

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٨ مارس ٣١

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد (غير مدقق)
٣٨ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس إدارة
بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الفجيرة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. تتحضر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوّي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على دراية بكلّة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبني رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

براييس ووترهاوس كوبيرز
٢٠١٨

جاك فاخوري

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

براييس ووترهاوس كوبيرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٩٦٦ ٩١٥٠ ٤٣٦٩٦٧١، فاكس: ٩٦٦ ٩١٥٠ ٤٣٦٩٧١، www.pwc.com/me

دوglas أوهونني وبازل سودابي وجاك فاخوري ومحمد البورنو مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم مقدمة	٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٦,٩١٦,٧٣٩	٥,٥٩٧,٧١٣	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٤٠,٠١٨	١,٠٥٢,١٠٥	٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٨,٦١٠	١	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٢٥,٢٠٩,٥٤٨	٩	قرופض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٦٤,٥٣٣	١٧٠,٨٢١		ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١,٦٥٢,٩٣٧	١,٧٠٥,٧٨٧		موجودات أخرى
٣٦,٦٥٦,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٦٣٤		مجموع الموجودات
<hr/>			
٦٢٧,٥١٥	٩٥٤,٤٦٤	١١	المطلوبات
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٢٧,٧٨٨,٨٥٤	١٢	مبالغ مستحقة لبنوك
١,٤١٠,٠٧٥	١,٢٦٣,١٥٥	١١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٨٦٣,١٥١	١,٨٩٢,٨٥٦		قرופض لأجل
٣١,٧٦٥,٧٣٨	٣١,٨٩٩,٣٢٩		مطلوبات أخرى
<hr/>			
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٤٦٩,٠١٦	١٣	حقوق ملكية المساهمين
٥٤٩,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢		رأس المال
٤٤٤,٩٩٢	٤٤٤,٩٩٢		احتياطي قانوني
(٤,٠٨٩)	(١٠,٣٧٧)		احتياطي خاص
١٠٢,٤٨٩	-		احتياطي القيمة العادلة
١٠٢,٤٨٩	-		أرباح نقدية مقترحة
-	١١٣,٩٥٦		إصدار أسهم منحة مقترحة
١,٣٢٨,٢٢٨	١,١٣٧,٧٢٦		احتياطي مخاطر الائتمان
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أرباح محتجزة
٤,٨٩٠,٦٣٨	٤,٧٠٥,٣٠٥		سندات الشق الأول من رأس المال
٣٦,٦٥٦,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٦٣٤		مجموع حقوق ملكية المساهمين
<hr/>			

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ أبريل ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عنهان أنور
المسؤول المالي الرئيسي

فينس كوك
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموحد - (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
٣٤٤,٣١٢	٣٨٦,٤٧٤		إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١٣٦,٩٥٥)	(١٤٢,١٣٥)		مصاروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
-----	-----		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٢٠٧,٣٥٧	٢٤٤,٣٣٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٦,٧٧١	٨٢,٢١٩		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
٢٥,٢٤٧	٣٦,٢٥٦		إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
٢,٣٤٨	(٦٠٢)		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٩٩	٦,٩٨٠		إيرادات تشغيلية
-----	-----		مصاروفات تشغيلية
٣٢٤,٦٦٢	٣٦٩,١٩٢		مصاريف مكافآت الموظفين
(٧٨,٣٥٣)	(٨٣,٢٦٦)		استهلاك واطفاء
(٦,٢٢٤)	(٦,١٩٠)		مصاروفات تشغيلية أخرى
(٢٨,٠٥٣)	(٣١,٧٥٩)		مجموع المصاروفات التشغيلية
-----	-----		أرباح تشغيلية
(١١٢,٦٣٠)	(١٢١,٢١٥)		صافي خسائر الانخفاض في القيمة
-----	-----		ربح الفترة
٢١١,٩٩٢	٢٤٧,٩٧٧		
-----	-----		
(٨٥,٨٩٥)	(١٠٢,٦٢٣)	٩,٨,٧	
-----	-----		
١٢٦,٠٩٧	١٤٥,٣٥٤		
-----	-----		
٥٠٠٦ درهم	٥٠٠٨ درهم	١٥	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

لقد تم عرض المخصصات ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد. تشکل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد - (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	ربع الفترة
١٢٦,٠٩٧	١٤٥,٣٥٤	
-		
دخل شامل آخر:		
بنود معاد تصنيفها أو يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل		
تغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع:		
(٢,٦٣٧)	(٨٤٤)	صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
٦,٦٤٧	(١١,٥٤٩)	صافي التغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع.
٤,٠١٠	(١٢,٣٩٣)	صافي التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
١٣٠,١٠٧	١٣٢,٩٦١	مجموع الدخل الشامل للفترة
-		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد - (غير مدقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر
النتهية في
٣١ مارس ٢٠١٧
ألف درهم

فترة الثلاثة أشهر
النتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم

إيصال

		الأنشطة التشغيلية
١٢٦,٠٩٧	١٤٥,٣٥٤	ربح الفترة
٦,٢٢٤	٦,١٩٠	تعديلات بسبب:
٣,٢٥٢	٣,٣٣٨	استهلاك وإطفاء
٨٥,٨٩٥	١٠٢,٦٦٣	مخصص مكافآت نهاية خدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٢,٦٣٧)	(٣,٤٨١)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٢٨٩	٤,٠٨٣	صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ومدفوعات مكافآت نهاية خدمة الموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٢١٩,١٢٠	٢٥٨,١٠٧	مدفوعات مكافآت نهاية خدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٢,٧٢٠)	(١,٨٤٨)	تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٦٠,٠٠٨)	(٩٨,٣٤٦)	تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١٣٥,٢٣٤	٤٢٨,٩٦٤	تغير في قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٤٠٠,٧٠٤)	(١,٤٢٧,٩٢٧)	تغير في موجودات أخرى
٧٥,١٤٦	(٥٢,٨٥٠)	تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
(٥١,٤٨٥)	٥٥,٩٩٣	تغير في و丹انع عملاء والو丹انع الإسلامية للعملاء
٤٧٣,١٩٨	(١٧٨,٦٣٢)	تغير في مطلوبات أخرى
(١٤,٢٠٨)	٢٨,٢١٥	
٢٢٣,٥٧٣	(٩٨٨,٣٢٤)	صافي النقد المستخدم في الناتج من الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الاستثمار
(١٣,٦٥٢)	(١٢,٤٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(٤٠٧,٩٩٦)	(١,١٩٧,٠٧٥)	شراء استثمارات وأدوات إسلامية
٣٦٥,٥٨٥	٧٣٦,٧١١	عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(٥٦,٠٦٣)	(٤٧٢,٨٤٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
١٦٥,٢٨٥	١٨٣,٦٥٠	عوائد من قروض لأجل
(٦٨٠,٥٥٤)	(٣٣٠,٥٧٠)	سداد قروض لأجل
(٣٥,٠٩٤)	(٣٥,٠٩٤)	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٥٥٠,٣٦٣)	(١٨٢,٠١٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٣٨٢,٨٥٣)	(١,٦٤٣,١٨٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٩١٥,٣٢٦	٥,٨٤٩,٨٣٩	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥٣٢,٤٧٣	٤,٢٠٦,٦٥٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
ان تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد - (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطي مخاطر الائتمان	أرباح متحركة	أرباح مقترنة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٤,٥٧٩,٠٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٢٥,٢٨٠	١٩٠,٦٧٨	(٩,٥٣٦)	٣٩٨,٢٢٣	٥٠٣,٢٢٣	١,٢٧١,١٨٨
١٣٠,١٠٧	-	-	١٢٦,٠٩٧	-	٤,٠١٠	-	-	-
(٣٥,٠٩٤)	-	-	(٣٥,٠٩٤)	-	-	-	-	-
(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٩٥,٣٣٩)	-	-	-	٩٥,٣٣٩
٤,٥٧٨,٧٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣١٦,٢٨٣	-	(٥,٥٢٦)	٣٩٨,٢٢٣	٥٠٣,٢٢٣	١,٣٦٦,٥٢٧
٤,٨٩٠,٦٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٢٨,٢٣٨	٢٠٤,٩٧٨	(٤,٠٨٩)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧
(١٨٠,٧١١)	-	١١٣,٩٥٦	(٣٠٠,٧٧٢)	-	٦,١٠٥	-	-	-
٤,٧٩,٩٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٩٥٦	١,٠٢٧,٤٦٦	٢٠٤,٩٧٨	٢,٠١٦	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٣٦٦,٥٢٧
١٣٢,٩٦١	-	-	١٤٥,٣٥٤	-	(١٢,٣٩٣)	-	-	-
(٣٥,٠٩٤)	-	-	(٣٥,٠٩٤)	-	-	-	-	-
(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٠٢,٤٨٩)	-	-	-	١٠٢,٤٨٩
٤,٧٥٥,٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٩٥٦	١,١٣٧,٧٢٦	-	(١٠,٣٧٧)	٤٤٤,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	١,٤٦٩,٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١. الشكل القانوني والأنشطة

