرابحة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٣,٧ مليون درهم) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تسمى إن بي اف الإسلامي.

٢-١٥ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك المتعلقة بالذهب بمبلغ **١١,٢ مليون درهم** (٢٠١٨: ٣١١,٢ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٧٦,٦٠٥	٩,٢٨٥,٠٢١	بحسب النوع:
٢٩٩,٩٩٧	٣٩١,١٨٧	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٢١,٦٩٥,٨٦٩	٢٢,٢٧٣,٥٢٢	ودائع ادخار
		ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار
٣٠,٤٧٢,٤٧١	٣١,٩٤٩,٧٣٠	
		بحسب المنطقة الجغرافية:
٢٦,٦٢٥,١١٣	٢٨,٢٦٠,٠٢٨	دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٥٣,٩٤٣	١,٩٨٧,٦٨٧	دول مجلس التعاون الخليجي
١٥٤,٧٨٢	٤٢٧,٩٤٩	أوروبا
٣٩٩,٢٣٥	٣٩١,٩٢١	الأمريكتان
٦٣٩,٣٩٨	٨٨٢,١٤٥	دول أخرى
٣٠,٤٧٢,٤٧١	٣١,٩٤٩,٧٣٠	

١٦-١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المراجعة والوكالة والمضاربة بمبلغ ٤,٥٨٩,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,١٩٤,٤ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٧. المطلوبات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٩,٥٥٤	٢٥٧,٢٣٦	فوائد/أرباح مستحقة
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٥١,٠٩٤	٥٥,١٩٩	(إيضاح ١٧-١)
١١١,١٩٠	١٠٠,٩٣٩	مصرفات مستحقة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية
٢,٠٢٦,٥٩٦	١,٩٥٩,٢٦٤	التزامات بموجب قبولات
١٥٧,٨٣٤	٢٢٩,٠٠١	القيمة العادلة للمشتقات
		مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) لبند خارج
٤٤,٠٤٢	٨٣,١٢٧	الميزانية العمومية
١٢١,٣٧٠	١٧٤,٧٥٧	أخرى
٢,٧٥٦,٤٨٠	٢,٨٦٤,٣٢٣	

١٧-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٥٧٦	٥١,٠٩٤	في ١ يناير
١٤,٩٣٩	١٦,٩٩٥	مخصص السنة
(٩,٤٢١)	(١٢,٨٩٠)	دفعات خلال السنة
٥١,٠٩٤	٥٥,١٩٩	في ٣١ ديسمبر

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧. المطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 / الترقبات بنسبة ١,٥٪ (٢٠١٨: ١,٥٪). تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪ (٢٠١٨: ٣,٥٪).

١٨. حقوق ملكية المساهمين

١-١٨ رأس المال

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١,٦٤٤,٤٥٥	١,٨٥٠,٠١٢
=====	=====
مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل: ١,٨٥٠,٠١١,٤٨٢ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠١٨: ١,٦٤٤,٤٥٤,٦٥١ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	

٢-١٨ أرباح مقترحة وإصدار أسهم منحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٣,٥٪ (٢٠١٨: ١٢,٥٪) من رأس المال المدفوع، وتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠١٨: ٧,٥٪)، من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وفقاً لذلك، بلغت توزيعات الأرباح النقدية للسهم الواحد ٠,١ درهم (٢٠١٨: ٠,٠٧٥ درهم). سيتم توزيع هذه الأرباح بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣-١٨ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع إلى أن يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وفقاً لذلك، منذ الوصول إلى الحد المذكور أعلاه، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال السنة.

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 السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

٤-١٨ تحويل سندات الشق الأول من رأس المال إلى أسهم رأس المال المدفوع

بعد موافقة الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٨ والسلطات التنظيمية، تم تحويل سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إلى رأس مال مدفوع متمثلة بـ ١٧٥,٤٣٨,٥٩٦ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم، مصدرة بقيمة ٢,٨٥ درهم لكل سند، نتج عنه الاعتراف بمبلغ ٣٢٤,٥٦١,٤٠٤ درهم في الاحتياطيات.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٩. 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 تدفع 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. تم تحويل هذه السندات الرأسمالية إلى رأس مال مدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (راجع إيضاح ١٨-٤).

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 هذه سعر فائدة ثابت يدفع 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. في أكتوبر ٢٠١٩، أكمل البنك عملية إعادة الشراء المبكر لسندات رأس المال من الشق الأول الإضافي الخاصة والبالغة ٥٠٠ مليون درهم.

