

البيانات المالية الموحدة لبنك الفجيرة الوطني

٢٠٢٣

تقرير المدقق المستقل

٢٠٢٣

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية. ويتم ايضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرئان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين.

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ●

أمور التدقيق الرئيسية

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

﴿ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ﴾

﴿ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ﴾

﴿ قمنا باستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: ﴾

- الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة الانخاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لفوات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجهية النموذج، مع إيلاء اعتبار خاص للتعويضيات المرصودة من جانب الإدارة.

- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
و فيما يتعلق بالتعثر، تضع المجموعة أحکاماً حول التدفقات النقدية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	• وبالنسبة لعينة التعرضات، تحقتا من مدى ملاءمة تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح رقم ٤(ه) من البيانات المالية الموحدة.	» وبالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراءات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطير وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترض بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت افتراءات لنقحيم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترض بها.
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحکاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات تؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.	» قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ وبالإفصاحات المتعلقة بتأثير بينة الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات ب شأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل والتقرير الاستراتيجي وتقرير حوكمة الشركات وتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحكمة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المتوقع إتاحتهم لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير حوكمة الشركات وتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحكمة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحكومة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

و عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمو تصفيه المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتتحمل القائمون على الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وأصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهرى إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، فإذاً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتبعها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بال التالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا طالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحفوبياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما نتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررین ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحكومة بياناً بأننا قد امتثلنا للمطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أنها نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة لفترة الحالية والتي تتمثل بدورها بأمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تنظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا فقررتنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كانا متوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يتترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدقائق محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو التصرف بها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٩ من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٧) أن الإيضاح رقم ٢٧ من البيانات المالية الموحدة بين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(٨) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيًا من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، أحكام نظامه الأساسي، بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على انشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كورز شراكة محدودة فرع دبي، رخصة رقم: ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، بناية رقم ٥، ص ب ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٦٦ ٣٠٤ ٤٣٠٠، فاكس: +٩٦٦ ٤٣٤٦ ٩١٥٠، www.pwc.com/me
٢٥ بنایر ٢٠٢٣

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

٢٠٢٣

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

*٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٩,٧١٨,٩٢٢	١١,٤٥٦,٧٨٢	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٣٤٧,٩٧٥	٢,١٠١,٥٠٠	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٦٩٩,٣٥٧	٣,٠٣٠,٤٥١	٩	استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة
٣,٦٥٠,٥٦١	٥,١١٢,١٥٣	٩	استثمارات وأدوات إسلامية - بالتكلفة المطفأة
٢٦,٩١٤,٨٥٤	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	١٠	قرופض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,١٨٠,٩٢٥	١,٠٧٤,٦٥٧	١٣	قوبلات موجودات أخرى
٦٦٥,٥٤٤	٥٢٣,٠٠٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٣٣١,٦٦٠	٣٧٢,٨٥٩	١٤	موجودات غير ملموسة
١١٤,٤٧٠	١٤٤,٧١٣	١٤	مجموع الموجودات
٤٧,٦٢٤,٢٦٨	٥١,٧١٩,٨١٦		

المطلوبات			
١,٣٩٣,٩١٤	١,١٣٧,٠٧٧	٣٥،١٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	١٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٩٩٤,٣١٠	٢,٥٠١,٣٣٢	٣٥،١٥	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٤٠,٧٦٠	٥٥٠,٩٥٠	١٥	قرופض لأجل
١,١٨٤,٦٩٦	١,٠٧٦,٤٧٠	١٧	قوبلات
١,٠٢٤,١٩٠	١,٣١٥,٣٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
٤١,٧٧٣,٨٠٤	٤٥,١٥٣,٢١٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٠,٠٠٠	١-١٨	رأس المال
٩٨١,٦٦٦	١,٠٥٤,١٢١	٣-١٨	احتياطي نظامي
٦٠٧,٤٦٢	٦٧٩,٩٦٧	٣-١٨	احتياطي خاص
(٥٢,١٩٢)	١٤,٤٠٨	٣-١٨	احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٢٣٠)	٢-١٨	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
-	٢١٢,٠٠٠	٢-١٨	أرباح نقدية مقترحة
١٢٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	٢-١٨	إصدار أسهم منحة مقترحة
١٦٨,٢٠١	-	٢-١٢	احتياطي الانخفاض في القيمة
٧٣٩,٨٢٧	١,٠٩٥,٧٩٠	٢-١٢	أرباح متحجزة
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	١٩	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
٥,٨٥٠,٤٦٤	٦,٥٦٦,٦٠٦		مجموع حقوق الملكية العائنة إلى حملة حقوق الملكية والأوراق المالية لدى المجموعة
٤٧,٦٢٤,٢٦٨	٥١,٧١٩,٨١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والمموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤، وتم توقيعها بالنيابة عن المجلس من قبل:

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

* تمت إعادة تصنيف مبالغ السنة الماضية لتتوافق مع عرض السنة الحالية مع التفاصيل التي تم تغطيتها في إيضاح ٣٥.

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١٠٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح
١,٦٩٧,٠٧٩	٢,٩٣٣,٥٩٦	٢٠ إيرادات القوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
<u>(٤٧٥,٩٠٣)</u>	<u>(١,٢٢٨,٧٣٨)</u>	٢١ مصاريف القوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١,٢٢١,١٧٦	١,٧٠٤,٨٥٨	٢٢ صافي إيرادات القوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
<u>٣٨٣,٣٤٠</u>	<u>٤٢٥,٠٤٩</u>	٢٣ إيرادات الرسوم والعمولات
<u>(٥٠,٧٩١)</u>	<u>(٥٨,٢٠٧)</u>	٢٤ مصاريف الرسوم والعمولات
٣٣٢,٥٤٩	٣٦٦,٨٤٢	٢٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨١,٣٧٧	١٦٤,٤٩٥	٢٦ إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات (خسائر) / إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
١٨,٧٦٦	(٤,١٥٨)	٢٧ إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٦٠,٧١٩</u>	<u>٥٠,٩٢٧</u>	٢٨ الإيرادات التشغيلية
<u>١,٨١٤,٥٨٧</u>	<u>٢,٢٨٢,٩٦٤</u>	٢٩ المصاريف التشغيلية
<u>(٣٣٠,٧٥٦)</u>	<u>(٤٠٤,٠٣٤)</u>	٣٠ مصاريف منافع الموظفين
<u>(٣٣,٦٢٣)</u>	<u>(٣٤,١٣٤)</u>	٣١ استهلاك وإطفاء
<u>(٢١٣,٧٨٩)</u>	<u>(٢٦٠,٧٢٦)</u>	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٥٧٨,١٦٨)</u>	<u>(٦٩٨,٨٩٤)</u>	٣٣ مجموع المصاريف التشغيلية
<u>١,٢٣٦,٤١٩</u>	<u>١,٥٨٤,٠٧٠</u>	٣٤ الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة
<u>(٨٩٦,٠٣٨)</u>	<u>(٨٥٩,٠٠٣)</u>	٣٥ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
<u>٣٤٠,٣٨١</u>	<u>٧٢٥,٠٦٧</u>	٣٦ ربح السنة
٠,١٢٥ د.م	٠,٣٠٦ د.م	٣٧ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١٠٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
<u>٣٤٠,٣٨١</u>	<u>٧٢٥,٠٦٧</u>	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):
(١١,٠٤٧)	(٥٥٢)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
(٦٤,٠٥٩)	٦٦,٥٤٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٤٦٦)	(١,٧٢٦)	- صافي التغير في مخصصات الانخفاض في القيمة
(١٩,٦٦١)	٢,٣٣٣	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
-	(١,٢٣٠)	خسارة القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
<u>(٩٦,٢٣٣)</u>	<u>٦٥,٣٧٠</u>	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
<u>٢٤٤,١٤٨</u>	<u>٧٩٠,٤٣٧</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١٠٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معاد بيانها	٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
			ألف درهم	
٣٤٠,٣٨١	٧٢٥,٠٦٧			ربح السنة
٣٣,٦٢٣	٣٤,١٣٤	١٤		تعويضات بسبب: استهلاك وإطفاء
٢٢,٣٢٢	٢٠,٨١٩	١-١٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٥٣)	(١٥)			ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة
٨٩٦,٠٣٨	٨٥٩,٠٠٣	٢٦		صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(٢٥,٤٠٦)	٢,٢٥٧			صافي خسائر / (أرباح) القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية
٦,٦٤٠	١,٩٠١			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
١,٢٧٣,٤٤٥	١,٦٤٣,١٦٦			
(١٢,٨٠٣)	(١٢,٨٨٢)	١-١٢		دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(٢,٩٩٢,٨٤٩)	(٣,١٧٦,٥٦٩)			التغير في المبالغ المستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٨٢,٤٠٧)	(٥٥,٧٣٢)			التغير في المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
(٢,١٣٥,٤٩٤)	(١,٧٩٧,٧٦)			التغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥٣٩,٢٦١	٢٤٢,٦١٣			التغير في القبولاًت والموجودات الأخرى
٤١٢,٤٩٤	(٢٥٦,٨٣٧)			التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
٨٤٢,١٩١	٥٠٧,٠٢٢			التغير في اتفاقيات إعادة الشراء
٣,٥٣٧,١٨٩	٢,٨٣٦,٠٧٢			التغير في و丹ان العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
(٢٣٣,٣٩٨)	١٣٧,٤١٢			التغير في القبولاًت والمطلوبات الأخرى
١,٠٤٧,٦٢٩	٦٧,١٨٩			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
(٨٣,٦٨٥)	(١٠٦,٦٨٦)			شراء ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة
١٥٣	١٥			عوائد من بيع ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة
(٥,٤١٥,٣٧٩)	(٣,٢٩٢,٤٣٠)			شراء استثمارات وأدوات إسلامية
٣,٣٥٣,٦١٠	١,٠٠٠,٢٩٨			عوائد من بيع واستحقاق استثمارات وأدوات إسلامية
(٢,١٤٥,٣٠١)	(١,٨٤٣,٨٠٣)			
				الأنشطة التمويلية
٤٤٠,٧٦٠	٥٥٠,٩٥٠			عوائد من قروض لأجل
(٥١٤,٢٢٠)	(٤٤٠,٧٦٠)			سداد قروض لأجل
(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)			قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
(١٤٨,٩٨٦)	٣٤,٦٦٤			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٢٤٦,٦٥٨)	(١,٧٤١,٩٥٠)			صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٥٢١,٤٥٦	٤,٢٧٤,٧٩٨			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٢٧٤,٧٩٨	٢,٥٣٢,٨٤٨	٣٥,٣١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١٠٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أوراق مالية المجموع	رأس المال للشقا الأول من الأسا	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي الانخفاض في القيمة محتجزة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي نظامي	رأس المال	الف درهم
٥,٨٥٠,٤٦٤	١,٢٨٥,٥٥٠	٧٣٩,٨٢٧	١٦٨,٢٠١	١٢٠,٠٠٠	-	(٥٢,١٩٢)	٦٠٧,٤٦٢	٩٨١,٦١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٥,٠٦٧	-	٧٢٥,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٦٠١	-	١,٢٣١	-	-	(١,٢٣٠)	٦٦,٦٠٠	-	-	-
٧٩١,٦٦٨	-	٧٢٦,٢٩٨	-	-	(١,٢٣٠)	٦٦,٦٠٠	-	-	-
في ١ يناير ٢٠٢٣ ربح السنة الدخل الشامل الآخر للسنة مجموع الدخل الشامل للسنة									
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢) قسانتم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال أرباح نقية مقترحة إصدار أسهم منحة مقترحة أسهم منحة مصدرة لسنة ٢٠٢٢ تحويل إلى الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
-	-	١٦٨,٢٠١	(١٦٨,٢٠١)	-	-	-	-	-	-
(٧٥,٥٢٦)	-	(٧٥,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢١٢,٠٠٠)	-	٢١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	-	(١٠٦,٠٠٠)	-	١٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-
-	-	(١٤٥,٠١٠)	-	-	-	-	٧٢,٥٠٥	٧٢,٥٠٥	-
٦,٥٦٦,٦٠٦	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٠٩٥,٧٩٠	-	٣١٨,٠٠٠	(١,٢٣٠)	١٤,٤٠٨	٦٧٩,٩٦٧	١,٠٥٤,١٢١	٢,١٢٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١٠٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أوراق مالية للت鹓 الأول من رأس المال المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي الانفاض في القيمة	إصدار أسهم منحة مقترحة	احتياطي التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الانفاض خاص	احتياطي نظامي	رأس المال	ألف درهم	
٥,٦٧٥,٦٦٣	١,٢٨٥,٥٥٠	٦٣٥,٣٩٦	١٨٩,٦٧٤	-	٤٤,٠٤١	٥٧٣,٤٢٤	٩٤٧,٥٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ في ١ يناير	
٣٤٠,٣٨١	-	٣٤٠,٣٨١	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
(٩٠,٠٥٤)	-	٦,١٧٩	-	-	(٩٦,٢٣٣)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	
٢٥٠,٣٢٧	-	٣٤٦,٥٦٠	-	-	(٩٦,٢٣٣)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
-	-	٢١,٤٧٣	(٢١,٤٧٣)	-	-	-	-	-	مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢)	
(٧٥,٥٢٦)	-	(٧٥,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-	قسائم مدفوعة على أوراق مالية للت鹓 الأول من رأس المال	
-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة مقترحة	
-	-	(٦٨,٠٧٦)	-	-	-	٣٤,٠٣٨	٣٤,٠٣٨	-	تحويل إلى الاحتياطيات	
٥,٨٥٠,٤٦٤	١,٢٨٥,٥٥٠	٧٣٩,٨٢٧	١٦٨,٢٠١	١٢٠,٠٠٠	-	(٥٢,١٩٢)	٦٠٧,٤٦٢	٩٨١,٦١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٩.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. الوضع 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 الفرق ذ.م.م. ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرافية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الأربعة عشر المنتشرة في أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة.