إن بنك الفجيرة الوطني ("البنك") هو شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يزاول البنك عملياته بموجب ترخيص مصرفي صادر في ٢٩ أغسطس ١٩٨٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد بدأ عملياته بتاريخ ٢٠ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرافية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الثمانية عشر (واحدة منها تعتبر وحدة خدمة مصرافية إلكترونية في الريف - بابوظبي) في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجل علي والمصفح ومسافي وقدفع وديرة والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز والمنطقة الحرة بالفجيرة والراس ومحكمة الفجيرة.

لدى البنك ثلاثة 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 بامارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي إف كابيتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة محدودة بالشخص 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 الائتمانية.

إن بي إف ماركتس (كايمن) المحدودة، المسجلة في جزيرة كايمان كشركة معفاة محدودة بالشخص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات/الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمقاييس والمشتقات (إيسدا).

تم البدء في عملية التصفيه لشركة إن بي إف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة على أن يتم إنهاء الشركة طوعاً وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للموافقات المطلوبة / المتطلبات التنظيمية. كانت الشركة خاضعة للرقابة والتنظيم بموجب قوانين ولوائح شركات هونغ كونغ وتأسست في ١٠ مايو ٢٠١٣. وتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات العمليات التجارية.

تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ البنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

سرى القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) والذي ينطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قامت المجموعة بتقدير الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات وضمنت الامتثال لها.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢. سياسة الإفصاح

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

(١) 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 المعلنة من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية المراجعة والبيانات المالية السنوية المدققة وكذلك تحليل مناقشات الإدارة أو تقرير مجلس الإدارة وأي معلومات دقيقة أخرى تتعلق بالأسعار إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- تحميل البيانات المالية ربع السنوية والسنوية الموحدة على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛
- نشر التقرير السنوي؛ و
- العروض التقديمية للمستثمرين.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم الاتصال المؤسسي بالمجموعة يقوم بالإفصاح عن المعلومات ونشرها من خلال البيانات الصحفية والوسائل الإعلامية والموقع الإلكتروني للمجموعة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تشمل كافة المعلومات الواجب توفرها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة الكاملة، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات وطرق الاحتساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد بياناتها المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، «الإيرادات من العقود مع العملاء»</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، «عقود البناء» والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ «الإيرادات» والتفسيرات ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة وبالتالي يكون لديه القدرة على توجيه استخدامها والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تقوم بالاعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع والخدمات إلى العملاء بمبانع تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها الحق فيه من تبادل هذه السلع أو الخدمات. (إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتضمن أيضاً مجموعة متماشة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن توادي إلى منشأة توفر لمستخدمي البيانات المالية معلومات شاملة عن طبيعة وكيفية وتوقيت وعدد التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء).</p> <p>تعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، «الإيرادات من العقود مع العملاء»</p> <p>وتشمل هذه التعديلات توضيحات بشأن تحديد التزامات الأداء واحتساب تراخيص الملكية الفكرية وتقييم الموكيل مقابل الوكيل (عرض الإجمالي مقابل صافي الإيرادات). أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً طرق عملية إضافية تتعلق بالانتقال إلى مستوى الإيرادات الجديدة.</p>
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، «الأدوات المالية»</p> <p>إن النسخة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تحل محل معظم الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ لكن بيسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاث فئات قياس أولية للموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المطبق من قبل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية مطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار غير قابل للإلغاء عند نشأتها لتقديم التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. هناك الآن نموذج جديد لخسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة التي تم تكبدها والمستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تكن هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة ضمن الدخل الشامل الآخر، والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يخفف متطلبات فعالية التحوط من خلال إحلال اختبار مؤك لفعالية التحوط، والذي يقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوط وأداة التحوط وأما ما يخص «نسبة التحوط» فتكون تماماً كالتى تستخدمها الإدارية فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. لازالت الوثائق المترافقنة مطلوبة ولكن تختلف عن تلك المعدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

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

إن المجموعة مستعدة للالتزام بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ واستكملت قياس وتصنيف موجوداتها ومطلوباتها المالية بما يتوافق مع نماذج الأعمال كما هو منصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتشمل هذه التصنيفات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتکلفة المطفأة. يتم تصنيف غالبية الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بما يتماشى مع نموذج أعمال البنك باستثناء الاستثمارات التي تتضمن أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. بلغ التأثير على حقوق الملكية ٦٠,١ مليون درهم بسبب التغيرات في التصنيفات بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يتطلب نموذج انخراط القيمة الجديد الاعتراف بمخصصات انخراط القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة وليس الخسائر الائتمانية المتکيدة فقط كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ينطبق هذا المعيار على الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات التعاقدية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء ومديني الإيجار والتزامات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

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

كما قامت المجموعة بمراجعة واستكمال طريقة احتساب مخصص ومنهجية انخراط القيمة بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم تقدير صافي الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند ١٨٦,٨ مليون درهم، ممثلاً النقص في المرحلة الثالثة من خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٣٠٠,٨ مليون درهم والفائض في المرحلتين الأولى والثانية بقيمة ١١٤ مليون درهم. وبناءً على ذلك، تم تخفيض الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بقيمة ٣٠٠,٨ مليون درهم للارتفاع بالزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة الثالثة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وتم رصداحتياطي مخاطر الائتمان ليتضمن مخصصاً إضافياً بقيمة ١٤١ مليون درهم إضافة إلى مخصص انخراط القيمة الجماعي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التزاماً بالمتطلبات التنظيمية.