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار (١,٢٨٥,٦ مليون درهم). هذه الأوراق المالية دائمة وخاضعة وغير مضمونة وسيتم تصنيفها كحقوق ملكية. يمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استرجاع الأوراق المالية. سيتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

٢٠. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٧,٧٣٦	١,٧٠٣,١٣٨	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)
٩٨,٠٢٩	١٣٩,٨٦٢	مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)
٥٩,١٤٦	٩٢,٣٧٩	استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)
-----	-----	
١,٧٦٤,٩١١	١,٩٣٥,٣٧٩	
=====	=====	

٢٠-١ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة ٢٠٩,١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٩٦,٨ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٠-٢ تتضمن إيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بقيمة ١٨,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١٣ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٣١,٨١٩	١٤٢,١٢١
٥٤٦,٤٤١	٦٤٠,٨٩٨
-----	-----
٦٧٨,٢٦٠	٧٨٣,٠١٩
=====	=====

مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢١-١)

٢١-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ١٣٨,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨):
١٢٠,٤ مليون درهم

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٩٦,٣٧٥	٩٧,٨١١
٥٤,٣١١	٦٢,٣٦٦
١٣٩,١١٢	١٦٤,٣٣٥
١٠٦	٦٦
٣١,٥٤٧	٣٠,٧٥٣
١٣,٤٢٨	١٣,١٨٢
-----	-----
٣٣٤,٨٧٩	٣٦٨,٥١٣

إيرادات الرسوم والعمولات
خطابات اعتماد
خطابات ضمان
رسوم الإقراض
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
عمولات على تحويلات
أخرى

مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩
٢,٤٦٩	٢,٣١٥
١٩,٧٩٥	٢٠,٣٨٨
٣,٩٥٢	٣,٤٢٤
-----	-----
٢٦,٢١٦	٢٦,١٢٧
-----	-----
٣٠٨,٦٦٣	٣٤٢,٣٨٦
=====	=====

مصروفات الوساطة
رسوم متعلقة ببطاقات
رسوم أخرى

مجموع مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٣. إيرادات تشغيلية أخرى
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣	١٤٣	إيرادات تأجير
٩,٤١٩	٩,٤٨٠	حسومات
٣٦,٧٣٨	٤١,٧١٤	إيرادات متنوعة أخرى
-----	-----	
٤٦,٢٨٠	٥١,٣٣٧	
=====	=====	

٢٤. مصروفات مكافآت الموظفين

تشمل مصاريف مكافآت الموظفين علاوات بمبلغ ٥٥,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٦١,٣ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٧٩٠ موظفاً من ضمنهم ٦٣٨ موظفين لدى البنك، منهم ٢٧٣ مواطناً إماراتياً، [٢٠١٨: ٧٦٢ موظفاً من ضمنهم ٦٠٩ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٥٠ مواطناً إماراتياً].

٢٥. الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هو أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على استشارات مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ بسبب الدعاوى القانونية على وضعها المالي. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على الوضع المالي للمجموعة من الدعاوى القانونية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تقديم أي مخصصات إضافية لأية دعاوى في هذه البيانات المالية.

٢٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٢,١ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٨ مليون درهم).

٢٧. صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات و البنود خارج الميزانية العمومية
ألف درهم	ألف درهم	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية
٤٣٤,٤٥٢	٥٩٠,٠١٧	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٢,١٧٣	٢,١٧٧	
١٦١	٨٢٧	
-----	-----	
٤٣٦,٧٨٦	٥٩٣,٠٢١	
=====	=====	

٢٨. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم على أرباح صافية بقيمة ٥٠٧,١ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٤٤,٤ مليون درهم)، بعد خصم ٣٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٠,٩ مليون درهم) من قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال و تكاليف إصدار بلغت ٦,١ مليون درهم متعلقة بالأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال المصدر في عام ٢٠١٩، مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٨٥٠ مليون سهم (٢٠١٨: ١,٨٥٠ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة وتحويل سندات الشق الأول إلى رأس مال مدفوع) القائمة خلال السنة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٩. 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 بمثابة 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:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢,١٠١,٥٧٥	٢,٣٦٧,٧٥٥	بنود بيان المركز المالي
٥,٧٣٧,٦٢٠	٦,٧٣٧,١٧٣	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٠٩,٨٩٨	١٨٦,٨٧٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٧١٩	١٧,٤٣٠	استثمارات وأدوات إسلامية
١٩٠,٠٠٠	٢٩٣,٨٤٠	قبولات
		أوراق مالية/ سندات الشق الأول من رأس المال
		بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية
٤٨,٤٦٣	١٤,٨٠٩	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
		مطلوبات محتملة
٦٤,٥١٠	٧٣,٢٣٢	خطابات اعتماد
٨٧,٦٠٩	٨٥,٤٣٢	ضمانات مالية وبدائل انتمانات أخرى مباشرة
٢٦٤,٥٠٨	٢٧٥,٤٣١	معاملات محتملة ذات علاقة
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		بنود بيان الدخل
٩١,٣٨٨	٨٨,٦٦٠	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٦٠,٢٢٦	٢٠٥,٩٣٢	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٠,٩٦٢	١٤,٥٧١	إيرادات أخرى
		مكافآت أعضاء الإدارة العليا
٢٠,٥٢١	٢٠,٩٥٤	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
٦٦٦	٨٧٤	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٨: لا شيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٢,٣٦٧,٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,١٠١,٦ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٤٧٨,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٥٧٨,٤ مليون درهم).

خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بشراء قطع أراضي من طرف ذي صلة بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٠. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٦,٢٤٣	٢٧١,٤٨٩	نقد في الصندوق
٥,٠٥٥,١٨٢	٥,٠٣٦,١٥١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٦٨,٧٤٧	١,٠٦٥,٥٢٩	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٨٥٠,١٧٢	٦,٣٧٣,١٦٩	
(٣١٩,٧٩٣)	(١,٠٥١,٤٣٠)	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٥٣٠,٣٧٩	٥,٣٢١,٧٣٩	

٣١. 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 بحث 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)

٣١. 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 الموضوعة 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 وحدة إدارة الاستثمارات بتوجيه من لجنة الاستثمارات ولجنة 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 والشؤون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠١٩ - ألف درهم					
قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة	
٩٢٧,٧٨٩	٣١٤,٨٣٨	١٣٧,٩٥٦	٣٢٧,٥٠٣	١,٧٠٨,٠٨٦	إيرادات القطاع
(٢٧٩,١٢٠)	(١٣٧,٤٣٤)	(١١٠,٥١٤)	(٣٥,٨١٤)	(٥٦٢,٨٨٢)	التكلفة التشغيلية للقطاع
٦٤٨,٦٦٩	١٧٧,٤٠٤	٢٧,٤٤٢	٢٩١,٦٨٩	١,١٤٥,٢٠٤	الأرباح التشغيلية للقطاع
(٤٧٧,٣٢٦)	(٨٧,٨٩٧)	(٢٣,٠٤٣)	(٤,٧٥٥)	(٥٩٣,٠٢١)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
١٧١,٣٤٣	٨٩,٥٠٧	٤,٣٩٩	٢٨٦,٩٣٤	٥٥٢,١٨٣	الأرباح
٢٣,٨٨١,٨٣٨	٣,٤٩٠,٤٢٥	٣,٠٢٤,٤١٥	١٢,٤٠٨,٥٧٩	٤٢,٨٠٥,٢٥٧	موجودات القطاع
٢٨,٢٢٤,٨٧٩	٣,٥٩٧,٥٢٧	٢,٩٠٥,١٠٧	١,٧٢٧,١٩٠	٣٦,٤٥٤,٧٠٣	مطلوبات القطاع
-	-	-	٥٨,٢٣٢	٥٨,٢٣٢	نفقات رأس المال

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣١. تقارير القطاعات (تابع)

٢٠١٨ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٨٩٩,٣٨١	٢٨٧,٥٧٥	١٣٧,٠٤٠	٢٤٩,٨٤٠	١,٥٧٣,٨٣٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٥٨,٣٥٧)	(١٣٢,٣٢٧)	(٩٩,٠٥٩)	(٣١,٩٩٣)	(٥٢١,٧٣٦)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٦٤١,٠٢٤	١٥٥,٢٤٨	٣٧,٩٨١	٢١٧,٨٤٧	١,٠٥٢,١٠٠
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٥١,٤٤٠)	(٤٨,٩٢٩)	(٣٦,١٥٥)	(٢٦٢)	(٤٣٦,٧٨٦)
الأرباح	٢٨٩,٥٨٤	١٠٦,٣١٩	١,٨٢٦	٢١٧,٥٨٥	٦١٥,٣١٤
موجودات القطاع	٢٢,٩٦٥,٩٦٠	٣,٣٠٨,٩٣٥	٢,٩١١,٥٧٤	١٠,٥٩٦,٨١٧	٣٩,٧٨٣,٢٨٦
مطلوبات القطاع	٢٧,٣٩١,٩٩٧	٣,٢٩٦,١٣٠	٢,٧٢٥,١٥٥	١,٢٤٨,١٣٨	٣٤,٦٦١,٤٢٠
نفقات رأس المال	-	-	-	١٥٣,٢٢٣	١٥٣,٢٢٣