لدى البنك شركتان تابعتان مملوكتان له بالكامل وهما:

- 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 بغض تقدير خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي إف ماركتس (كايمان) ليمند المسجلة في جزر كايمان كشركة معاقة محدودة بالشخص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان والمنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقييم خدمات الدعم البنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات المالية / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمبادرات والمشتقات.

تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البنك وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢٠٢٢ والذى ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. أجرت المجموعة تقييمها وتوصلت إلى أنها تلتزم بمتطلبات القانون.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، تم نشر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ والذي فرض ضريبة عامة على دخل الشركات لأول مرة. وحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١٦ لسنة ٢٠٢٢ والذى تم نشره بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ الحد الأدنى للربح الذي سيُنطبق عليه معدل الضريبة البالغ ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وفي هذه المرحلة تم اعتبار أنه قد تم فرض قانون ضريبة الشركات بشكل جوهري لاغراض محاسبية. في حين أن الضرائب الحالية غير مستحقة الدفع على الأرباح المحققة قبل السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤، إن وجود قانون ضريبي مفروض يؤدي إلى الحاجة إلى تسجيل الضرائب المؤجلة على الموجودات والمطلوبات على الفور حيث تختلف القيمة الدفترية عن القاعدة الضريبية.

بناءً على التقييم، لاحظت المجموعة عدم وجود أي تأثير ضريبي مؤجل محتمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل كما ستواصل تقييم تفسيره في ضوء القرارات والتوجيهات ذات الصلة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. الوضع القانوني والأنشطة (تابع)

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبد الله، ص. ب. ٨٨٧، الفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة الإفصاح لضمان الامتثال بكافة القوانين واللوائح المعهود بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العلنية، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمتطلبات المعهود بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمتطلبات السارية لقوانين الإمارات العربية المتحدة.

إلى جانب هذه البيانات المالية الموحدة، تُقْرَم المجموعة إيضاحات الدعامة ٣ لبازل ٣ وفقاً للإرشادات التوجيهية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد أثر اعتماد الإرشادات التوجيهية للدعامة ٣ لبازل ٣ على نوع وحجم الإفصاحات المُدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له أي تأثير على الأرباح المُدرجة أو المركز المالي للمجموعة. وفقاً لمتطلبات بازل ٣، تُقْرَم المجموعة معلومات مقارنة كاملة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن تطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو من ذكر، أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة. لم تطبق المجموعة بشكل مبكر أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

التعديلات الطفيفة والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تحدث التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعرف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة وال الموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في حين الاعتياد عند تقدير ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبين الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياستها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياستها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدون هذه المعلومات على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية على إيضاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مسبق على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بال الموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" - حول تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المشتاء أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٤) التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعزز تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

لاتوجد أي معايير وتعديلات جديدة أخرى معمول بها على المعايير المنشورة، أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ٢٠٢٣ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية كما تم تعديله بإعادة تقييم الموجودات المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- أدوات مالية مشتقة؛
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم دولة الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة الوظيفية للبنك.

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

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضاً لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوقاً نتاجة مشاركتها في المنشأة ويكون لديها القدرة على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل اعتباراً من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة. ويتم إلغاء التوحيد اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية بين شركات المجموعة. كما يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية. لقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تم اقرارها من قبل المجموعة.

(ه) 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 الخاصة بالموجودات المالية. وتقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو يتعين عليها قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

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:

- يكون لديها أحكام تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تاريخ محدد بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على البلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. كما يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة أو العкосات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ لاطلاع على الاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستدل قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوفعة المكون من ثلاثة مراحل والمطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطافة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفظة بها للمتاجرة أو التي لا تمثل مقابلاً طارئاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندما تتخذ الإدارة قراراً نهائياً.

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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) 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 تضمينها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي؛ و

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بتكليف المعاملة في بيان الدخل عند تكتيدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجذارة الائتمانية للطرف المقابل التي تمثل الحركة في القيمة العادلة العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان.

أدوات مالية محتفظ بها للمتاجرة

يتم تضمين الأداة المالية كمحفظة الأدوات المتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها أو تكبدها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب، أو إذا كانت تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية تُدار معاً ويوجد لها دليل على جنiness الأرباح على المدى القصير أو أنها ممتدة غير مدرجة في علاقة تحوط مؤهلة. وتُصنف المشقات لأغراض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض المتاجرة على أنها محتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية التي تم تضمينها بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يمكن تضمين الأدوات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تضمين الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقضي على أو يقل بشكل كبير من عدم مطابقة القياس أو الاعتراف (أي يقضى على عدم التطابق المحاسبي) الذي قد يظهر بطريقة أو بآخر من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يجوز تضمين المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقضي على أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي أو:

- إذا كان العقد الأساسي يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة الضمنية؛ أو
- إذا كانت الموجودات والمطلوبات المالية تُدار على حد سواء وتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار المؤثقة.

عند تضمين المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة في القيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق أسعار الفائدة السائدة والملحوظة في السوق 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)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين باستخدام التكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه بالاحتفاظ من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاثة مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة نهجاً مكوناً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للنفاذ التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخساراة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية؛
- قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- قبولاً ومستحقات؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- حدود الائتمان.

لا يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات حقوق الملكية.

تنتقل الموجودات المالية بين المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التغير في غضون الأثنى عشر شهراً التالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (أي التي تبيّن العمر المتبقى للأصل المالي).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرّض لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرّض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لنك الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافي المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدّد المجموعة الأداء المالية على أنها في حالة تعثر بما يتوافق بالكامل مع تعرّض التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة، على أساس تطليعي، بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بفواتي الموجودات المالية المذكورة أعلاه. ويُبيّن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغًا عادلاً مر جحًا يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متأحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد لامبرر له في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على حد سواء المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثّر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

القيولات:

يتم خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقيولات من إجمالي القبولاً ضمن الموجودات.

التزامات القروض والاعتمادات المستندية:

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض والاعتمادات المستندية في المطلوبات الأخرى. عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للالتزامات القروض غير المسحوبة، تقدّر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتّم سحبه على مدى عمره المتوقّع. وتنسّد الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على ترجيح احتمالية السيناريوهات.

عقود الضمان:

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بعقود الضمان في المطلوبات الأخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض صاحب الضمان عن الخسارة الائتمانية التي تكبدّها. ويتم احتسابها من خلال استخدام ترجيح احتمالية السيناريوهات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه انتقام تعرّض لانخفاض في القيمة. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوص لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد والتي يتم تعرّيفها على النحو التالي:

- يتم استخدام نوعين من أنواع احتمالية التعثر عن السداد لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً - هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الإثني عشر شهراً المقبلة (أو على مدى العمر المتبقى للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتعريضات المرحلة الأولى.
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر - هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد المقدرة على مدى العمر للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتعريضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعرض عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة وقت حدوث التعرض عن السداد على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقى. ويختلف باختلاف أنواع الموجودات المالية المحددة في الفقرة أعلاه.

تتمثل الخسارة الناجمة عن التعرض توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعرض عن السداد. ويتم بيان الخسارة الناجمة عن التعرض عن السداد كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعرض.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية مضروبة في أوزان السيناريوهات المرتبطة، على مستوى العقد من أجل بيان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الدفاتر المحاسبية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موضحة في الجدول التالي. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

السنوات اللاحقة	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠٢٣
٨٥,٢٦	٧٤,٧٣	٧٤,٢٣	٧٣,٨٤	٧٦,٨٨	٨٣,٥٦	%٤٠	الحالة الأساسية	سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)
٨٥,٢٦	٧٤,٣٣	٧٤,٢٣	٧٣,٨٥	٧٧,٧٤	٨٦,٣٣	%٣٠	تصاعدي	
٨٣,٥٠	٧٢,٥٤	٧٢,١٧	٦٨,٩٩	٥٩,٩٤	٦٥,٧٦	%٣٠	تنازلي	
٢,٦٢٥	١,٩٨٤	١,٩٢١	١,٨٦٢	١,٨٠٥	١,٧٣٢	%٤٠	الحالة الأساسية	الناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)
٢,٧١٠	٢,٠٤٨	١,٩٨٤	١,٩٢٢	١,٨٦٣	١,٧٦٢	%٣٠	تصاعدي	
٢,٤٩٦	١,٨٨٧	١,٨١٨	١,٧٣٤	١,٦٦٥	١,٦٦٩	%٣٠	تنازلي	
٢٣,٣٠	٢٣,٠٦	٢٢,٩٨	٢٢,٠٦	٢٣,٥٥	٢٣,٥٠	%٤٠	الحالة الأساسية	تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)
٢٢,٠٣	٢٢,٨٥	٢٢,٥١	٢٢,٣٩	٢٢,٤٨	١٩,٦٩	%٣٠	تصاعدي	
٢٢,٦٦	٢٢,٥٤	٢٢,٣٠	٢٣,٤٨	٢٤,٤٨	٣٧,٣٤	%٣٠	تنازلي	

السنوات اللاحقة	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠٢٢
٨٤,٢١	٧٠,٤٠	٦٩,٢٤	٦٩,٢٩	٧٣,٤٢	٩٢,١١	%٤٠	الحالة الأساسية	سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)
٨٤,٢١	٧٠,٤٠	٧٨,٤٠	٨١,٣٤	٧٩,٩٢	٩٥,٠٤	%٣٠	تصاعدي	
٨٢,٤٥	٦٨,٦١	٦٧,١٨	٦٤,٦٩	٥٩,٥٦	٦٤,٣١	%٣٠	تنازلي	
٢,٤٢٨	١,٨٤٣	١,٧٨٦	١,٧٣١	١,٦٨٤	١,٦٥٠	%٤٠	الحالة الأساسية	الناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)
٢,٤٩٤	١,٨٩٧	١,٨٣٨	١,٧٨٩	١,٧٤٣	١,٦٦٩	%٣٠	تصاعدي	
٢,٣٢٠	١,٧٦٥	١,٧٠٣	١,٦٣٣	١,٥٧٨	١,٥٩٥	%٣٠	تنازلي	
٢٣,٣٧	٢٣,٠٨	٢٣,٠٦	٢٣,٢٥	٢٤,١٩	٢٥,٠٧	%٤٠	الحالة الأساسية	تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)
٢٣,٠٩	٢٢,٨٢	٢٢,٥٤	٢٢,٥٤	٢٣,٠٩	٢١,١٨	%٣٠	تصاعدي	
٢٣,٧٣	٢٣,٥١	٢٣,٣٣	٢٣,٦٢	٢٥,٠٨	٣٨,٨٣	%٣٠	تنازلي	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥. الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية أو التصاعدية أو التنازلية فقط لتحليل الحساسية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين الأولى والثانية سوف تتغير على النحو التالي:

المرحلة الأولى	النهاية في الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي
% ٤٨,٠٧+	% ٢٥,٨٤-
% ١٣,٤٤	% ٨,١٩-

لم يكن هناك أي تأثير حساسية جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التغير التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. وتضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتحدة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التطلعية عند تحديد احتمالية التغير ومستوى التعرض الناتج عن التغير عن السداد والخسارة الناتجة عن التغير لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تختلف هذه الافتراضات حسب القطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تغير محفظة استحقاق احتمالية التغير وقيم الضمانات وغير ذلك - بشكل دوري من خلال مهام المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض خلال مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدهور جودة الأصل. إذا تحسنت جودة الأصل في فترة لاحقة وعكست أي زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان تم تقييمها سابقاً منذ نشأتها، فإن مخصصات الانخفاض في القيمة تعود من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تُعد التعرضات التي لم تتدور جوهرياً منذ نشأتها، أو في حال ظل التدوير ضمن منهجية خفض التصنيف لدى المجموعة، أو التي تأخر سدادها لأقل من ٣٠ يوماً بعد استحقاقها أو لمدة معادلة، على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. وتستند مخصصات الانخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتصحيل، يتم شطب مقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. ويتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من تنفيذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد قيمة الخسارة. يتم الاعتراف بالاستردادات اللاحقة للمبلغ المشطوب سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زانت جوهرياً على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة، يتم تصنيف الأدوات المالية في مجموعات على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة، وتصنيفات مخاطر الائتمان، وتاريخ الاعتراف المبدئي، والمدة المتبقية حتى الاستحقاق، والقطاع، والموقع الجغرافي للمقترض وعوامل أخرى ذات صلة.

في حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضاً إلى النهج المكون 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)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تابع)

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف المخاطر المدين مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية قوية لإشارات الإنذار المبكر لضمان تسلیط الضوء على مخاطر الائتمان قبل حدوث التغير. يتم ذلك من خلال المراقبة عن كثب لإشارات الإنذار المبكر الرئيسية مثل الزيادات والمستحقات التي تأخر سدادها وحالات التخلف عن صرف الشيكات / السداد وردود الفعل في السوق الخارجية والتصنیفات الائتمانية وانتهیات العهود / الشروط وضعف البيانات المالية. تتطلب سياسة الائتمان لدى البنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد مواطن الضعف الائتمانية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية والكمية التالية:

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات	محفظة الأفراد	محفظة المبالغ المستحقة من البنوك والاستثمارات
الأولى إلى الثانية	<ul style="list-style-type: none"> انخفاض التصنيف وفقاً للمعايير المحددة داخلياً عن التصنيف المخصص عند الاعتراف المبدئي محفظة معاد هيكلتها متاخرة السداد من ٣١ - ٨٩ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة معاد هيكلتها متاخرة السداد من ٣١ - ٨٩ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني من Caa1 إلى Caa3 يُدرج في المرحلة الثانية
الأولى إلى الثالثة	<ul style="list-style-type: none"> محفظة تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية متاخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر 		<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني من C وأقل يُدرج في المرحلة الثالثة

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض و/أو الأداة يستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- الزيادة الجوهرية في فروق الائتمان
- التغيرات السلبية الجوهرية في ظروف العمل والظروف المالية و/أو الظروف الاقتصادية التي يمارس فيها المقترض عمله.
- الإهمال أو إعادة الهيكلة الفعلية والمتوقعة
- التغير السلبي الجوهرى الفعلى أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمقترض
- التغير الجوهرى في قيمة الضمان (للتسييلات المضمونة فقط) الذي يؤدي إلى زيادة متوقعة في مخاطر التغير
- يوازى مبكراً على مشكلات في التدفقات النقدية / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترض يستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- الإهمال قصير الأجل
- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد الشروط المنوحة

تتولى فرق مستقلة للمخاطر والائتمان مراجعة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعة دورها للتأكد من ملاءمتها. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

معايير التصحيح - حركة تصاعدية في مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنوافق معايير التصحيح مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم النظر فيها بناء على مجموعة العوامل النوعية التالية:

- حركة التأخر في السداد.
- فترة الاختبار.
- درجات الحركة التصاعدية للتصنيفات.

من المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كانت مخاطر التغير قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى؛
- يجب أن تكون متاخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً أو أقل على مدى فترة الاثني عشر شهراً الأخيرة؛ و/ أو
- تتعكس الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كانت مخاطر التغير قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية؛
- يجب أن تكون متاخرة السداد لأقل من ٩٠ يوماً على مدى فترة الثلاثة أشهر الأخيرة؛ و/ أو
- تتعكس الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يمكن رفع تصنيف التعرض من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى مباشرةً ويجب رفع تصنيفه إلى المرحلة الثانية مبدئياً قبل رفع تصنيفه إلى المرحلة الأولى بناء على المعايير المذكورة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموارد والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل فعلي أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر أو مزايا الملكية بشكل فعلي ولا تحفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المبلغ المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها فيربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة للاستبعاد من الدفاتر التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها ولكنها تحافظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحافظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحولها بشكل جوهري، ولكنها تظل محفظة بسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تحدد بناء على حجم تعريضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها.

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل الالتزام بموجب معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تستند القيمة العادلة للأداة المالية، إن توفرت، إلى أسعار السوق المعلنة في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً شفافة في حال كانت الأسعار المعلنة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل معاملات السوق الغطائية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. وفي حال عدم توفر أسعار سوق معلنة أو إذا كانت سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونمذاج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. وفيما يتعلق بالاستثمارات الخاصة لإدارة مديرى الصناديق الخارجيين، تُحدد القيمة العادلة من قبل مديرى الصناديق الخارجيين وذلك على أساس القيمة السوقية للاستثمارات الأساسية لكل صندوق. في كافة الحالات الأخرى، يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل السوق ذات الصلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد للأداة ذات الشروط والأحكام المماثلة.

تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتشمل التعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء، يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج حسب العوامل الأخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين حول هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه أن أي طرف آخر مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

يتم تقييم القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة في سوق المال بالمبلغ الذي ستقبضه المجموعة أو تدفعه لإنها العقد في تاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والجذارة الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهمامة (تابع)

(٥) الأدوات المالية (تابع)

السلسل الهرمي لقيمة العادلة

تفصيل المجموعة القيمة العادلة باستخدام السلسل الهرمي لقيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في أساليب القياس:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المطابقة. يتم اعتبار الأداة المالية على أنها مدرجة في سوق نشطة في حال كانت الأسعار المعلنة جاهزة ومتاحة بانتظام من أسواق المال أو التجار أو الوسطاء أو قطاع العمل أو المجموعة أو خدمات التسويق أو الجهات الرقابية وأن تمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية ودائمة التكرار على أساس تجاري بحث.

المستوى الثاني: أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة باللحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستندة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة للأدوات مماثلة أو الأسعار المعلنة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المدخلات الهمامة جديرة باللحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تستخدم فيها معطيات هامة غير جديرة باللحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات مستندة إلى بيانات جديرة باللحظة ويكون للمدخلات غير الجديرة باللحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المعلنة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر القيام بتعديلات أو افتراضات هامة غير جديرة باللحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، أفصحت المجموعة عن المعلومات ذات الصلة في الإيضاح رقم ٢-٦.

(٦) المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوئاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

يُعرف بالأدوات المالية المشتقة ميدانياً بالقيمة المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيمة 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 القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشقق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

تتوقف طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مصنفة باعتبارها أدوات تحوط، فإن كانت مصنفة ضمن أدوات التحوط، يؤخذ بالاعتبار طبيعة المخاطر التي يجري التحوط لها.

قد يتم تضمين المشتقات في اتفاق تعاقدي آخر ("العقد الأساسي"). وتقوم المجموعة باحتساب المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة بصورة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون العقد الأساسي غير مسجل بالقيمة العادلة من خلالربح أو الخسارة، ولا ترتبط خصائص المشتقات الضمنية بالعقد الأساسي بشكل واضح.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهمامة (تابع)

(و) المشتقات (تابع)

محاسبة التحوط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنف إما: (١) كتحوطات ضد التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات الثابتة ("تحوطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوطات ضد التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية العادلة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها، أو إلى معاملة متوقفة تتزايد فرص حدوثها بحيث يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي المعلن ("تحوطات التدفقات النقدية")؛ أو (٣) كتحوط ضد صافي الاستثمار في عملية أجنبية ("تحوطات صافي الاستثمار"). يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة بهذه الطريقة بشرط استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، من أجل تصنيفها طبقاً لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المحوطة، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. كما تُعد المجموعة تقبيماً موئقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكل أساسي المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاومة التغيرات العادلة إلى المخاطر المحوطة في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما تُصنف علاقة التحوط على أنها تحوط لقيمة العادلة، فإنه يتم تعديل البند المحوط حتى يعكس التغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المحوطة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغييرات في القيمة العادلة لكل من الأداة المشتقة والبند المحوط العائد إلى مخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد، ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند المحوط وفقاً لذلك. ينطبق ذلك إذا تم قياس البند المحوط بالتكلفة بطريقة أخرى. وينطبق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر العادلة إلى المخاطر المحوطة في الربح أو الخسارة إذا كان البند المحوط يمثل أصلًا مالياً متاحاً للبيع. إذا انقضى أجل الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهازها أو لم تعد تقتني بمعايير القيمة العادلة لمحاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإنه يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن استبدال أو تمهيد أداة التحوط إلى أداة تحوط أخرى لا يُشكّل انقضاءً للأجل أو إنهاءً إذا كان هذا الاستبدال أو التمهيد جزءاً من استراتيجية التحوط المتوقعة للمجموعة. ويتم إطفاء أي تعديل يطرأ حتى اللحظة على القيمة الدفترية للبند المحوط الذي تستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلية، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلية المعاد حسابه وذلك على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء الاعتراف.

تحوطات التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر وإضافته إلى حقوق الملكية. ويعترف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد. ويُعاد تصنيف المبالغ المترابطة في حقوق الملكية من التدفقات النقدية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المحوط على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند في بيان الدخل الموحد كالبند المحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو مطلوب غير مالي، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترابطة المؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية من حقوق الملكية وتُدرج ضمن القیاس الأولي لتكلفة الأصل أو المطلوب غير المالي. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط أو عندما يتضمن أصل أو مطلوب غير المالي. إن أي ربح أو خسائر مترابطة معروفة بها ضمن حقوق الملكية تظل في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة، في حالة الأصل أو المطلوب غير المالي، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع ظهور المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المترابطة المعترف بها ضمن حقوق الملكية يتم نقلها على الفور من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المشتقات (تابع)

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشرط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط وثبوت فعاليتها الحقيقة على أساس مستمر.

تحدد وثائق علاقة التحوط كيفية تقييم فعالية التحوط. يعتمد الأسلوب الذي تستخدمه المجموعة لتقدير فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر.

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى المخاطر المتحوطة في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. ويتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بجميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

الأدوات المالية المشتقة المحافظ عليها أو التي تم إصدارها لأغراض المتاجرة

تتعلق أنشطة متاجرة المشتقات للبنك بالمعاملات مع العملاء والتي يتم تعويضها عادة بمعاملات مع أطراف مقابلة أخرى. يجوز للبنك أيضاً اتخاذ مواقف بناءً على التوقعات بالربح من التحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

الأدوات المالية المشتقة المحافظ عليها أو التي تم إصدارها لأغراض التحوط

يستخدمن البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق، وذلك من خلال التحوط من أدوات مالية معينة ومحافظة الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، بالإضافة إلى التحوط من إجمالي تعرضات المركز المالي. بطبق البنك، حيثما أمكن، محاسبة التحوط.

العقود الآجلة والعقود المستقبلية

العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم تداولها خارج سوق المال. أما العقود المستقبلية، التي تشمل العقود المستقبلية للسلع، فتتداول وفقاً لمبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة وتخضع لمتطلبات الهامش النظري اليومي.

تتمثل الفروق الرئيسية في المخاطر المرتبطة بالعقود الآجلة والعقود المستقبلية في مخاطر الائتمان والسيولة. لدى البنك تعرض ائتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة. وتحتمل المخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المستقبلية منخفضة للغاية لأن متطلبات الهامش النظري للمقايضة تساعد على ضمان الوفاء بهذه العقود دائماً. عادةً ما يتم تسويية العقود الآجلة بشكل إجمالي، وبالتالي تعتبر بأنها تحمل مخاطر سيولة أعلى من العقود المستقبلية التي يتم تسويتها على أساس الصافي، ما لم يتم اختيارها للتنفيذ عن طريق التسليم. ينبع عن كلا النوعين من العقود التعرض لمخاطر السوق.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المشتقات (تابع)

عقود المقايسة

عقود المقايسة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالتحركات في مؤشر أساسي معين مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقد أبرمها البنك مع أطراف مقابلة أخرى (عملاء ومؤسسات مالية) يقوم البنك بموجبها بتنافي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام سعر فائدة ثابت، على التوالي. غالباً ما يتم إجراء مقايسة على تدفقات الدفعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات (المدرج ضمن عقود صرف العملات الأجنبية)، يدفع البنك مبلغًا محدداً بعملة واحدة ويتنافي مبلغًا محدداً بعملة أخرى. ويتم تسوية معظم عقود مقايضة العملات بشكل إجمالي.

بغض النظر عما إذا كان يتم تسوية عقود المقايسة من خلال غرف المقايسة أو مباشرة مع الأطراف المقابلة، فإن معظم عقود المقايسة مضمونة بالكامل وتتطلب تسوية يومية للهامش. تقليل هذه الممارسة بشكل كبير من مخاطر الائتمان لدى البنك ولكنها تتطلب إدارة سيولة أكثر دقة مما لو لم يتم تقييم ضمانات المراكز.

عقود الخيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، للمشتري لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر ثابت إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

يقوم البنك بشراء وبيع عقود الخيارات من خلال الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة والأسواق خارج سوق المال. توفر عقود الخيارات التي يشتريها البنك الفرصة لشراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي بالقيمة المتفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية عقود الخيارات. ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان على عقود الخيارات المشترأة فقط بمقابل قيمها الدفترية، والتي تمثل قيمها العادلة.

توفر عقود الخيارات المحررة (المباعة) من قبل البنك للمشتري فرصة شراء الأصل الأساسي من البنك أو بيعه له بالقيمة المتفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية عقود الخيارات. تمثل هذه الأدوات مخاطر سوقية أعلى من عقود الخيارات المشترأة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمتلاعنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عدة تتطوّر على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات. تدعم هذه الإفصاحات التوضيحات على إدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم ٥.

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

- خسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات؛
- قياس القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار؛
- تقييم الأدوات المالية المشنقة؛ و
- تصنيف الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال كحقوق ملكية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (١٩) لمزيد من التفاصيل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

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

تقييم وحساب الخسائر الانتمانية المتوقعة

يتضمن حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أحكاماً وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة. ويشمل ذلك الأحكام الهامة المتعلقة بتحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الانتمانية المتوقعة.

أدرجت المجموعة أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الانتمانية المتوقعة لعكس التغير في توقعات الاقتصاد الكلي مع التفاصيل الواردة في الإيضاحين رقم ٤ (هـ) و ٥ (جـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يُعرف بالبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقديرات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لما هو مُبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤ (هـ).

(١) الموجودات المعاد تملكها

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمانات أخرى نتيجة لتسوية بعض القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محفظة بها للبيع، ويتم بيانها ضمن بند "موجودات أخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايسة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحافظة بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويدرج في بيان الدخل الموحد. ويتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المتراكم، في بيان الدخل الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ي) الممتلكات والمعدات والبرمجيات والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والاستهلاك والإطفاء

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة النفقات العادلة مباشرةً إلى الاستحوذان على الموجودات. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة منافع اقتصادية مستقبلية عن هذا الجزء ويكون بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويُحمل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. ولا يُحسب استهلاك على الأراضي بنظام التملك الحر.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الممتلكات والمعدات والبرمجيات والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والاستهلاك والإطفاء (تابع)

ممتلكات ومعدات (تابع)

يلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محاسب كأصل منفصل عند استبداله، ويتم تحويل جميع تكاليف أعمال التصلب والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير المتکدة فيها.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تحفيضها مباشرةً إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويعترف بالأرباح والخسائر من الاستبعاد في بيان الدخل الموحد.

برمجيات

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم اظهارها بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخصائص الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتکدة لاقتناء البرمجيات وتوريتها للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لأنواع مختلفة من الموجودات:

فترة الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني	٤٠ سنة إلى ٢٠
تحسينات على عقار مستأجر	أقصر من مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي
آلات ومعدات	٥ سنوات
مركبات	٣ سنوات
برمجيات	٧ سنوات

يُعاد تقييم العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل تقرير.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحويلها إلى فئة الموجودات الملائمة لها عندما تكون جاهزة للاستخدام، ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة المحاسبة لدى المجموعة.

(ك) المنح الحكومية

تُسجل الأرض المنوحة من قبل حكومة الفجيرة بالقيمة الإسمية.