سوف تتعاشى قواعد محاسبة التحوط الجديدة مع محاسبة أدوات التحوط بشكل أوسع مع ممارسات إدارة المخاطر لدى المجموعة. وكقاعدة عامة، قد تكون علاقات التحوط مؤهلة أكثر لمحاسبة التحوط، حيث يقدم المعيار نهجاً يستند إلى المبادئ. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لن يكون له أي تأثير جوهري على علاقات التحوط القائمة للبنك.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات الافصاح والتغييرات في العرض التقديمي. وقد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما أنها ستشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا توجد معايير دولية أخرى لإعداد التقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتي تسرى لأول مرة لسنة المالية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٨ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (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 ٢٠١٨، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'</p> <p>يستبدل هذا المعيار التوجيهات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وهو تغيير بعيد في مجال المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، فإن عقود الإيجار تتطلب اجراء تميز بين التأجير التمويلي (في الميزانية العمومية) والتأجير التشغيلي (خارج الميزانية العمومية). إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يتطلب من المستأجرين تسجيل مطلوبات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية وحق استخدام الأصل لجميع عقود الإيجار تقريباً. أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. ومع ذلك، يمكن تطبيق الإعفاء من قبل المستأجرين فقط.</p> <p>بالنسبة للمؤجرين، تبقى المحاسبة نفسها تقريباً. على الرغم من قيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (فضلاً عن التوجيه بشأن الجمع والفصل بين العقود)، سيتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. على أقل تقدير، من المتوقع أن يؤثر التموزج المحاسبي الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، فإن العقد يعد عقد إيجار أو يحتوي على عقد الإيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة من الوقت في مقابل عرض.</p>
١ يناير ٢٠١٩	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، 'الآدوات المالية'، على خصائص الدفع المسبق مع تعويض سلبي</p> <p>أصدر المجلس تعديلاً ضيقاً للطريق للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتمكين الشركات من قياس التكفة 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 بالتوكفة 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 الفعلية الأصلي. وهذا يعني أن الفرق لا يمكن أن ينتشر على مدى العمر المتبقى للأداة والذي قد يكون تخييراً في الممارسة عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p>

لدى المجموعة خطة موضوعة للالتزام بالمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير أو التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولكنها لا تسرى على السنة المالية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

لا توجد معايير وتعديلات أخرى جديدة مطبقة على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم اصدارها ولكنها لا تسرى لأول مرة للسنة المالية للمجموعة والتي تبدأ ١ يناير ٢٠١٨ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعونة. تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عدة تتضمن على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات في المستقبل على هذه التقديرات. وعند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات وحالات عدم اليقين كانت مماثلة لتلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(ج) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (اما من خلال الدخل الشامل الآخر، او 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 مرحلة 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 حيث:

- الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحفاظ 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 المباشرة المنسوبة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر مرحلة بشكل منفصل في حقوق المساهمين. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الانعكاسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح والخسارة. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. ارجع إلى إيضاح ٨ للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحافظ 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 المقدمة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

البنود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن البنود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على:

- البنود المحتفظ بها لغرض المتاجرة
- البنود تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي، و
- أدوات الدين بشروط تعاقدية لا تمثل فقط مدفوعات أصل أو الفائدة.

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 النسبية للتغيرات في مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأدوات المالية كمحفظة المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جنـى أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقـات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنـف المشـتقـات والأوراق المـالية بـغـرضـ المتـاجـرةـ كـمحـفـظـ بهاـ للمـتـاجـرةـ وـيـتمـ الـاعـتـرـافـ بـهاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ.

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يجوز تصنـيفـ الأـدـوـاتـ المـالـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـالـلـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ.ـ لاـ يـجـوزـ تـصـنـيفـ المـوـجـوـدـاتـ المـالـيـةـ إـلـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـالـلـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ إـذـ أـدـىـ ذـلـكـ إـلـىـ تـقـلـيلـ أوـ عـدـمـ تـنـاسـقـ مـلـحوـظـ فـيـ حـالـاتـ عـدـمـ الـاتـسـاقـ فـيـ الـقـيـاسـ أوـ الـاعـتـرـافـ (ـعـلـىـ سـبـيلـ المـثـالـ أـنـهـ يـلـغـيـ عـدـمـ التـوـافـقـ الـمـاحـسـبـيـ)ـ وـالـتـيـ قـدـ يـشـأـ بـخـلـافـ ذـلـكـ مـنـ قـيـاسـ الـمـوـجـوـدـاتـ أوـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ مـخـلـفـ.

يمـكـنـ تـصـنـيفـ الـالـتـزـامـ الـمـالـيـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـالـلـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ إـذـ كـانـ ذـلـكـ يـلـغـيـ أوـ يـقـلـ بـشـكـلـ كـبـيرـ مـنـ عـدـمـ مـطـلـقـةـ الـحـسـابـاتـ أوـ

- إذا احتوى العقد الأساسي على واحد أو أكثر من الأدوات المشتقـةـ المـدمـجـةـ؛ـ أوـ
- إذا تم إدارة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم أدانـهاـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ وـفـقـاـ لـإـسـتـرـاتـيجـيـةـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ أوـ إـسـتـرـاتـيجـيـةـ الـاستـثـمـارـ الـمـوـقـعـةـ.

عـنـدـماـ يـتـمـ تـصـنـيفـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـالـلـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ،ـ يـتـمـ اـحـتـسـابـ الـحـرـكـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـمـنـسـوبـةـ إـلـىـ التـغـيـرـاتـ فيـ جـوـدـةـ الـائـتمـانـ الـخـاصـةـ بـالـمـجـمـوعـةـ مـنـ خـالـلـ تـحـدـيدـ التـغـيـرـاتـ فـيـ فـرـقـ الـائـتمـانـ فـوـقـ مـعـدـلاتـ أـسـعـارـ الـفـانـدـةـ السـوـقـيـةـ الـقـابـلـةـ الـمـلاـحظـةـ وـيـتـمـ عـرـضـهـاـ بـشـكـلـ مـنـفـصـلـ فـيـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـآـخـرـ.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حيث يكون لديها:

- الشروط التعاقدية التي تؤدي 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 الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة المنسوبة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تم تغطية الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الجدول أدناه. يستند قياس انخفاض قيمة الائتمان على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من ثلاثة مراحل والموضح أدناه في الإيضاح رقم ٤ (د) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	٣٩	المحاسبة الدولية رقم ٩	٣٩	تصنيف السابق	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦٩١٦,٧٣٩	٦٩١٦,٧٣٩	٦٩١٦,٧٣٩	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	٦٩١٦,٧٣٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٩٤٠,٠١٨	١,٩٤٠,٠١٨	١,٩٤٠,٠١٨	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	١,٩٤٠,٠١٨
استثمارات وأدوات مالية	١,١٣١,٩٦٢	١,٥٠١,٣٨٨	٧٨٣,٨٥٧	باقيمية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	٦٦٠٨
محفظتها لدى لحين استحقاقها		٤٠٨,٣٢٦		بالتكلفة المطفأة		٤٠٨,٣٢٦
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٦٦٠٨		باقيمية العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٦٦٠٨
قرفون وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٣,٨٧٩,٠١١	٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٣٦,٢٩١,١٠٢	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	٣٦,٤٧١,٨١٣
موجودات أخرى	١,٦٣٢,٩٠٧	١,٦٣٢,٩٠٧		التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهاجاً من ثلاثة 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؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛
- خطوط إئتمان؛ و
- قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

لا يتم الإعتراف 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 أحداث افتراضية في غضون ١٢ شهراً القادمة.

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

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

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

يتم تقييم التعرضات كائتمانات تعرضت للانخفاض في قيمتها 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 (صافي المخصصات) بلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان الخاصة بالتعراضات منذ الاعتراف البديهي من خلال مقارنة مخاطر التغير التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف البديهي. تعتبر المجموعة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتحدة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم أيضًا تضمين معلومات / متغيرات اقتصادية مستقبلية في تحديد احتمالية التغير والعرض الناتج من التغير والخسارة الناتجة من التغير على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. هذه الافتراضات تختلف حسب القطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي التي يستند إليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية وضع مواعيد الاستحقاق للجهات التنظيمية وكيفية تغيير قيم الضمانات، الخ - ومراجعةها بشكل دوري.

سيتم ترحيل العرض خلال مراحل خسائر الائتمان المتوقعة مع تدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة، وكذلك عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا. إن التعراضات التي لم تتدور بشكل كبير منذ البدء، أو حيث لا يزال التدهور ضمن منهجية تخفيض تصنيف المجموعة، أو التي تكون أقل من أو تساوي ٣٠ يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تعتمد مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الموجودات المالية على خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبها مقابل المخصص ذي الصلة. يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات الالزامية وتحديد مبلغ الخسارة. الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها مسبقاً تقلل من قيمة المصارييف في بيان الدخل. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي لأنخفاض القيمة، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة، تصنيف مخاطر الائتمان، تاريخ الاعتراف البديهي، المدة المتبقية حتى الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة باستخدام مخصص حساب الديون المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل. في حالة أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعتمد قياس خسارة الائتمان المتوقعة أيضاً على النهج المكون من ثلاثة مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(أ) مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بالسعر الذي يتم استلامه من بيع الأصل أو دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأداة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة في حال كانت معاملات الأصل المالي أو المطلوب المالي تحدث بشكل وحجم كاف لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. وفي حال عدم توفر أسعار سوق مدرجة للأداة المالية أو كانت السوق غير نشطة بالنسبة لأحدى الأدوات المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تشمل أساليب التقييم أساليب القيمة الحالية الصافية وطرق التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة باللحظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوق الخارجيين، يقوم مدراء الصندوق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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 المرحلي الموحد للأداة ذات الأحكام والشروط المماثلة.

تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية للأداة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الائتمانية والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج بأي عوامل آخر، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين من نماذج التقييم إلى المقدار الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار في تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة ل إنهاء العقد بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والجذارة الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) التسلسل الهرمي لقيمة العادلة

تعمل المجموعة على قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي لقيمة 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 بحث.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة باللاحظة، سواءً كان ذلك بطريقه مباشرة (مثل: الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مستمدۃ 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 باللاحظة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة غير جديرة باللاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة باللاحظة، والمدخلات غير الجديرة باللاحظة 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 باللاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

و عملاً بمتطلبات الإفصاح في المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية: الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الجدول أدناه:

قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
-	-	١,٠٧٧,٣٢٠	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٦,٥٧١	٦٦١,٥١٩	-	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٧,٠٠٠	-	-	استثمارات أخرى
-	٣,٩٢٨	-	١٦,٣٠٥,٤٢٨	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	٧,٦٩٧,٥٧٩	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	٤٩	-	٦,٧٦٩,٧٠٠	خيارات العملات
-	٤,٧٠١	-	٧١٤,٦٨٨	مشتقات معدلات الفائدة
				مشتقات السلع

المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)
-	-	١,٢١٣,١٤٠	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٦,٦٠٨	٢٨٨,٢٤٨	-	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٧,٠٠٠	-	-	استثمارات أخرى
-	(٥,٣٧٦)	-	١٣,٧٣١,٤٩٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	٥,٧٩٠,٣٧٦	عقد آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	٨٢٥	-	٤,٥٤٥,١٢٥	خيارات العملات
-	(٧٦)	-	٤٠٧,٦٨٢	مشتقات معدلات الفائدة
				مشتقات السلع

(ج) إدارة مخاطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	الصافي المشتقات
(٥,٣٧٦)	٣٠,٨٠٤	٢٥,٤٢٨	٣,٩٢٨	١٥,٤٤٢	١٩,٣٧٠	٦٣٣	عقد صرف عملات أجنبية آجلة
-	١٣,٤٧٩	١٣,٤٧٩	-	١٠,٧٤٦	١٠,٧٤٦	٠	خيارات العملات
٨٢٥	٢٦,٣٤٢	٢٧,١٦٧	٤٩	٤٤,٩٣٢	٤٤,٩٨١	٤٣	مشتقات معدلات الفائدة
(٧٦)	١٩,٥١٢	١٩,٤٣٦	٤,٧٠١	١٨,٧٢٩	٢٣,٤٣٠	٥٣	مشتقات السلع
(٤,٦٢٧)	٩٠,١٣٧	٨٥,٥١٠	٨,٦٧٨	٨٩,٨٤٩	٩٨,٥٢٧	٣٧	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية

التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨:

القيمة الفترة الافتراضية	مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الانتمان المتوقعه)	النكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	موجودات مالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٩٧,٧١٣	-	٥,٥٩٧,٧١٣	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٥٥٦,١٥٥	(٤,٠٤٦)	١,٥٥٦,٢٠١	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٣٦٨,٦١٠	(١,١٨٦)	٦٢٤,٣٨٦	١,٦٣٨,٢٨٤	١٠٧,١٢٦	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٥,٢٠٩,٥٤٨	(١,٢٨٨,٤٩٤)	٢٦,٤٩٨,٠٤٢	-	-	قرص وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٦٦٢,١٩٧	-	١,٦٦٢,١٩٧	-	-	موجودات أخرى
٣٦,٣٩٠,٢٢٣	(١,٢٩٣,٧٢٦)	٣٥,٩٣٨,٥٣٩	١,٦٣٨,٢٨٤	١٠٧,١٢٦	مجموع الموجودات المالية
مطلوبات مالية					
٩٥٤,٤٦٤	-	٩٥٤,٤٦٤	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢٧,٧٨٨,٨٥٤	-	٢٧,٧٨١,٨٥٤	-	٧,٠٠٠	قرص لأجل
١,٢٦٣,١٥٥	-	١,٢٦٣,١٥٥	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨١٥,٢١٩	-	١,٨١٥,٢١٩	-	-	
٣١,٨٢١,٦٩٢	-	٣١,٨١٤,٦٩٢	-	٧,٠٠٠	مجموع المطلوبات المالية

تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة بعمل تحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للموجودات المالية، من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى فئات القياس الجديدة
ال الخاصة بها عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تابع)