(ل)

المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العاملاء والودائع الإسلامية للعاملاء

تقاس المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العاملاء والودائع الإسلامية للعاملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات العادلة إليها مباشرةً، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة تحمل المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. وتحتسب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يُلغى الاعتراف بالأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي حيث يحتفظ البنك بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية. ويُعترف بالنقد المقابل المستلم في بيان المركز المالي الموحد كأصل مع التزام مقابل بإعادته، بما في ذلك الفائدة المستحقة كالالتزام ضمن الضمانات النقدية على الأوراق المالية المقترضة واتفاقات إعادة الشراء، مما يُبيّن الجوهر الاقتصادي للمعاملة كفرض إلى البنك. ويُعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائد ويستحق على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

(ن) مخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يتربّط على المجموعة نتيجة لحدث سابق للالتزام قانوني أو ضمني حالٍ يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبّد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بحسب التدفقات النقدية المستقلة المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للملاء. وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(س) الضمانات

الضمانات هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبّدها بسبب إخفاق مدين ما في سداد الدفعات أو تقديم الخدمة المتفق عليها عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالقيمة الأعلى من بين:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- العلاوة المقوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

(ع) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل" في بيان المركز المالي الموحد. تدفع المجموعة مساهماتها المتعلقة بمواطني الإمارتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة في بيان الدخل الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المتعلقة بها.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبولات النقدية المستقبلية المقررة والدفعات المكتسبة أو المسددة على موجودات أو مطلوبات مالية على مدى عمرها المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتحدد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً ما لم يُعاد تسعيره.

تقوم المجموعة عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية دون الأخذ بالاعتبار الخسائر الإنمائية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة المبالغ المدفوعة أو المقوضة بواسطة المجموعة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

ستتبع إيرادات الفائدة / مصاريف الفائدة المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات المعدلات الخالية من المخاطر أعراف السوق القياسية المتعلقة بالمعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

(ص) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم بشكل رئيسي إلى فئتين كما يلي:

(١) إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة.

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

(٢) إيرادات الرسوم المحققة من تقديم خدمات تخلص المعاملات.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة والمصاريف المتکبدة للرسوم والعمولات الناتجة من تقديم الخدمات كإيرادات ومصاريف عند تقديم الخدمات.

(ق) إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية

تشمل إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية الإيرادات من المتاجرة. ويُعترف بالأرباح والخسائر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد.

(ر) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المجموعة في استلام دفعات الأرباح.

(ش) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) والأرصدة الأخرى المستحقة من (باستثناء الكمبيالات المخصومة) والمستحقة إلى البنوك التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر. يُدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطافة في بيان المركز المالي الموحد. وتتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات الإيداع . وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات الإيداع من البنك المركزي، يمكن للبنك إبرام اتفاقيات إعادة شراء للحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(ت) العملات الأجنبية

تُدرج المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ استحقاق المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. ويُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمثبتة بالتكلفة التاريخية، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد في السوق في تاريخ استحقاق العقود والسائد بتاريخ التقرير. ويُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق الإيرادات ويتکبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي مكونات أخرى لدى المجموعة. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لكل قطاع تشغيلي بشكلٍ منتظم من قبل الرئيس التنفيذي (المشار إليه باسم "المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية") لاتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها، والتي تتتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

(خ) المقاصلة

لا تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد إلا عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقايضة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة. لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي القيمة إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/المعايير المحاسبية الدولية أو عندما تتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في نشاط المتاجرة لدى المجموعة.

(ذ) ربحية / (خسارة) السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحسب ربحية / خسارة السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العادلة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية / خسارة السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العادلة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة، لبيان آثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

(ص) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويُعرف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

(آ) عقود الإيجار

يقسم البنك عند بدء العقد ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجاراً، أي إذا كان العقد ينقل الحق في استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما. وتقوم المجموعة بتطبيق نهج واحد للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار التي تكون المستأجر فيها باشتئام عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار التي تتضمن موجودات منخفضة القيمة. وتعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار لتقوم بتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقلّس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتحدّل لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتکاليف المباشرة الميدانية التي تم تكبدها ودفعاتها الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حواجز إيجار مستئمة. ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقرر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتختضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ا) عقود الإيجار (تابع)

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعرف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة عقد الإيجار. وتتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ودفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تتعكس أن المجموعة تمارس خيار الفسخ. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل على أنها مصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدمن المجموعة معدل الاقتران المترافق في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخصص بدفعات الإيجار المسددة، إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تُطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الاعتراف بال الموجودات منخفضة القيمة لعقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تُعد منخفضة القيمة. يُعرف بالدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

تتطلب المجموعة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار لديها، لاستئجار الموجودات لفترة إضافية. وتنطبق المجموعة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التجديد. ويعني ذلك أنه يؤخذ بعين الاعتبار كل العوامل ذات الصلة التي تتشاء حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تُعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وجود حدث كبير أو تغير في الظروف التي تقع ضمن نطاق سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغير استراتيجية الأعمال).

(أب) أوراق القبولي

تنشأ أوراق القبولي عندما يتربّط على المجموعة التزام غير قابل للالغاء بسداد دفعات مقابل سندات مقبولة يتم سحبها بموجب الاعتمادات المستندية. تُحدّد أوراق القبولي المبلغ المالي والتاريخ والطرف المقابل / الشخص المستحق له الدفع. تنصب الأدوات / المستندات بعد القبولي التزاماً غير مشروط (سند لأجل أو تهدى سداد مؤجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم الاعتراف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافى المتعلق بالتعويض بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. تم النظر في أوراق القبولي ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهادات المتعلقة بأوراق القبولي كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

(أج) مستحقات التمويل الإسلامي والأدوات الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

تمارس المجموعة أنشطة مصرافية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى "إن بي إف الإسلامي". تم إطلاق العمليات الإسلامية في سنة ٢٠١٤ ويتم احتساب الأدوات الإسلامية المتتوعة المبنية أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية / تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) مستحقات التمويل الإسلامي والأدوات الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

المراقبة

إن المستحقات من المراقبة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. المراقبة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (المجموعة) بتحديد التكفة الفعلية للأصل الذي عقد النية على بيعه بوضوح للعميل وتبيّنه للعميل على أساس التكفة مضافةً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع الأصل مقابل الربح وتتم عادة على أساس السداد المؤجل. ويُعترف بالإيرادات من تمويل المراقبة على أساس مناسب زمنياً خلال مدة عقد المراقبة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإيجار

تتضمن الإيجارة عقداً تقوم بموجبه المجموعة بشراء ومن ثم تأجير بند لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. تستحوذ المجموعة على الملكية الفعلية للعقارات لتأجير حق الانتفاع للعميل.

يُعترف بالإيرادات من تمويل الإيجارة على أساس مناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو تحويل ملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى المجموعة ويلزم المجموعة بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض يستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خالٍ من الربح مستلزم من العميل للمجموعة لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الصكوك

الصكوك هي عبارة عن شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. كما أنها عبارة عن شهادات مدعاومة بموجودات يحتفظ بها على سبيل الأمانة وتثبت ملكية الأصل أو حق الانتفاع به (الأرباح أو المنافع) وتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الوعد - منتج تحوط منظم متوافق مع الشريعة الإسلامية

تستند عقود المقايسنة الإسلامية إلى الوعود بين طرفين لشراء سلعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذي صلة في المستقبل. يكون هذا الوعود مشرطاً بشراء السلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. يشمل نظام عقود المقايسنة الإسلامية مقايضة معدل الربح ومقايضة العملات. بالنسبة لعقود مقايضة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بمبادلة دفعات الأرباح ذات المعدل الثابت أو المتغير من خلال إجراء عملية شراء أو بيع السلعة بموجب "اتفاقية بيع بالمرابحة" باستخدام عملة واحدة.

الوكالة

الوكالة هي عقد بين المجموعة والعميل يقوم العميل (الموكل) بموجبه بتعيين المجموعة (الوكيل) لاستثمار بعض الأموال وفقاً لشروط وأحكام عقد الوكالة. وتحتاج المجموعة للأموال لتحقيق الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء المجموعة الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع وكالة للعملاء وتدرج المجموعة المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) مستحقات التمويل الإسلامي والأدوات الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

الاستصناع والإجارة الآجلة

يتضمن هيكل الاستصناع والإجارة الآجلة اتفاقية توفر للعميل تمويلاً لبناء وإنشاء أصل متواافق مع الشريعة الإسلامية بُوْهُل تنفيذ معاملة إجارة. ويشمل ذلك عام شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للاستهلاك. على الرغم من أن الأصل غير موجود في شكله النهائي عند توقيع العقد، يجب أن يتم وصف التفاصيل والمواصفات الدقيقة للأصل بوضوح في كل من مستندات الاستصناع والإجارة الآجلة.

يُعترف بالإيرادات من الاستصناع والإجارة الآجلة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المضاربة

في المضاربة، يُبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأسمال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، بصفتها مضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق أهداف الاستثمار. يُمثل هذا النوع عقد استثمار مضاربة غير مقيد حيث يُتَّخذ قرار الاستثمار وفقاً لتقدير المجموعة بالكامل. وتشتمل جميع الموجودات والاستثمارات المتواقة مع الشريعة الإسلامية للنافذة الإسلامية على مجمع المضاربة، حيث لا يتم تحمل أي مصاريف على مجمع المضاربة وتحمُّل المجموعة كافة المصاريف. سيقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات المتواقة مع الشريعة الإسلامية التي أجرتها المجموعة على أساس نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً والأوزان المحددة مسبقاً. يتم الإفصاح عن الأوزان ونسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً على الموقع الإلكتروني التابع إلى إن بي إف الإسلامي.

خُول صاحب الأموال (العميل) المجموعة بصفتها (مضارب) لمزج رأس مال المضاربة بأموالها الخاصة من حقوق الملكية وأرصدة الحسابات الجارية والحسابات الأخرى التي تعتبر حسابات جارية والحسابات الأخرى المصرح للمجموعة بالاستثمار فيها. في حالة فشل الاستثمار بتحقيق إيرادات أو تكبد خسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار بينما يتحمل المضارب خسارة الجهد والعملة. لن يكون المضارب مسؤولاً عن الخسائر المالية إلا في حالة الإهمال أو سوء السلوك. تستحق حصة رب المال من الربح كمصاريف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة وتدار من خلال عملية متواصلة لتحديد她的 وقياسها وتخفيتها وإعداد تقارير بشأنها ومراقبتها. يمكن تصنيف تعرض المجموعة بشكل عام إلى المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق (تشمل مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة).
- مخاطر التشغيل (تشمل المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة وموظفيها وتقنياتها ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومخاطر أمن المعلومات).
- مخاطر الامتثال الرقابية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

ترتبط مخاطر السمعة والأعمال الاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال أنشطة التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر العامة للبنك. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر لدى بنك الفجيرة الوطني على ضمان الوعي والقياس والرقابة المناسبة على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

لا تزال المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة ومهارات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وباستمرار.

يتبع البنك النهج الموحد لبازل ٣ لإدارة المخاطر وأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتعرض البنك أيضاً لمخاطر أخرى تتم إدارتها إلى جانب المخاطر الرئيسية، ويتهم قياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لبنك الفجيرة الوطني. وتشمل هذه المخاطر، من بين مخاطر أخرى، المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الإلكترونية ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية ومخاطر غسل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأعمال والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال.

تعطي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المعتمدة من مجلس الإدارة هذه التوجّه ويُقْدِم تقرير مفصل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سنوياً.

الترمت المجموعة بـ "لوائح كفاية رأس المال" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تتوافق مع القواعد المعدلة التي حدتها لجنة بازل للرقابة على البنوك في "بازل ٣: إطار تنظيمي عالمي للبنوك والأنظمة المصرفية الأكثر مرونة". تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في الإيضاح رقم (٥).

(ب) إطار الحكومة وإدارة المخاطر

تلتزم المجموعة دائمًا بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحكومة.

يستعرض هذا الإيضاح معلومات عامة حول أهداف المجموعة و سياساتها و عملياتها لتحديد المخاطر المذكورة أعلاه وقياسها والإبلاغ عنها والتخفيف منها وإدارة المجموعة لرأس المال. يعطي هذا الإيضاح أيضاً إيضاحات أفضل متعلقة بالدعامة ٣ (انضباط السوق) من بازل ٣.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر المؤسسية للمجموعة والإشراف عليه. ويُحدّد مجلس الإدارة مستوى تقبل المخاطر والاستراتيجية الشاملة بالشراور مع الإدارة العليا ويواافق على جميع موثائق وسياسات وإرشادات لجنة الحكومة الرئيسية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. أنشأ مجلس الإدارة لجاناً، كما هو موضح في تقرير الحكومة المؤسسي، لتعزيز آلية الرقابة للاضطلاع بمسؤولياته بفعالية.

مستوى تقبل المخاطر وإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة وإطار عمل الرقابة الداخلية :

تعرف المجموعة مستوى تقبل المخاطر بأنها درجة المخاطر التي تكون على استعداد لقبولها سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطتها الاستراتيجية، مع مراعاة أصحاب المصلحة المختلفين في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. تهدف سياسة مستوى تقبل المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة لتحمل المخاطر لتحقيق أهداف خطتها الاستراتيجية. وستستخدم سياسة مستوى تقبل المخاطر باعتبارها الوثيقة التوجيهية الأساسية في تنفيذ استراتيجية الأعمال، وبالتالي يتم النظر في جميع القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق سياسة مستوى تقبل المخاطر المحددة.

تتمثل سياسة مستوى تقبل المخاطر بياناً معتمداً من مجلس الإدارة للمستوى الإجمالي للمخاطر وأنواعها التي ستقبلها المجموعة أو تتجنبها لتحقيق الهدف من أعمالها. بالنسبة لكل خطر جوهري، حدد مجلس الإدارة الحد الأقصى لمستوى المخاطر الذي يرغب البنك في العمل ضمه.

يحدد مجلس الإدارة مستوى تقبل المخاطر والسياسات ويواافق على إطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة. يتبع البنك ثلاثة خطوط من هيكل الدفاع حيث تمثل الرقابة الإدارية خط الدفاع الأول والرقابة المستقلة لإدارة المخاطر خط الدفاع الثاني ويمثل تأكيد

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) إطار الحكومة وإدارة المخاطر (تابع)

التدقيق المستقل خط الدفاع الثالث. تقع المسؤولية الرئيسية عن تنفيذ السياسات والإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية على عاتق الأقسام والإدارات ذات الصلة وفقاً للإطار المعتمد. يتولى قسم إدارة المخاطر المستقل عملية الرقابة من خلال الفحص المستقل والتحقق من المخاطر التي تتعرض لها أقسام وإدارات تحمل المخاطر باستخدام أساليب مثل مراجعة الإجراءات والفحوصات العشوائية لتقدير مدى كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والوفاء بمتطلبات الامتثال وتحليل البيانات والتباين والمنفذة. توفر عملية التدقيق الداخلي والخارجي المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

وأصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الامتثال التنظيمي. أجرت المجموعة تحسينات على بيئة مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / مراقبة العقوبات الخاصة بها وعززت أيضاً ملف المخاطر التشغيلية واختبارها لضمان فعالية الضوابط. تتبع المجموعة سياسة الإبلاغ عن المخالفات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين في البنك تصعيد الأمور بشكل مستقل إلى رئيس قسم التدقيق الداخلي.

تعمل المجموعة على تعزيز التعاملات الشفافة والعادلة بين الموظفين من خلال لجنة التظلمات والانضباط التي تتألف من رئيس الموارد البشرية ومسؤول المخاطر الرئيسي ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد والتي تتبع الرئيس التنفيذي.

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة وتقييمها وإدارتها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات استشارية ذات طبيعة استشارية، ويتم تنفيذها بشكل عام بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا. ويتم ذلك بقيادة رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يقم تقاريره إلى رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة. ومن أجل القيام بذلك بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسعى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفي دون قيود.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح حول مختلف عناصر إدارة المخاطر. اتخذت المجموعة تدابير للالتزام بجميع المعايير واللوائح لضمان الامتثال.

إدارة مخاطر النماذج

تستخدم المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية مثل تأمين التسهيلات الائتمانية للإبلاغ عن الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لإدارة مخاطر النماذج، قامت المجموعة بتنفيذ سياسة وإرشادات إدارة مخاطر النماذج. تطبق هذه السياسة على النماذج في جميع المنشآت والشركات التابعة للمجموعة. تتطلب جميع نماذج تحديد المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة التحقق من صحتها بشكل مستقل.

تضطلع السياسة بوج منظم لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج خلال دورة حياتها. وهي تحدد هيكل إدارياً فعالاً يتضمن أدواراً ومسؤوليات وسياسات وضوابط محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة السياسة بشكل منتظم للتأكد من أنها تفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بشأن أي تغيير في السياسة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) إطار الحكومة وإدارة المخاطر (تابع)

توفر عملية التحقق المستقلة توصية ملائمة للغرض أو موافقة مشروطة أو توصية غير ملائمة للغرض لمجلس الإدارة والإدارة، وذلك للموافقة على استخدام نماذج تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية بإجراء عملية المراجعة والتحقق المنتظمة من خلال شركاء داخليين أو خارجيين.

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكميل المجموعة خسارة مالية نتيجة إخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ بصورة رئيسية من قروض وسلفيات المجموعة مستحقات التمويل الإسلامي للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحفظة الاستثمارية.

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات التي تضم غالبية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. كما قامت المجموعة أيضاً بزيادة الخدمات المصرفية للأفراد المتمثلة في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. يتم تقييم الائتمان بناءً على إرشادات محددة يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإداره.

إدارة مخاطر الائتمان

يوضح إطار إدارة مخاطر الائتمان أنشطة إدارة مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة حياة الائتمان الرئيسية التالية:

- الإنشاء
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- المراقبة وإدارة المحافظ
- تخفيف مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكر المتبعه من قبل إدارة الموجودات الخاصة وإدارة التصحيح

يشتمل إطار إدارة مخاطر الائتمان على العناصر التالية:

- مدى تقبل المخاطر ووضع السياسات؛
- هيكل تفويض الصلاحيات وحدود الموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- مراجعة وتقييم طلبات الائتمان بما ينماشى مع سياسات الائتمان وهيكل تفويض الصلاحيات والحدود. تخضع عمليات تجديد التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- التنوع والحد من تركزات التعرض للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل وفوات الموجودات؛
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بحدود التعرض المتفق عليها فيما يتعلق بالأطراف المقابلة وقطاعات العمل والبلدان والمنتجات وأيضاً مراجعة الحدود في ضوء استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق؛
- إدارة التصحيح والمستردات؛ و
- اختبار الضغط.

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)

تُحدد سقوف الائتمان للعملاء الأفراد والأطراف المقابلة بمعرفة مباشرة بالجارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالبنك. ويتولى قسم الائتمان المستقل مسؤولية مراجعة مقتربات الائتمان والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات وأنظمة معلومات شاملة لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان المخصصة مجالات رئيسية مثل سلوك الحساب والانضباط في الامتنال واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

يتولى قسم إدارة المخاطر، باعتباره خط الدفاع الثاني، مسؤولية الإشراف على مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية ومدى تقبل المخاطر ونمو الأعمال والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. لإدارة مخاطر الائتمان جوانب نوعية وكيفية. تعد مخاطر المحفظة الائتمانية مسؤولة عن إجراء مراجعة المحفظة لمخاطر الائتمان من خلال مراجعات مختلفة للأطراف المقابلة وقطاع العمل والمحفظة. وتتولى الأقسام المستقلة مسؤولية التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود. كما يتم إجراء مراجعة دورية لهذه العملية.

مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تنتفع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء المجموعة نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

لتتجنب التركيز المفرط للمخاطر، يتضمن بيان مدى تقليل المخاطر وسياسات وإجراءات المخاطر إرشادات محددة لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال سلسلة من الحدود المتعلقة بالدولة والأطراف المقابلة وقطاع العمل والقطاع والمنتجات.

يتم التحكم في التعرضات الائتمانية للعملاء الأفراد أو مجموعات العملاء من خلال تسلسل هرمي متدرج لصلاحيات الموافقة المفوضة. يجب الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على التعرضات التي من المحتمل أن تتجاوز حد (حدود) الطرف المقابل / المجموعة، مع مراعاة قاعدة رأس المال التنظيمي، وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

توضح الجداول التالية تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعملة. وتزد المعلومات حول المجالات الأخرى لمخاطر الائتمان في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات 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 تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب القطاع:

القيمة الإجمالية	الأفراد	الخدمية الصناعات	المؤسسات المالية	التصنيع	القطاع الحكومي	والعقارات	الإنشاءات التجارية	الفترة
٢٠٢٣ ألف درهم	٤,٨٢٩,٦٤٥	٢,٤١٢,٢٥٠	١,٢٤٣,٧٧٤	٤,٨٤٣,٤٤٩	١,١٥٧,٤٨١	٣,٠٣٠,٤٦٤	٣,٠٨٣,٣٣٧	١٢,١١٩,٦٨٧
٢٠٢٢ ألف درهم	٤,٨٢٩,٦٤٥	٢,٤١٢,٢٥٠	١,٢٤٣,٧٧٤	٤,٨٤٣,٤٤٩	١,١٥٧,٤٨١	٣,٠٣٠,٤٦٤	٣,٠٨٣,٣٣٧	١٢,١١٩,٦٨٧
الفترة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
التجارة	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧	١٢,١١٩,٦٨٧
الإنشاءات	-	-	-	-	-	-	-	-
والعقارات	-	-	-	-	-	-	-	-
القطاع الحكومي	-	-	-	-	-	-	-	-
التصنيع	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	-	-	-	-	-	-	-	-
الأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الإجمالية	٤,٨٢٩,٦٤٥	٢,٤١٢,٢٥٠	١,٢٤٣,٧٧٤	٤,٨٤٣,٤٤٩	١,١٥٧,٤٨١	٣,٠٣٠,٤٦٤	٣,٠٨٣,٣٣٧	١٢,١١٩,٦٨٧

القيمة الإجمالية	الأفراد	الخدمية الصناعات	المؤسسات المالية	التصنيع	القطاع الحكومي	والعقارات	الإنشاءات التجارية	الفترة
٢٠٢٢ ألف درهم	٤,٦٥٩,٦٠٠	٢,٧٧٩,١٢٢	٤,٤٩٩,٠٨٠	٤,٤٩٩,٠٨٠	٣,٢٩٢,٩٤٠	٣,٠٢٣,٥٣٧	٣,٠٢٣,٥٣٧	٣,٠٢٣,٥٣٧
الفترة	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
التجارة	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١	١١,٩٧٥,٣٨١
الإنشاءات	-	-	-	-	-	-	-	-
والعقارات	-	-	-	-	-	-	-	-
القطاع الحكومي	-	-	-	-	-	-	-	-
التصنيع	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	-	-	-	-	-	-	-	-
الأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الإجمالية	٤,٦٥٩,٦٠٠	٢,٧٧٩,١٢٢	٤,٤٩٩,٠٨٠	٤,٤٩٩,٠٨٠	٣,٢٩٢,٩٤٠	٣,٠٢٣,٥٣٧	٣,٠٢٣,٥٣٧	٣,٠٢٣,٥٣٧

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

بناءً على موقع المقرض، يرد فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب الموقع الجغرافي:

الفترة	متأخرة السداد حتى ٨٩ يوماً فاكثر	محفوظة خسائر انتقامية متوقعة - ممولة	المرحلة الثالثة المراحل الثالثة	تعرض ممول المرحلة الثالثة	اجمالي التعرض	تعرض غير ممول	تعرض ممول	٢٠٢٣ ألف درهم
٢٢,٥٣٨	١٥٨,٧٤١	٩٦٧,٥٧٢	١,٠٨٢,٦٨٠	١,٤٣٧,٢٢٠	٣٥,٠٣٥,٥٤٥	٧,٢١٤,٣١٩	٢٧,٨٢١,٢٢٦	دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	٨٧٤,١٧٣	١٦,١٠٣	٨٥٨,٠٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي
-	٧,١٣٩	-	-	-	٥٣٦,٨٥٦	٦٢,٠٨٩	٤٧٤,٧٦٧	أوروبا
-	-	-	-	-	٢٠٦,١٩٣	-	٢٠٦,١٩٣	الأمريكتان
-	-	-	٢,٩٥٧	٤,٦٢٥	٣١٠,٧٥٤	٣٤,٢٦٠	٢٧٦,٤٩٤	دول أخرى
٢٧,٥٣٨	١٦٥,٨٨٠	٩٦٧,٥٧٢	١,٠٨٥,٦٣٧	١,٤٤١,٨٤٥	٣٦,٩٦٣,٥٢١	٧,٣٢٦,٧٧١	٢٩,٦٣٦,٧٥٠	القيمة الإجمالية

الفترة	متأخرة السداد حتى ٨٩ يوماً فاكثر	محفوظة خسائر انتقامية متوقعة - ممولة	المرحلة الثالثة المراحل الثالثة	تعرض ممول المرحلة الثالثة	اجمالي التعرض	تعرض غير ممول	تعرض ممول	٢٠٢٣ ألف درهم
١٨٨,٨٩٢	١٥,٨٧٤	٧٤٧,٨٧٤	١,٣٤٨,٨٤١	١,٩٩١,٧٦٠	٣٣,٣٩٠,٦١٥	٦,١٩٦,٠١٧	٢٧,١٩٦,٠١٧	دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	٧٢٦,٤٤٦	٢٢,٩٧٨	٧٠٢,٤٦٨	دول مجلس التعاون الخليجي
-	٥٦٢	-	-	-	٨١٠,٦٠٧	٩٠,٧٨١	٧١٩,٨٢٦	أوروبا
-	-	-	-	-	١٢٨,٧٤٢	-	١٢٨,٧٤٢	الأمريكتان
-	-	-	-	-	٢٧٨,٥٦٩	٨٨,٥٣٣	١٩٠,٠٣٦	دول أخرى
١٨٨,٨٩٢	١٦,٤٣٦	٧٤٧,٨٧٤	١,٣٤٨,٨٤١	١,٩٩١,٧٦٠	٣٥,٣٣٤,٩٧٩	٦,٣٩٧,٨٩٠	٢٨,٩٣٧,٠٨٩	القيمة الإجمالية

التحليل حسب العملة

فيما يلي التعرض الائتماني للمجموعة للفروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب نوع العملة:

العملة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	ألف درهم
	اجمالي التعرض	اجمالي التعرض	تعرض غير ممول ممول
درهم إماراتي	٤,٢٧٧,٦٨٥	٤,٦٥١,٧٦٧	٢٢,٢٢٦,٢٧٠
دولار أمريكي	١,٨٣٧,٠١٣	٢,٣٨٦,٠٩٥	٦,٦٠٠,٧١٢
يورو	١٢٥,٥٤١	١٢٢,٩٥٧	٧٣,٤٣١
جنيه إسترليني	٤,٦٥٥	٣,٣١٠	-
أوقية الذهب	-	-	٧٠٩,٥٢٧
عملات أخرى	١٥٢,٩٩٦	١٦٢,٦٤٢	٢٦,٨١٠
القيمة الإجمالية	٦,٣٩٧,٨٩٠	٧,٣٢٦,٧٧١	٢٩,٦٣٦,٧٥٠
	٣٥,٣٣٤,٩٧٩	٣٦,٩٦٣,٥٢١	
	٢٨,٩٣٧,٠٨٩	٢٨,٩٣٧,٠٨٩	

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 نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب استحقاقها التعاقدية. وأي تأخير في التسوية يخضع للمراقبة والتتحقق كجزء من إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتحقيق هذه المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية أو مقاصة لضمان تسوية الصفقة فقط عندما يفي الطرفان بالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عمليات الموافقة على الائتمان ومراقبة الحدود. يتطلب قبول مخاطر التسوية في صفقات التسوية الحرة الحصول على موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تحقيق المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلقة بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتحقيق مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الوصول إلى مستوى التعرض الناتج عن التغير والخسائر الناتجة عن التغير لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن العجز النقدي المتوقع سينعكس من خلال الخسائر الناتجة عن التغير للتدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات على أن تكون متغيرة مع الشروط التعاقدية.