القيمة الدفترية وفقاً
للمعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨

القيمة الدفترية وفقاً
لمعايير المحاسبة
الدولية رقم ٣٩

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٨	القيمة الدفترية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩	موجودات مالية
القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٨	القيمة الدفترية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩	موجودات مالية
٦,٩١٦,٧٣٩	-	٦,٩١٦,٧٣٩
١,٩٤٠,٠١٨	-	١,٩٤٠,٠١٨
٧٨٣,٨٥٧	٣٧٥,٥٣١	٤٠٨,٣٢٦
٢٣,٨٧٩,٠١١	(١٨٦,٨١٦)	٢٤,٠٦٥,٨٢٧
١,٦٣٢,٩٠٧	-	١,٦٣٢,٩٠٧
٣٥,١٥٢,٥٣٢	(١٨٦,٨١٦)	٣٤,٩٦٣,٨١٧
القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة		٦,٦٠٨
٦,٦٠٨	-	٦,٦٠٨
٦,٦٠٨	-	٦,٦٠٨
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,١٣١,٩٦٢
١,١٣١,٩٦٢	-	١,٥٠١,٣٨٨
١,١٣١,٩٦٢	(٣٦٩,٤٢٦)	١,٥٠١,٣٨٨

استثمارات وأدوات إسلامية
مجموع الموجودات المالية التي تم
قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الربح او الخسارة

استثمارات وأدوات إسلامية
مجموع الموجودات المالية التي تم
قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الربح او الخسارة

القيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

استثمارات وأدوات إسلامية
مجموع الموجودات المالية التي تم
قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول إعادة التصنيف وأثر محفظة الاستثمارات والأدوات الإسلامية في إيضاح رقم ٤ (أ) في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الجدول التالي يتضمن تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية، باستثناء القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في إيضاح رقم ٩، الخاصة لقانون خسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه أيضاً الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

المجموع ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)			ممثلة بموجودات الميزانية العمومية كما يلي:
	المرحلة ١ خسائر انتظام متوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر انتظام متوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر انتظام متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
٨٨٩,١٠١	-	-	٨٨٩,١٠١	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٦٠٦,٤٢٧	-	٣,٨٩٠	٦٠٢,٥٣٧	درجة الاستثمار BBB وما تحتها
٦١,٠١٩	-	-	٦١,٠١٩	غير مصنفة
<u>١,٥٥٦,٥٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٩٠</u>	<u>١,٥٥٢,٦٥٧</u>	
<u>(٤,٠٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>(١١٣)</u>	<u>(٣,٩٣٣)</u>	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
<u>١,٥٥٢,٥٠١</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٧٧</u>	<u>١,٥٤٨,٧٢٥</u>	القيمة الدفترية

استثمارات الديون وأدوات إسلامية

	درجة الاستثمار BBB وما تحتها	غير مصنفة
٢,٠٨٩,٠٥٣	-	-
١٨,٧١٥	-	١٨,٧١٥
-	-	-
<u>٢,١٠٧,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٠٧,٧٦٨</u>
<u>(١,١٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>(١,١٨٦)</u>
<u>٢,١٠٦,٥٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٠٦,٥٨٢</u>

٦. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم مدقة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم غير مدقة	نقد في الصندوق شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٦-١)
٣٤٦,١٠١	٤٢٢,٦٢٠	
٤,١٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٢,٤٢٠,٦٣٨</u>	<u>١,٣٧٥,٠٩٤</u>	
<u>٦,٩١٦,٧٣٩</u>	<u>٥,٥٩٧,٧١٣</u>	

٦-١ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بمبلغ ١,٣٧٢,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٧٤,٣ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٧. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
مقدمة	غير مقدمة

١-٧ حسب النوع

		ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٠٥,٤٧٥	٣٩٤,٤٥٦	ودائع
٣٦٤,٥٠٠	٣٦٤,٠٣٢	حسابات جارية / ودائع لأجل
١,١٧٠,٠٤٣	٧٩٧,٧١٣	كمبليالات مخصومة
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٦,٢٠١	
-	(٤,٤٤٦)	
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٢,١٥٥	
=====	=====	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، تتضمن الحسابات الجارية / الودائع لأجل ضمانات نقدية بقيمة ١٦,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٥ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السلبية للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٢-٧ بحسب المنطقة الجغرافية

		ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٨١٤,٢٧٧	١٣١,٣٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٦٤٣	١٧٦,٦١٦	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٦٢,٠٩٨	١,٢٤٨,٢٦١	دول أخرى
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٦,٢٠١	
-	(٤,٤٤٦)	
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٢,١٥٥	
=====	=====	

٣-٧ التحليل حسب العملة:

		ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٤١١,٨٢٠	٤٣٦,٨٣١	درهم إماراتي
١,٣٣٧,٦٣٢	٩١٣,١٦٠	دولار أمريكي
٩١,٨٧٦	٧٠,١٠٠	يورو
٦,٣٥٤	٦,٦٥٢	جنيه استرليني
٩٢,٣٣٦	١٢٩,٤٥٨	عملات أخرى
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٦,٢٠١	
-	(٤,٤٤٦)	
-----	-----	
١,٩٤٠,٠١٨	١,٥٥٢,١٥٥	
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٨. استثمارات وأدوات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
مقدمة	غير مدققة	
٦,٦٠٨	١٠٧,١٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٨)
١,٢١٣,١٤٠	١,٠٧٧,٣٤٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢-٨)
٢٨٨,٢٤٨	٥٦٠,٩٦٤	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٨) استثمارات أخرى (إيضاح ٣-٨)
-----	-----	
١,٥٠١,٣٨٨	١,٦٤٨,٢٨٤	
-----	-----	
٤٠٨,٣٢٦	٦٢٤,٣٨٦	استثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (٢-٨) سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٨)
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٩,٧٩٦	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
-	(١,١٨٦)	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٨,٦١٠	
-----	-----	

١-٨ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدير الصناديق.

٤-٨ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ١,٧٠١,٧١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) تتمثل في استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامج روبيتز ويلومبرج المعترف بها دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراقاً مالية باسعار فائدة متغيرة بقيمة ٥٨٠,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٦٣,٩ مليون درهم).

تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٤٠٣,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٧٧,٧ مليون درهم).

٣-٨ تتضمن الاستثمارات الأخرى أسهم مشتراء من قبل البنك تبلغ قيمتها ٠,١٧٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٣٠ مليون درهم)، خلال السنة.

٤-٨ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
مقدمة	غير مدققة	
٦٣٣,٤٩٦	٦٧٥,٣٤٤	حكومة
٧٦١,٣٦٩	٨٣٢,١٠٤	بنوك ومؤسسات المالية
٥٢١,٤٥٧	٨٦٢,٣٤٨	أخرى
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٩,٧٩٦	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
-	(١,١٨٦)	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٨,٦١٠	
-----	-----	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٨. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٥-٨ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي
مقدمة	غير مدققة	دول أخرى
٢٢٥,٦٦٢	٣١٩,٧٤٤	
١٨٩,٨٩٠	١٩٢,٣٦٦	
١,٥٠٠,٧٧٠	١,٨٥٧,٦٨٦	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٩,٧٩٦	
-	(١,١٨٦)	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٨,٦١٠	
=====	=====	

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)

٦-٨ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	درهم إماراتي
ألف درهم	ألف درهم	دولار أمريكي
مقدمة	غير مدققة	يورو
٣٠٢	٤٦٧	ين ياباني
١,٧٨٧,٦١٠	٢,٢٤٤,٢٧٩	
١٢١,٧٩٤	٩٠,٣٣٠	
٦,٦٦٦	٣٤,٧٢٠	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٩,٧٩٦	
-	(١,١٨٦)	
-----	-----	
١,٩١٦,٣٢٢	٢,٣٦٨,٦١٠	
=====	=====	

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)

٩. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	قرصون وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	سحوبات على المكتشوف
مقدمة	غير مدققة	قرصون لأجل
١,٨٩٥,٨٦٥	١,٩١٤,٠٢٢	قرصون مقابل إيصالات أمانة
١٧,٩٢٨,٢٥٣	١٨,٦٢٨,٧٦٧	كمبيالات مخصومة
٣,٢٦٠,٠٧٦	٣,٦٧٨,٦٨٤	كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
١,٨٣٢,٩٤١	١,٩٥٥,٨٢٩	
٤٠٢,٨٩٤	٣٢٢,٧٤٠	
-----	-----	
٢٥,٣٢٠,٠٢٩	٢٦,٤٩٨,٠٤٢	
(١,٢٥٤,٢٠٢)	(١,٢٨٨,٤٩٤)	
-----	-----	
٢٤,٠٦٥,٨٢٧	٢٥,٢٠٩,٥٤٨	صافي القروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
=====	=====	

مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
(إيضاح ٣-٩)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٩. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٤-٩ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٣٨٤,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٨٦,٣ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

٣-٩ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	الف درهم	
مقدمة	غير مدققة	
١,٢٠٤,٩٠١	١,٢٥٤,٢٠٢	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
-	١٨٦,٨١٦	الرصيد في ١ يناير
١,٢٠٤,٩٠١	١,٤٤١,٠١٨	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤٤١,٦٦٨	٩٧,٣٩١	الرصيد المعد ببيانه في ١ يناير
(٣٩٢,٣٦٧)	(٢٤٩,٩١٥)	صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
<u>١,٢٥٤,٢٠٢</u>	<u>١,٢٨٨,٤٩٤</u>	مشطوب خلال الفترة / السنة

٤-٩ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة لقرض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ومتى من بنوك ومؤسسات مالية واستثمارات الدين والأدوات الإسلامية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	الف درهم	
مقدمة	غير مدققة	
٨١٢,٨٥١		خسائر الائتمان المتوقعة - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣) / مخصص
	١,٠٢٥,١٥٦	محدد للديون المشكوك في تحصيلها
-	١١٩,٥٩٦	خسائر الائتمان المتوقعة - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)
-	١٤٨,٩٧٤	خسائر الائتمان المتوقعة - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)
٤٤١,٣٥١	-	مخصص جماعي للديون المشكوك في تحصيلها - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
٤٤١,٣٥١	٢٦٨,٥٧٠	خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص جماعي للديون المشكوك في تحصيلها
<u>١,٢٥٤,٢٠٢</u>	<u>١,٢٩٣,٧٢٦</u>	اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة / مخصص الدين المشكوك في تحصيلها

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٩. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٥-٩ تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب النوع:

٣١ مارس ٢٠١٨	ألف درهم غير مدققة	بنود داخل الميزانية العمومية - خسائر الائتمان المتوقعة (خسائر الائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر في المرحلة الأولى أو على مدى العمر - خسائر الائتمان متوقعة في المرحلة الثانية أو الثالثة)
١,٢٣٤,٧١٤		بنود خارج الميزانية العمومية - خسائر الائتمان المتوقعة (خسائر الائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر في المرحلة الأولى أو على مدى العمر - خسائر الائتمان متوقعة في المرحلة الثانية أو الثالثة)
٥٩,٠١٢		
١,٢٩٣,٧٦٦		الإجمالي

٦-٩ إجمالي القروض السلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة	خسائر الائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً - ائتمان لم يتعرض للانخفاض في قيمته (المرحلة ١)
٢١,٧٩١,٧١٤		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ائتمان لم يتعرض للانخفاض في قيمته (المرحلة ٢)
٣,٢٤٨,٢٥٣		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ائتمان تعرض للانخفاض في قيمته (المرحلة ٣)
١,٤٥٨,٠٧٥		
٢٦,٤٩٨,٠٤٤		اجمالي القروض السلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

تخفيف المخاطر والضمادات وتعزيز الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الحصول على الأمان حيثما يكون ذلك مناسباً، وفي بعض الحالات، يمكن للمجموعة أيضاً إغلاق المعاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

يعتمد مبلغ ونوع الضمانات على تقديرات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بشكل رئيسي النقد والضمادات والرهونات على الأسهم المدرجة والرهن العقاري والرهن المقاري على الممتلكات أو غيرها من الأوراق المالية على الموجودات. يتم الحصول أيضاً على الرهونات من السيارات والسفن والمعدات. لا يتم الاحتفاظ بالضمادات بشكل عام مقابل الاستثمارات غير المتداولة والمستثقة من البنك والمؤسسات المالية.

تقوم الإداره بمراقبة القيمة السوقية للضمادات، وعند الضرورة، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتقوم بالنظر في ضمانات تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

بصفة عامة يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان المعنية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٠. مطلوبات والتزامات محتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مطلوبات محتملة:
ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	- خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
٢,٢٧٦,٤٦٠	٢,٢١٩,٤٤٨	- ضمانات مالية وبدائل انتقائية أخرى مباشرة
٨٣٨,٣٦٦	٨٣٢,٠١٥	- كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والالتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات
٤,٦٦٢,٤٥٦	٤,٧٢٠,١٧٧	
-----	-----	
٧,٧٧٧,٢٨٢	٧,٧٧١,٦٤٠	
-----	-----	
٢٠٤,٢٩٤	٢٢٩,٦١٩	الالتزامات:
١١٤,٨٠١	١٢٧,٩٩٢	- التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالانتeman
-----	-----	- أخرى
٣١٩,٠٩٥	٣٥٧,٦١١	
-----	-----	
٨,٠٩٦,٣٧٧	٨,١٢٩,٢٥١	
-----	-----	

بلغ إجمالي سقوف الانتeman غير المسحوبة القابلة للإلغاء وقرار من البنك ما قيمته ١٤,٦٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٠٤٠ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناء على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١١. مبلغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم غير مدققة	بحسب النوع:
١,٠١٠,٠٧٥	٨٦٣,١٥٥	قرض ثانية (ايضاح ١-١١)
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دين ثانوي (ايضاح ٢-١١)
١,٤١٠,٠٧٥	١,٢٦٣,١٥٥	مبالغ مستحقة ل البنوك (ايضاح ٣-١١)
٦٢٧,٥١٥	٩٤٥,٤٦٤	
٢,٠٣٧,٥٩٠	٢,٢١٧,٦١٩	

بحسب المنطقة الجغرافية:

٣٩٠,٦٢٤	٥٥٠,٠١٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣٠,٥٧٠	٣٣٠,٥٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٣١٦,٣٩٦	١,٣٣٧,٠٠٣	دول أخرى
٢,٠٣٧,٥٩٠	٢,٢١٧,٦١٩	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,١٠ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك قرض الوكالة بمبلغ ٧٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء) تم تنفيذه من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي آف الإسلامي".