تثير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للتقليل من مخاطر الائتمان.

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية النقد والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية (ضمانات بنكية) ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري أو غيره من الرهون على الموجودات. كما يتم الحصول على حقوق رهن على المركبات والسفن والمعدات. وبوجه عام، لا يحتفظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب المجموعة، عند الاقتضاء، ضمانات إضافية وفقاً لاتفاقية الرئيسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي يتم الحصول عليها لثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات الصلة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية (تابع)

التفاصيل				الصيغة
الضمانت	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	المرحلة الثالثة
٥,٢٦١ ٣٤٥,٨٦٣ ٥٠٨,٠٩٨ -	١٩,٧٦٩ ٢٥,٠٠٣ ٣٨٣,٣٢٧ -	١٨٠,٦٧٣ ٤٥٤,٦٦٥ ٧٥٠,٩٦٧ ٦٠٥,٤٥٥	٢٤١,٢٠٧ ١٣٧,٦٤١ ٥٧٤,٨٨٨ ٤٨٨,١٠٩	ودائع مرهونة سندات الدين / حقوق ملكية للأوراق المالية ممتلكات أخرى القيمة الإجمالية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٨٥٩,٢٢٢	٤٢٨,٠٩٩	١,٩٩١,٧٦٠	١,٤٤١,٨٤٥	القيمة الدفترية
-	-	(١,٣٤٨,٨٤١)	(١,٠٨٥,٦٣٧)	
٨٥٩,٢٢٢	٤٢٨,٠٩٩	٦٤٢,٩١٩	٣٥٦,٢٠٨	المراحل الأولى والمرحلة الثانية
٢,٥٢٦,١٦٦ ٢٢١,١٣٩ ٧,٦٢٦,٣٩٣ -	٢,٦٥٠,٤٨٤ ٢٢٠,٦٨٣ ٨,٣٥٨,٢٣٣ -	٧,٥٨٣,٢٤٢ ٢٤٥,٥٥٠ ١٠,٥٥٦,٤٠٤ ٨,٥٦٠,١٣٣	٨,٩٥٥,٦٩٨ ٢٤٠,٧٦٧ ١٠,٩٢٥,٥٧٨ ٨,٠٧٢,٨٦٢	ودائع مرهونة سندات الدين / حقوق ملكية للأوراق المالية ممتلكات أخرى القيمة الإجمالية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى) والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
١٠,٣٧٣,٦٩٨	١١,٢٢٩,٤٠٠	٢٦,٩٤٥,٣٢٩	٢٨,١٩٤,٩٠٥	القيمة الدفترية
-	-	(٦٧٣,٣٩٤)	(٦٤٧,٤١٨)	
١٠,٣٧٣,٦٩٨	١١,٢٢٩,٤٠٠	٢٦,٢٧١,٩٣٥	٢٧,٥٤٧,٤٨٧	المجموع
١١,٢٣٢,٩٢٠	١١,٦٥٧,٤٩٩	٢٦,٩١٤,٨٥٤	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	
الضمانت	المطلوبات الطارئة	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	ودائع مرهونة أخرى المجموع
٦٩٨,٨٧٧ ٣٨٥,٤٩٩ ١,٠٨٤,٣٧٦	٩٩٢,٣٣٢ ٥٠٧,٠٢٠ ١,٤٩٩,٣٥٢	٤,٤٥٩,٣١٥ ٦,٣٢٤,٧٥٥ ١٠,٧٨٤,٠٧٠	٦,٥٨٢,١٥٠ ٧,٣٢٦,٧٧١ ١٣,٩٠٨,٩٢١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت ممتلكات الرهن العقاري المعاد امتلاكتها **١٠,٨** مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٠ مليون درهم) والتي تم تعديليها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها، وتم قيدها ضمن موجودات أخرى وتخصيصها بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

=

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية

تدبر المجموعة الجودة الائتمانية للفروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي باستخدام تصنيفات ائتمانية داخلية تتكون من ٢٢ درجة. يستخدم نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان حيث يتم بموجبها تصنيف أي مخاطر ت تعرض لها دفاتر المجموعة على أساس مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقسيمها لاحتمالية تغير الأطراف المقابلة الفردية على أساس التصنيفات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يعتمد تحديد التصنيف على نموذج إحصائي يراعي ترجيحات الصناعة والعوامل الخاصة بالبلد وحساسية الطرف المقابل للمخاطر المنهجية. فيما يلي عرض توزيع تصنيف المخاطر حسب درجات المخاطر:

درجات المخاطر لجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٢

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
							١٩-١	١٧-١
٢٥,٠٠٥,٤٥٨	-	٣٧٨,٦٥١	٢٤,٦٢٦,٨٠٧	٢٦,٣١٨,٩٠٧	-	٢٨٧,٢٤٧	٢٦,٠٣١,٦٦٠	
١,٩٣٩,٨٧١	-	١,٩١٢,٧٣٠	٢٧,١٤١	١,٨٧٥,٩٩٨	-	١,٨٧٥,٩٩٨	-	
٢٦,٩٤٥,٣٢٩	-	٢,٢٩١,٣٨١	٢٤,٦٥٣,٩٤٨	٢٨,١٩٤,٩٠٥	-	٢,١٦٣,٢٤٥	٢٦,٠٣١,٦٦٠	
١,٩٩١,٧٦٠	١,٩٩١,٧٦٠	-	-	١,٤٤١,٨٤٥	١,٤٤١,٨٤٥	-	-	
٢٨,٩٣٧,٠٨٩	١,٩٩١,٧٦٠	٢,٢٩١,٣٨١	٢٤,٦٥٣,٩٤٨	٢٩,٦٣٦,٧٥٠	١,٤٤١,٨٤٥	٢,١٦٣,٢٤٥	٢٦,٠٣١,٦٦٠	

درجات المخاطر ١٩-١

درجة المخاطر ١٧-١: عاملة

درجة المخاطر ١٩-١٨: قائمة المراقبة

المجموع - درجات المخاطر ١٩-١

درجة المخاطر ٢٢-٢٠: غير عاملة

المجموع

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 الشروط المعاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو إعادة هيكلتها التي قدمت فيها المجموعة تنازلات لم تكن لتأخذها في الاعتبار بخلاف ذلك. يتم تصنيف القروض المعاد جدولتها ضمن المرحلة الأولى التي تجذب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين يتم تصنيف القروض المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية التي تجذب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

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

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.
- إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر جوهرياً على ملف مخاطر القرض.
- إذا كان هناك تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير جوهري في أسعار الفائدة.
- إذا تم تغيير عملية تقويم القرض.
- إذا تم إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.
- إذا كانت التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض تساوي أو تزيد على التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" باليقمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المنفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفارق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي.

ترافق المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسن بشكل جوهري بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي تم أداؤها حسب الشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في الإيضاح 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 الشروط المعاد التفاوض بشأنها (تابع)

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

٢٠٢٣

	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مجموع المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	مبالغ مستحقة مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر) الائتمانية المتوقعة) القيمة الدفترية
١,٧٨١,٥٨	٦٤٨,١٤١	١,٠٦١,٢٧٦			٧١,٦٤١		
(٦٥٨,٥٨٦)	(٤٨٤,٣٥٢)	(١٧٢,٦٤٤)			(١,٥٩٠)		
<u>١,١٢٢,٤٧٢</u>	<u>١٦٣,٧٨٩</u>	<u>٨٨٨,٦٣٢</u>			<u>٧٠,٠٥١</u>		

٢٠٢٢

	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مجموع المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	مبالغ مستحقة مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر) الائتمانية المتوقعة) القيمة الدفترية
١,٨٠٤,٩٨٦	٤٠٢,٣٦٩	١,١٨٧,٦١٢			٢١٥,٠٠٥		
(٤٣٧,٢٩٨)	(٢٨٣,٦٢١)	(١٤٦,٤٢١)			(٧,٢٥٦)		
<u>١,٣٦٧,٦٨٨</u>	<u>١١٨,٧٤٨</u>	<u>١,٠٤١,١٩١</u>			<u>٢٠٧,٧٤٩</u>		

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي متضمناً الفوائد / الأرباح المستحقة والقبولات والتعرضات ذات الصلة خارج الميزانية العمومية المعاد هيكلتها حديثاً خلال السنة:

٢٠٢٢

٢٠٢٣

المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة

	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	ألف درهم	مبالغ مستحقة المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر) الائتمانية المتوقعة) القيمة الدفترية
٣,٠٣٣	-	-	-	-		
٢,٣٨٨	١,٤٤١	٢٠,٢١٣	١٤,٤٩٤			
-	-	-	-	-		
<u>(١١٣)</u>	<u>(١٣٤)</u>	<u>(٩٣٠)</u>	<u>(١,٨٠٣)</u>			
<u>٦,٣٠٨</u>	<u>١,٣٠٧</u>	<u>١٩,٢٨٣</u>	<u>١٢,٦٩١</u>			

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 شهرياً مخصصاً لخسائر الانخفاض في القيمة التي تمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في القسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الاحتفاظ بالمخصص العام لمجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما يتناسب مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يرد تلخيص طرق تقدير مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيصال ٤.

وكم جزء من هذا النهج، قام البنك بتصميم وتنفيذ مقاييس تصنيف منفصلة تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد والمحفظة منخفضة التعثر بما يشمل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بناءً على حالات التعثر السابقة الملحوظة في محفظة الائتمان للبنك خلال الدورة التي حدثت متوسط احتمالية التعثر لمحفظة الائتمان وحددت احتمالية التعثر الفردي لكل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من الشركات والخدمات المصرفية التجارية والمؤسسات المالية والمفترضين من الأفراد.

سياسة الحنف

تحذف المجموعة القروض والسلفيات وأرصدة مستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات ذات صلة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تستند جميع الجهود الممكنة لتحصيلها بشكل عام وتقرر أن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي لم تعد قابلة للتحصيل.

يجوز للمجموعة حذف الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة التقاضي. ولا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً بالكامل، ولكن تم حذفها جزئياً أو كلياً نظراً لعدم وجود إطار زمني واضح لاستردادها.

(د) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطالباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال أصل مالي آخر. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفقاً للمعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسييل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الأضرابات في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

يتمثل نهج المجموعة في إدارة السيولة في الحفاظ، قدر الإمكان، على وجود سيولة كافية للوفاء بمطالباتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

تقع على عاتق الخزينة مسؤولية ضمان الامتثال لمتطلبات السيولة النظامية وحدود المخاطر الداخلية. تخضع جميع سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر 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)

ادارة مخاطر السيولة (تابع)

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل، حيث تتكون إلى حد كبير من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمثل نسبة $\% ٢٢,٢$ (٢٠٢٢ : $٢٠,٤$) من مجموع الموجودات وتشمل أيضاً ودائع الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل الأوراق المالية الاستثمارية المتداولة في السوق والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية والتسهيلات الأخرى بين البنوك لضمان الحفاظ على سيولة كافية في ظل الظروف العادية والتصورات المفترضة لمحاكاة الضغط.

تستخدم المجموعة نسبة القروض إلى الموارد المستقرة البالغة $١:١$ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة البالغة ١٠% ، والتي تمثل موجودات سائلة عالية الجودة على التوالي المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كمؤشرات خطر رئيسية وترابقها بشكل منتظم. تستخدم المجموعة مقاييس داخلي رشيد لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند $١:٩٢٥$ ، كنقطة انطلاق لتخفيض الإجراءات. خلال السنة، تمت إدارة هذه النسب بحكمة:

نسبة القروض إلى الموارد المستقرة	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	نسبة القروض إلى الموارد المستقرة	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	١٢ شهرأ - الحد المتوسط
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
$\% ٧٧,٨$	$\% ٧٢,٦$	$\% ٢٠,٣$	$\% ٢٤,٤$	
$\% ٨١,٥$	$\% ٧٥,٦$	$\% ٢٤,٩$	$\% ٢٨,٨$	١٢ شهراً - الحد الأعلى
$\% ٧٢,١$	$\% ٦٧,٣$	$\% ١٦$	$\% ٢٠,٩$	١٢ شهراً - الحد الأدنى

تدبر المجموعة تركيزها على الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات وتحديد سقف لحجم الأعمال الفردية وأجل الاستحقاق المختلفة.

تم مناقشة مراكز السيولة ومؤشرات الخطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات من أجل مراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة الأجل.

تم مراجعة مستوى تقبل مخاطر السيولة بحكمة واستباقية مع الأخذ في الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة الضغط الطويلة من خلال الاعتماد على الجودة العالية والمستوى المناسب من الموجودات السائلة. ترافق المجموعة اختبار الضغط لمدة ٣٠ يوماً في ظل سيناريوجين، وهما أزمة السوق المحلية وخفض التصنيف الائتماني لمصدر بنك الفجيرة الوطني درجتين بما يتماشى مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. كما وضع البنك خطة لتمويل الطوارئ لإدارة أي حالة من حالات أزمة السيولة. كجزء من عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، يقيم البنك تأثير مخاطر السيولة على كافية رأس المال بما في ذلك التركيزات عن طريق إجراء اختبارات الضغط.