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١١. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل (تابع)

١-١١ تتكون القروض الثانية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	سعر الفائدة	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الف دينار	الف دينار
١	٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٢	٢٠١٧	يوليو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	٥٥,٩٥
٣	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
٤	٢٠١٧	مارس ٢٠١٩	ليبور + الهامش	٥٥,٠٩٥	٩١,٨٢٥
٥	٢٠١٦	يوليو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	٩١,٨٢٥	١٨٣,٦٥٠
٦	٢٠١٦	مايو ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١١٠,١٩٠
٧	٢٠١٥	نوفمبر ٢٠١٨	ليبور + الهامش	١١٠,١٩٠	٣٦,٧٣٠
٨	٢٠١٧	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	٧٣,٤٦٠
٩	٢٠١٧	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
١٠	٢٠١٦	مارس ٢٠١٨	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
١١	٢٠١٦	فبراير ٢٠١٨	ليبور + الهامش	٨٦٣,١٠٥	١,٠١٠,٠٧٥

تشمل القروض الثانية قروض مرابحة بقيمة ١٨٣,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣,٧ مليون درهم) من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي إف الإسلامي".

٤-١١ في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٣، قامت المجموعة بترتيب تسهيلات القرض الثانوي لأجل بقيمة ٤٠٠ مليون درهم مع شركة تمويل. يحمل هذا القرض سعر فائدة يمثل إجمالي الهامش وسعر الفائدة السادس بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (ليبور)، ويُدفع على أقساط ربع سنوية. ووفقاً لأحكام هذه التسهيلات، يتم سداد كامل قيمة هذه التسهيلات بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على إدراج هذا التسهيل ضمن الشق الثاني من رأس المال لأغراض نظامية.

٤-١١ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك، قروضاً متعلقة بالذهب بقيمة ٤٣١,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٣٥,٥ مليون درهم) والتي تستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٢. ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
مقدمة	غير مدققة
٨,٥٨٣,٩٧٣	٩,٠٨٦,٦٤٦
٣٣١,٥٩٢	٣٠٠,٥٢٧
١٨,٩٤٩,٤٣٢	١٨,٤٠١,٦٨١
=====	=====
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٢٧,٧٨٨,٨٥٤
=====	=====

بحسب النوع:

ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
ودائع ادخال
ودائع ثابتة وودائع بموجب إشعار

٢٥,٢٥٨,٤٤٦	٢٥,٢٩٩,٨٣٣
٢,٠٢٩,٦٣١	١,٧٦٦,٧٨٦
٥٧٦,٩٢٠	٧٢٢,٢٣٥
=====	=====
٢٧,٨٦٤,٩٩٧	٢٧,٧٨٨,٨٥٤
=====	=====

بحسب المنطقة الجغرافية:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى

١-١٢ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المراقبة والوكالة بمبلغ **٣,٤٧٩,٤٧٩ مليون درهم** (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٦٧٣,٧ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي آف الإسلامي".

١٣. حقوق ملكية المساهمين

١-١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
مقدمة	غير مدققة
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٤٦٩,٠١٦
=====	=====

مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:

١,٤٦٩,٠١٦ سهماً، بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠١٧: ١,٣٦٦,٥٢٦,٥٦٣ سهم، بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

٢-١٣ اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة **٧,٥%** من رأس المال وتوزيع أرباح نقدية بنسبة **٧,٥%** من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد تمت الموافقة على هذه التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٨.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٤. 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 يدفع في نهاية كل ستة شهور. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتكون قابلة السداد من قبل البنك حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها.

في مارس ٢٠١٥، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم ("سندات رأس المال"). وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال لأغراض نظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت يدفع في نهاية كل ستة شهور خلال أول فترة خمس سنوات. وسيعاد تحديده كل خمس سنوات على أساس سعر الفائدة السائد بالإضافة إلى الهاشم لمنطقة خمس سنوات. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتكون قابلة السداد من قبل البنك حسب شروط معينة. وقد حدد البنك أيضاً شروط امتصاص الخسائر غير المجدية والمشطوية تماشياً مع توجيهات بازل ٣. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسائم أرباح عنها. بلغت قيمة تكاليف الإصدار ١,٥٣٨ ألف درهم.

١٥. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ على أرباح صافية بقيمة ١١٠,٣ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٩١ مليون درهم)، بعد خصم ٣٥,١ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٥,١ مليون درهم) من القسائم المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٤٦٩ مليون سهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٤٦٩ مليون سهم بعد التعديل بأسهم المنحة) القائمة خلال الفترة.

١٦. أطراف ذات علاقة

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 ملوك وأعضاء إدارة عليا رئيسين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٦. أطراف ذات علاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم مقدمة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم غير مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ ٥,٥٥٨,٨٢٢ ٨٢,٠٠٧ ٢٩,١١٩ ٦٩٠,٠٠٠	٢٠٠٥٩,٢٢٠ ٥,٥٥٨,٨٢٢ ٨٢,٠٠٧ ٢٩,١١٩ ٦٩٠,٠٠٠	بنود بيان المركز المالي قرفوس وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء استثمارات وأدوات إسلامية قيولات سندات الشق الأول من رأس المال
٤٧,٩٩٥	٤٣,٨٥٦			بيان التغيرات في بنود حقوق الملكية قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
٨٨,٦٣٦ ٨٩,٤٩٠ ١٨٤,١٥٤	١٠٩,٦٤٢ ٩٠,٧٤٥ ٢٠٠,٣٨١			مطلوبيات محتملة خطابات اعتماد ضمانت مالية وبدائل انتمانية أخرى مباشرة مطلوبيات محتملة متعلقة بالمعاملات
٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم غير مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم غير مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ ٣٥,٠٤٩ ٥,٦٣١	٢٠,١٠٢ ٣٥,٠٤٩ ٥,٦٣١	بنود بيان الدخل إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية إيرادات أخرى
٥,٤٣٦ ١٤٤	٤,٦١٩ ١٣٧			مكافآت أعضاء الإدارة العليا رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية خدمة الموظفين

لم يتم احتساب مخصصات لانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالقرفوس والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

بلغت قيمة القرفوس والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٠٥٩,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٠٣,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانت بمبلغ ١,٤٥٥,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٥٢,٤ مليون درهم).

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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٧. نسبة كفاية رأس المال

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 منهجة بازل (٣) الموحدة، يتبع البنك منهجه قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات، وفقاً لمتطلبات الدعامة الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات ذات الصلة بيمدادات رأس المال.

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

١. إجمالي رأس المال النظامي (صافي من التسويات التنظيمية) على الأقل ١٠,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من:
شقيين:

- أ. الشق الأول من رأس المال - على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويكون من:
 - الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و
 - الشق الأول الإضافي

يتضمن الشق الأول من الحقوق الملكية العامة، أسمها رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحجزة وأحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويكون الشق الأول الإضافي من سندات الشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال:

وهو يتضمن مخصصاً جماعياً للانخفاض في القيمة والتسهيلات الثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للاقتئان.