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات والتزامات المجموعة على أساس أقرب استحقاق تعاقدي ممكن و/ أو التاريخ المتوقع للتسوية أو التحقيق. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحفظ الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية وحسابات التوفير) من العملاء برصيد مستقر، حيث إنها كانت تتسم سابقاً بطبيعة طويلة الأجل، وغالباً ما ثُجدد الودائع لأجل عند الاستحقاق. تتنسق القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بطبيعة متعددة جزئياً. يتضمن النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشتمل المحفظة الاستثمارية على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يمكن استردادها قبل تاريخ 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)

النوع	أقل من ٣ أشهر	شهر واحد	أشهر إلى ٦ أشهر	سنة واحدة	أكثر من ٥ سنوات	أقل من ٥ سنوات	المجموع	٢٠٢٣ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٥٢٢,١٠٦	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٢٢	٥,٢٨٠,٥٥٤	-	-	١١,٤٥٦,٧٨٤	-
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية -	١,٦٤٨,٠٤٤	٢٢٧,١١٠	٨٩,٦٣٥	١٣٦,٧١١	-	-	٢,١٠١,٥٠٠	-
استثمارات وأدوات إسلامية -	٤٦,٧٨٣	٥٨,٨٠٠	١٣٩,٣٧٦	١٩٨,٢٥٤	-	٢,٥٨٧,٢٣٨	-	٣,٠٣٠,٤٥١
القيمة العادلة	-	١٩٥,٢٣٤	١٨,٣٦٠	١١٧,٩٩٦	٤,١٢٢,٨٣٥	٦٥٧,٧٢٨	٥,١١٢,١٥٣	٦,١٩٦,٠٤٥
استثمارات وأدوات إسلامية -	-	٩٤٧,٠٥٢	١٤٤,٨٣٩	٥٥,٤١٩	٢٤٥	٤,١٢٢,٨٣٥	١,٥٩٧,٦٦٣	٦,٠٤٨,٤٠٤
النكلفة المطافأة	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٥٧٢	٥١٧,٥٧٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٥٤٤,٦٨٤	٥,٦٥٨,٠٥٠	٣,٢٣٠,٠٩٨	١,٢٢٦,٤١٤	٦,٠٤٨,٤٠٤	٦,١٩٦,٠٤٥	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	-
قيولات وموجودات أخرى	٤٥٠,١٠٨	٤٥٧,٠٥٢	٩٤٧,٠٥٢	٥٥,٤١٩	٢٤٥	٤,١٢٢,٨٣٥	١,٥٩٧,٦٦٣	-
متلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٥٧٢	٥١٧,٥٧٢
مجموع الموجودات	١١,٢١١,٧٢٥	٧,١٨٦,٢٤٦	٦,١٧٦,٤٣٠	٧,٠١٥,٣٤٨	٧,٣٧١,٣٤٥	١٢,٧٥٨,٧٧٢	٧,٣٧١,٣٤٥	٥١,٧١٩,٨١٦
مبالغ مستحقة إلى البنك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢١,٧١٣,٨٢٣	٥,٦٣٣,٨٦٨	٤,٣٩٩,٧٦٧	٤,٨٤٣,٤٢٥	١,٩٨١,١٢٣	-	-	٣٨,٥٧٢,٠٠٦
اتفاقيات إعادة الشراء قروض لأجل	١٨٠,٤٣٩	٣٩٧,٧٣٩	-	١٧٤,٢٣٤	١,٤٧١,٤٦٦	٢٧٧,٤٥٤	٢,٥٠١,٣٣٢	-
قيولات ومطلوبات أخرى	٤٥٠,١٠٨	١,٧٤١,٢٣٤	٥٥,٤١٩	٢٤٥	٥٥,٩٥٠	-	٥٥,٩٥٠	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣,٤٤٧,١٦٦	٧,٧٧٢,٨٤١	٤,٥٤٤,٦٠٦	٥,١٠٧,٣٥٩	٤,٠٠٣,٧٨٤	٦,٨٤٤,٠٦٠	٥١,٧١٩,٨١٦	-
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(١٢,٢٣٥,٤٤١)	(٥٨٦,٥٩٥)	١,٦٣١,٨٢٤	١,٩٧٧,٩٨٩	٨,٧٥٤,٩٣٨	٥٢٧,٢٨٥	-	-
الفجوة التراكمية	(١٢,٢٣٥,٤٤١)	(١٢,٨٢٢,٠٣٦)	(١١,١٩٠,٢١٢)	(٩,٢٨٢,٢٢٣)	(٨,٢٦٦,٢٣٤)	(٥٢٧,٢٨٥)	-	-

٢٠٢٢
ألف درهم

مجموع الموجودات	١٢,٩١٥,٨٨٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤,٠٤٣,٨٤٩
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(١١,١٢٧,٩٦١)
الفجوة التراكمية	(١١,١٢٧,٩٦١)

٤٧,٦٢٤,٢٦٨	٧,٨٣٣,١٠٥	٨,٨٠٥,٨٣٧	٣,٩١٣,٨٨٣	٥,٩٧٢,١٩١	٨,١٨٣,٣٦٤	١٢,٩١٥,٨٨٨
٤٧,٦٢٤,٢٦٨	٥,٨٥٠,٤٦٤	٢,٥٢٢,٢٤٤	٤,٤٤٤,٢٢٢	٤,٤٧٤,٨٢٤	٦,٢٨٨,٦٦٥	٢٤,٠٤٣,٨٤٩
-	١,٩٨٢,٦٤١	٦,٢٨٣,٥٩٣	(٥٣٠,٣٣٩)	١,٤٩٧,٣٦٧	١,٨٩٤,٦٩٩	(١١,١٢٧,٩٦١)
-	-	(١,٩٨٢,٦٤١)	(٨,٢٦٦,٢٣٤)	(٧,٧٣٥,٨٩٥)	(٩,٢٨٢,٢٢٣)	(١٢,٨٢٢,٠٣٦)

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)

يتضمن الجدول التالي الضمانات والاعتمادات المستندية والقيم الإسمية للأدوات المالية المشقة، التي أبرمتها المجموعة، والقائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، التي تم تحليلاً في أقرب فترة يمكن طلبها. إن القيمة الإسمية تمثل الأساس الذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في قيمة المشقات. تشير القيم الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. لا تمثل المبالغ المذكورة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

المجموع	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من شهر واحد	أقل من ٣ أشهر إلى ١ شهر	أقل من شهر واحد	أقل من ٣ أشهر إلى ١ شهر	أقل من شهر واحد	أقل من شهر واحد	٢٠٢٣			
														النوع			
٥,٧٩٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمانات		
١,٥٢٧,٧١٢	-	٦٢٦	٧٠,٩١٨	١٨٠,٤٩٠	٨٦٩,١٤٧	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	اعتمادات مستندية		
١٥,٥٢٤,٣١٧	-	٥١,٥٧١	٢٩٩,٢١٦	٢,٦٤١,٧٥٣	٣,٣٠٩,٦٧٣	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	٩,٢٢٢,١٠٤	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	
٢,٦٨٦,٢٩١	-	١,٠٥٧,٨٢٣	٤١٢,٩٠٠	٧١٦,١١٣	١٥٠,٤٨٢	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	٣٤٨,٩٧٣	خيارات العملات	
٢,٧٧٩,٦٤٤	١,٤٤٩,٩٦٩	١,٢٠٠,٤٧٣	١٠,٢٦٩٥	١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أسعار الفائدة	
٨٥٨,٩٠٨	-	-	٤٥,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات السلع	
٢٩,١٧٥,٩٣١	١,٤٤٩,٩٦٩	٢,٣١٠,٤٩٣	٩٣١,٥٦٨	٣,٥٣٩,٨٦٣	٥,٠٧٨,٦٢٢	١٥,٨٦٥,٤١٦	١٢,٧١٨,٤٧٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	المجموع	
٥,١٣١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢		
١,٤٤٩,٥٣١	-	٦,١٠٥	٤٩,٧٣٧	٢٣٠,٢٠٩	٦٨٦,١٩٦	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	٢٩٤,٢٨٤	اعتمادات مستندية	
١٦,١١٤,٠٠٣	-	٣١,١٩٤	١,٥٠٤,٧٢٩	٣,٦٢٤,١٢٠	٣,٨١٦,٤٥٣	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	٧,١٣٧,٥٠٧	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٥,١٤٤,١٧٤	-	٤,١١٧,٤٧٨	٣٥٤,١٩٥	٤٤١,٤١٧	٢٣١,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات	
٤,٦١٠,٥٦٩	١,٦٨٠,٥٦١	٢,٠٥٨,٧٧٠	٣١٨,٧٥٥	٣٠٦,٢٣٠	٢٤٦,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أسعار الفائدة	
٦٥٦,٨٣٦	-	-	-	-	٦٠,٢٩٠	٤٤١,٢١٧	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	١٥٥,٣٢٩	مشتقات السلع	
٣٢,٩٢٣,٤٧٢	١,٦٨٠,٥٦١	٦,٢١٣,٥٤٧	٢,٢٢٧,٤١٦	٤,٦٦٢,٢٦٦	٥,٤٢١,٢٠٣	١٢,٧١٨,٤٧٩	١٢,٧١٨,٤٧٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	٥,١٣١,٣٥٩	المجموع

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)

فيما يلي القيم العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي أبرمتها المجموعة بتاريخ التقرير:

الصافي	٢٠٢٢			٢٠٢٣			ألف درهم
	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الإسمية	الصافي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	
المشتقة							
٥,٨٢٥	٥٢,٤٤٩	٥٨,٢٧٤	١٦,١١٤,٠٠٣	٢٩,٦٤٢	٣٣,٩٦٩	٦٣,٦١١	١٥,٥٢٤,٣١٧
-	٣٦,٤٧٨	٣٦,٤٧٨	٥,١٤٤,١٧٤	-	٤,٠٢٧	٤,٠٢٧	٢,٦٨٦,٢٩١
١٣,٧٦٢	٦٥,٩٣٩	٧٩,٧٠١	٤,٦١٠,٥٦٩	٦,٨١٠	٣٧,٥٧٥	٤٤,٣٨٥	٢,٧٧٩,٦٤٤
٢,٦٥٥	٧,٥٤٥	١٠,٢٠٠	٦٥٦,٨٣٦	٣,٠٠٨	٧,٠٠٦	١٠,٠١٤	٨٥٨,٩٠٨
٢٢,٢٤٢	١٦٢,٤١١	١٨٤,٦٥٣	٢٦,٥٢٥,٥٨٢	٣٩,٤٦٠	٨٢,٥٧٧	١٢٢,٠٣٧	٢١,٨٤٩,١٦٠

عقد صرف العملات الأجنبية الآجلة
خيارات العملات
مشتقات أسعار الفائدة
مشتقات السلع
المجموع

تحليل سيولة المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال محفظة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة عدم وجود طلبات سداد جوهرية في أقرب تاريخ وأن المبالغ المبينة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

سنوات	أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	أكبر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكبر من ١٢ شهر إلى ٣ سنوات	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات الصادرة الإسمية	القيمة الدفترية	الفترة	٢٠٢٣	ألف درهم
-	-	٣٦,٠٧٦	-	-	-	١,١٠٨,٢٥٧	١,١٤٤,٣٣٣	١,١٣٧,٠٧٧	مبالغ مستحقة إلى البنك		
-	٢,٠٨١,٩٣٠	٥,١١٥,٣١٧	٤,٥٧٦,٢٧٣	٥,٧٨٤,٨٨٨	٢١,٨٠٣,٦٢٢	٣٩,٣٦٢,٠٣٠	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	ودائع العملات والودائع الإسلامية للعملاء			
٢٨٦,٧١١	١,٦٣٢,٦٥٣	٢٢٣,٧٥٥	٢٣,٧٩٩	٤٢٤,١١٩	١٨٥,٤٠٨	٢,٧٧٦,٤٤٥	٢,٥٠١,٣٣٢	اتفاقيات إعادة شراء			
-	٦٢٦,٦٩٤	١٦,٢٣٦	٨,٩٨٥	٩,٢٨٧	-	٦٦١,٢٠٢	٥٥٠,٩٥٠	قروض لأجل			
-	٢٤٥	٥٥,٤١٩	١٤٤,٨٣٩	١,٤٦١,١٣٤	٤٥٠,١٠٨	٢,١١١,٧٤٥	٢,١١١,٧٤٥	قبولات ومطلوبات أخرى			
٢٨٦,٧١١	٤,٣٤١,٥٢٢	٥,٤٤٦,٨٠٣	٤,٧٥٣,٨٩٦	٧,٦٧٩,٤٢٨	٢٣,٥٤٧,٣٩٥	٤٦,٠٥٥,٧٥٥	٤٤,٨٧٣,١١٠	المجموع			

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل سعر الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع و هوامش الائتمان التي ستؤثر على إيرادات المجموعة وأو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضاً لمخاطر السوق بين محافظ المتاجرة ومحافظ لغير أغراض المتاجرة. تشمل محافظ المتاجرة على المراكز الناشئة عن صناعة السوق ومراكز الملكية والمراكز الأخرى المحددة حسب السوق. تشمل المحافظ لغير أغراض المتاجرة على مراكز بخلاف تلك التي لها أغراض متاجرة الناشئة عن إدارة أسعار الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات وحدود تداول محددة جيداً لضمان الإشراف على العمليات اليومية للخزينة وفقاً لمستوى سقف المخاطر الذي حدده مجلس الإدارة. تتم مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتأكد من أنها ما زالت تتماشي مع مستوى تقبل مخاطر السوق لدى المجموعة يومياً. تدير المجموعة مراكز مخاطر السوق ضمن حدود إدارة المخاطر التي يحددها مجلس الإدارة. تقع المسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق على لجنة إدارة المخاطر.

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بصورة رئيسية من المحفظة الاستثمارية للمجموعة التي يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تدير المجموعة المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات من حيث الطرف المقابل وقطاع العمل والدولة. ترافق المجموعة وتراجع أداء المحفظة بصورة شهرية.