٢. يجب على البنك أن تحفظ بمخزون احتياطي لرأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة لرأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنك أيضاً بتطبيق مخزون احتياطي مضاد للتقلبات الدورية لحماية المصارف من فترات نمو إجمالي الائتمان الزائد. يجب أن يتزامن المخزون الاحتياطي الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

		عناصر رأس المال	
بازل ٣ ٢٠١٧	بازل ٣ ٢٠١٨	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من حقوق الملكية العامة	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من حماية رأس المال
%٧	%٧		
%٨,٥	%٨,٥		
%١٠,٥	%١٠,٥		
%١,٢٥	%١,٨٧٥		

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٧. نسبة كفاية رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
مدققة	غير مدققة	احتياطي قانوني
١,٣٦٦,٥٢٧	١,٤٦٩,٠١٦	احتياطي خاص
٥٤٩,٩٩٢	٥٤٩,٩٩٢	أرباح محتجزة
٤٤٤,٩٩٢	٤٤٤,٩٩٢	الدخل الشامل الآخر المتراكم
١,٤٣٠,٧٢٧	١,١٣٧,٧٢٦	مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
(٤,٠٨٩)	(١٠,٣٧٧)	
٣,٧٨٨,١٤٩	٣,٥٩١,٣٤٩	

١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول الإضافي من رأس المال
		سندات الشق الأول من رأس المال

٤,٧٨٨,١٤٩	٤,٥٩١,٣٤٩	مجموع الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	تسهيلات ثانوية (إيضاح ٢-١١) مخصص جماعي لانخفاض في القيمة
٣٦٥,٣٤٥	٣٦٩,١١٢	
٧٦٥,٣٤٥	٧٦٩,١١٢	مجموع الشق الثاني
=====	=====	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
٥,٥٥٣,٤٩٤	٥,٣٦٠,٤٦١	

القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم مدققة	القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم غير مدققة	موجودات ذات مخاطر مردحة
٢٩,٢٢٧,٦٢٥	٢٩,٥٢٨,٩٧٥	مخاطر الائتمان
٣٠,٨٩٣	٢٧,٦٨٦	مخاطر السوق
٢,٤٦٤,٣٢٧	٢,٤٦٤,٣٢٧	مخاطر العمليات
٣١,٧٢٢,٨٤٥	٣٢,٠٢٠,٩٨٨	مجموع الموجودات ذات المخاطر المردحة (ب)
١٧,٥	١٦,٧٤	نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
١٥,١	١٤,٣٤	نسبة الشق الأول من رأس المال - %
١١,٩	١١,٢٢	نسبة حقوق الملكية العامة للشق الأول - %

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٧. نسبة كفاية رأس المال (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٨: وتماشياً مع منهجية بازل (٢) وكفاية رأس المال، استقرت نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العامة وأسهم رأس المال العادي عند ١٦,٧٪ و ١٤,٤٪ و ١١,٣٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧,٥٪ و ١٥,١٪ و ١٢٪ على التوالي). في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي تم عقده في ١٨ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على تحويل سندات الشق الأول الإضافية من رأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون درهم إلى أسهم رأس مال عادية وتفرض مجلس الإدارة للسعى للحصول على كافة الموافقات الازمة من الجهات التنظيمية المختصة ذات الصلة وتنفيذ التحويل. ويجري العمل للحصول على الموافقات التنظيمية، ومن المتوقع أن تتحسن نسبة حقوق الملكية العامة للشق الأول بنسبة ١,٦٪.

١٨. النقد وما في حكمه

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	نقد في الصندوق
الف درهم	الف درهم	أرصدة لدى مصرف الإمارات
غير مدفقة	غير مدفقة	العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-١٨)
٢٩٦,١٢٢	٢٢٢,٦٢٠	مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٤٦٨,٦٠٣	٤,٠٠٢,٤٣٧	
٥٥٠,٨٣٠	٦٨٥,١٢٣	
-----	-----	
٦,٣١٥,٥٥٥	٤,٩١٠,١٨٠	
(٧٨٣,٠٨٢)	(٧٣,٥٢١)	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٥٣٢,٤٧٣	٤,٢٠٦,٦٥٩	
-----	-----	

١-١٨ تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع. وفقاً لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة على المدى القصير.

١٩. 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 والتمويلية.

قطاعات الأعمال

تزاول 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، ويقدم الخدمات للعملاء من الشركات الكبيرة والمتوسطة من خلال وحدات منفصلة وللمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٩. 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 المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم الخزينة أيضاً مجموعه من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع وحدة إدارة الاستثمار بتوجيهات من لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس المال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية وتقنية المعلومات وتطوير المنتجات والتدقيق القانوني والائتماني والداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ - ألف درهم (غير مدققة)	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	مودعة
٢٠٨,٧٦١	٧٠,٣٥٥	٢٩,٣٣٩	٦٠,٧٣٧	٣٦٩,١٩٢	٣٦٩,١٩٢
(٥٨,١٨٥)	(٣٠,٦٨٤)	(٢٤,٦٥٥)	(٧,٦٩١)	(١٢١,٢١٥)	
١٥٠,٥٧٦	٣٩,٦٧١	٤,٦٨٤	٥٣,٠٤٦	٢٤٧,٩٧٧	
(٧٤,٣٩٢)	(١٨,٢٦٥)	(٤,٧٣٤)	(٥,٢٣٢)	(١٠٢,٦٢٣)	
٧٦,١٨٤	٢١,٤٠٦	(٥٠)	٤٧,٨١٤	١٤٥,٣٥٤	
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)					
٢١,٩٥٥,٣٥٩	٣,٢٠٨,٨٦٧	٢,٤٥٨,٥٧٢	٨,٩٨١,٨٣٦	٣٦,٦٠٤,٦٣٤	موجودات القطاع
٢٣,٩٠٦,٢٦٨	٣,٣٤٥,٦١٠	٢,٨٧٤,٠١٥	١,٧٧٣,٤٣٦	٣١,٨٩٩,٣٢٩	مطلوبات القطاع
-	-	-	١٢,٤٧٨	١٢,٤٧٨	نفقات رأس المال

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٩. تقارير القطاعات (تابع)

مودعة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	قطاع الخدمات المصرافية للأفراد	قطاع الخدمات المصرافية للأعمال	قطاع الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات	فتررة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ - ألف درهم (غير مدققة)
٣٢٤,٦٢٢	٤٦,٩٩٨	٢٦,٤١٩	٦٢,٤٥٨	١٨٨,٧٤٧	إيرادات القطاع
(١١٢,٦٣٠)	(٦,٥٩٦)	(١٩,١٨٧)	(٣٠,٨٧٦)	(٥٥,٩٧١)	التكلفة التشغيلية للقطاع
٢١١,٩٩٢	٤٠,٤٠٢	٧,٢٣٢	٣١,٥٨٢	١٣٢,٧٧٦	الأرباح التشغيلية للقطاع
(٨٥,٨٩٥)	(٥٤٨)	(٥,٢٥٠)	(٢٧,٩٢٢)	(٥٢,١٧٥)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
١٢٦,٠٩٧	٣٩,٨٥٤	١,٩٨٢	٣,٦٦٠	٨٠,٦٠١	الأرباح
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)					
٣٦,٦٥٦,٣٧٦	٩,٨١٢,٣٩٤	٢,٣٩٤,٢٠٨	٣,٢٢٩,٩٢٤	٢١,٢١٩,٨٥٠	موجودات القطاع
٣١,٧٦٥,٧٣٨	١,٦٠٤,٠٣١	٢,٧٤٦,٠٣٩	٣,١١٦,٨٧٥	٢٤,٢٩٨,٧٩٣	مطلوبات القطاع
٣٨,٣٥٩	٣٨,٣٥٩	-	-	-	نفقات رأس المال

٢٠. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيث اقتضت الضرورة، لتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.