تراجع لجنة الاستثمار حساسية تقلبات أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. يتم تحديد الحد الإجمالي لوقف الخسارة بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو السعر في نهاية السنة الماضية، أيهما أحدث، بالنسبة للأدوات ذات العائد الثابت ونسبة ٢٠٪ من سعر الشراء أو السعر في نهاية السنة الماضية، أيهما أحدث، بالنسبة لحقوق الملكية. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الأدوات ذات العائد الثابت و ١٥٪ في حالة حقوق الملكية ، يصعد فريق إدارة الاستثمار الأمر إلى لجنة الاستثمار لتحديد استراتيجية للاحتفاظ بالاستثمار أو استبعاده. يتم تصعيد أي خسارة تزيد على ١٥٪ للأدوات ذات العائد الثابت و ٢٠٪ لحقوق الملكية إلى مجلس الإدارة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الاستثمار (تابع)

يوضح الجدول أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال التنظيمي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٢ ألف درهم	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٣ ألف درهم	النسبة المئوية لمستوى التغيير المفترض	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المعايير المرجعية: القيمة العادلة للصناديق المداراة
١,٩٨٨	١,٩٢١	٪ ١٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المعايير المرجعية: سندات الدين المدرجة/ الصكوك الإسلامية
٤٠٢٢ ألف درهم	٤٠٢٣ ألف درهم	٪ ١٠	استثمارات أخرى
٢١١,٤٣٦	٢٤١,٦٣٣	٪ ١٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المعايير المرجعية: سندات الدين المدرجة/ الصكوك الإسلامية
٥٧,٠٩٠	٦٠,٢٤٢	٪ ١٠	استثمارات أخرى

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقوف على المراكز بالعملات التي تتم مراجعتها عن كثب. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط من خلال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر مدعاومة بدراسة الجدوى ويتم التصديق عليها من قبل مجلس الإدارة. خلال السنة، التزمت المجموعة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تقوم المجموعة بإجراء تحاليل الحساسية على أساس التحول بنسبة ٥٪ في سعر الصرف وتحليل تأثيرها على إيرادات الصرف السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقوف العملة بناءً على هذه الحساسيات.

إن عملية دولة الإمارات العربية المتحدة مربوطة بالدولار الأمريكي ويتمأخذ ذلك في الاعتبار عند وضع السقوف وتحليل تأثير الحساسية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

في ٣١ ديسمبر، كانت المراكز المفتوحة للمجموعة [طويلة / قصيرة]] والتأثير المحتمل للتحول في سعر الصرف على بيان الدخل كما يلي:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح (ألف درهم)	٧١٥,١١٣	٣٣,٠٣٤	١٠,١٧٨
٢٠٢٣ (ألف درهم)	١٣٥,١٤٢	٧,٠٠٧	٣٧,٦٣٣
٢٠٢٢ (ألف درهم)			
التغيير المفترض في أسعار الصرف		% ٥	% ٥
التأثير على إيرادات الصرف نظراً لارتفاع في أسعار الصرف:	٣٥,٧٥٦	١,٦٥٢	٥٠٩
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٦,٧٥٧	٣٥٠	١,٨٨٢
٢٠٢٢ (ألف درهم)			
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للانخفاض في أسعار الصرف:	(٣٥,٧٥٦)	(١,٦٥٢)	(٥٠٩)
٢٠٢٣ (ألف درهم)	(٦,٧٥٧)	(٣٥٠)	(١,٨٨٢)
٢٠٢٢ (ألف درهم)			

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يبلغ التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغيير في سعر الصرف بنسبة $\frac{5}{23,05} \approx 21.3\%$ (٢٠٢٢: $\frac{5}{23,05} \approx 21.3\%$). باستثناء تأثير المركز المفتوح بالدولار الأمريكي، يبلغ التأثير $\frac{5}{23,05} \approx 21.3\%$ (٢٠٢٢: $\frac{5}{23,05} \approx 21.3\%$).

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الموجودات والمطلوبات المالية في مخاطر الخسارة الناجمة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار الفائدة في السوق.

تدبر خزينة المجموعة مخاطر سعر الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فروق أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة بشكل عام على أساس السعر المتغير، الذي يرافق التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تشكل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل التي يتم تسعيرها على أساس معدل ثابت نسبة $\frac{5}{5,8} \approx 6.3\%$ (٢٠٢٢: $\frac{5}{5,8} \approx 6.3\%$) من مجموع محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

تقوم المجموعة بقياس فجوة حساسية أسعار الفائدة في فترات زمنية مع الأخذ بعين الاعتبار مدى توفر القراءة التعاقدية على إعادة تسعير جميع موجوداتها ومطلوباتها. يتم التحقق من تحليل الحساسية، أي تأثير التحول الموازي في منحنيات أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية وتقييمه إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة على أساس شهري. تتم الموافقة على الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، ومراعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتمنى تنفيذها من قبل الخزينة. تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة على افتراض التغيرات (سواء بالزيادة أو النقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل حساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار الفائدة في السوق بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، والذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائد وبيان المركز المالي الموحد الثابت:

العملة	النوع	درهم إماراتي	دولار أمريكي	Евро	أخرى	المجموع
التغيير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	أسعار الفائدة / الربح	١٠٠ + نقطة أساس				
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من زيادة أسعار الفائدة / الربح	(ألف درهم)	٧٦,٢٤٠	١١,٠٣٤	(١٥٧)	٣٢٩	٨٧,٤٤٦
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من انخفاض أسعار الفائدة / الربح	(ألف درهم)	٩٧,٧٠٩	٢٥,٦٠٦	(١٢١)	(٥,٧١٠)	١١٧,٤٨٤
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية ورأس المال التنظيمي	(ألف درهم)	(٩٧,٧٥٧)	(٢٦,٣١٨)	١١٤	(٦٠٦)	(٨٨,٢٦١)
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية ورأس المال التنظيمي	(ألف درهم)	٤,٣٦٩	١٠٨	(١١,٤٠٥)	٤,٣٦٩	(١١٩,٥٩٨)

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥٪ أو أكثر على رأس المال التنظيمي بمثابة حدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير التحول بواقع ٢٥ نقطة أساس و ٥٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية ورأس المال التنظيمي كما يلي:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نقطة أساس
تحول تنازلي ٪٢,٤٥-	تحول تصاعدي ٪٢,٤١	٪١,٢٨
٪٤,٩٠-	٪٤,٨١	٪٢,٥٥
٪٩,٧٩-	٪٩,٦٢	٪٥,١٨-

التأثير على رأس المال التنظيمي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نقطة أساس
تحول تنازلي ٪٠,٤٩-	تحول تصاعدي ٪٠,٤٨	٪٠,٣٣
٪٠,٩٧-	٪٠,٩٥	٪٠,٦٥
٪١,٩٤-	٪١,٩١	٪١,٣٢-

كما تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط المالي لسعر الفائدة بناءً على منهجية المدة المعدلة. تتم مراجعة نتائج تحويل التحول من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية، حيث تتحمل المسئولية الكاملة مع كل من لجنة مراجعة الأعمال ولجنة إدارة المخاطر عن إدارة سياسة التسجيل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أسبق:

المجموع	بنود غير محملة بالفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	أشهر إلى ٣ أشهر	شهر واحد	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٣ ألف درهم
١١,٤٥٦,٧٨٢	٢,٤٢٢,١٠٦	-	-	٥,٢٨٠,٥٥٤	٢,٥٥٤,١٢٢	١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,١٠١,٥٠٠	٨٤١,٣٩٥	-	-	١٣٦,٧١١	٨٩,٨٩٥	٢٣٠,٣٥١	٨٠٣,١٤٨		مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٣,٠٣٠,٤٥١	٥,١٣٤	-	٢,٢٧٣,٩١٣	١٣١,١٢٦	١٠٢,١٠٨	٥٨,٨٠٠	٤٥٩,٣٧٠		استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة
٥,١١٢,١٥٣	-	٦٥٧,٧٢٨	٤,١٣٥,٩٧٥	١١٧,٩٩٦	١٨,٣٦٠	١٨٢,٠٩٤	-		استثمارات وأدوات إسلامية - بالتكلفة المطافة
٢٧,٩٠٣,٦٩٥	(٢٨٩,٨٥٤)	٤٢٧,١٤٣	١,٧٥٤,٤٧٤	٥٣٣,٢٧١	٣,٩٩٩,٥٨٧	١١,٣٨٢,٣١٥	١٠,١٨٦,٧٥٩		قرض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٥٥٧,٦٠٣	١,٥٥٧,٦٠٣	-	-	-	-	-	-		قيولات وموجودات أخرى
٥١,١٦٢,١٨٤	٤,٥٣٦,٣٨٤	١,٠٨٤,٨٧١	٨,١٦٤,٣٦٢	٦,١٩٩,٦٥٨	٦,٦٧٤,٠٧٢	١١,٩٥٣,٥٦٠	١٢,٥٤٩,٢٧٧		مجموع الموجودات المالية
١,١٣٧,٠٧٧	-	-	-	٣٤,٢٨١	-	-	-	١,١٠٢,٧٩٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٨,٥٧٢,٠٠٦	١٥,٩٤٠,٠٨٨	-	١,٩٩٠,٧٥٠	٥,٠٤٠,٧٦١	٤,١٩١,٣٠٧	٦,١٤١,٨٤١	٥,٢٦٧,٢٥٩		ودائع العمالء والودائع الإسلامية للعمالء
٢,٥٠١,٣٣٢	-	-	٤٢٤,٩٩١	٨٥,٠٥٢	-	٤٤٠,٦٨٦	١,٥٥٠,٦٠٣		انفاقيات إعادة الشراء
٥٥,٠٩٥	-	-	-	-	-	٣٦٧,٣٠٠	١٨٣,٦٥٠		قروض لأجل
٢,١١١,٧٤٥	٢,١١١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-		قيولات ومطلوبات أخرى
٤٤,٨٧٣,١١٠	١٨,٠٥١,٨٣٣	-	٢,٤١٥,٧٤١	٥,١٦٠,٠٩٤	٤,١٩١,٣٠٧	٦,٩٤٩,٨٢٧	٨,١٠٤,٣٠٨		مجموع المطلوبات المالية
فجوة حساسية أسعار الفائدة للبنود ضمن الميزانية العمومية									
٦,٢٨٩,٠٧٤	(١٣,٥١٥,٤٤٩)	١,٠٨٤,٨٧١	٥,٧٤٨,٦٢١	١,٠٣٩,٥٦٤	٢,٤٨٢,٧٦٥	٥,٠٠٣,٧٣٣	٤,٤٤٤,٩٦٩		
-	-	٨٣,٦٥٤	-	-	-	(٥٥,٠٩٥)	(٢٨,٥٥٩)		فجوة حساسية أسعار الفائدة للبنود خارج الميزانية العمومية
٦,٢٨٩,٠٧٤	١٩,٨٠٤,٥٢٣	١٨,٦٣٥,٩٩٨	١٢,٨٨٧,٣٧٧	١١,٨٤٧,٨١٣	٩,٣٦٥,٠٤٨	٤,٤١٦,٤١٠			التراكيمية
٢٠٢٢ فجوة حساسية أسعار الفائدة للبنود ضمن الميزانية العمومية									
٥,٥٠٧,٢٥١	١٨,٠١٧,٥٨٠	١٦,٩٩٠,٢٨١	١٢,٩٤٨,٠٠٨٦	١٤,١٤٦,٨٢٨	١٢,٤٧٨,٥٤٤	٥,٣٠٨,٥٦			

عوائد أسعار الفائدة

بلغ متوسط العائدات على الودائع والأرصدة لدى البنوك **٥,٤٪ (٢٠٢٢٪)**، وعلى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي **٧,٢٪ (٢٠٢٢٪)** وعلى المحفظة الاستثمارية **٤٪ (٢٠٢٢٪)**. بلغ متوسط تكلفة ودائع العمالء والودائع الإسلامية للعمالء **٢,٩٪ (٢٠٢٢٪)** وبلغت المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل **٤,٥٪ (٢٠٢٢٪)**.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر السوق (تابع) الأدوات المالية المشتقة

تبرم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي أنواعاً مختلفة من معاملات الأدوات المشتقة التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

(١) تغير قيمتها تبعاً للتغير في أسعار الفائدة المحددة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر 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 الرئيسي")؛

(٢) لا تتطلب صافي استثمار مبئي أو صافي استثمار مبئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تتطوّي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تضمن الأدوات المالية المشتقة التي تبرمها المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومشتقات أسعار الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطتها لإدارة الموجودات والمطلوبات للتقليل من تعرضها لتقلبات أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة مقاييس أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. وفي جميع هذه الحالات، يتم بصورة رسمية توثيق علاقة التحوط وأهدافها بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط وأداة التحوط، ويتم تسجيل هذه المعاملات على أساس نوع التحوط.

يمثل تعرض المجموعة لمقاييس أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقات محاسبة التحوط مبلغ **٢١٠,٨ مليون درهم** (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٨٨,٩ مليون درهم). إن الهدف من معظم هذه التحوطات هو التقليل من التقلبات التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة بما ينسجم مع الاستراتيجية العامة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى بنك الفجيرة الوطني.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسلبية (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة:

أداة التحوط	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
٢٠٢٢	-	-	ألف درهم
مشتقات محفظة بها كتحوطات للقيمة العادلة	-	-	ألف درهم
مقاييس أسعار الفائدة	-	-	ألف درهم
مشتقات محفظة بها كتحوطات للتدفقات النقدية	-	-	ألف درهم
مقاييس أسعار الفائدة	-	-	ألف درهم
مجموع الأدوات المالية المشتقة	١,٢٣٠	١,٢٣٠	٢١٠,٨٣٥
أداة التحوط	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
٢٠٢٢	-	-	ألف درهم
مشتقات محفظة بها كتحوطات للقيمة العادلة	-	-	ألف درهم
مقاييس أسعار الفائدة	-	-	ألف درهم
مجموع الأدوات المالية المشتقة	١,٨١٢	١,٨١٢	٨٨,٩٠٢
			٨٨,٩٠٤

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

الأدوات المالية المشتقة (تابع)

إن القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المتحوط) هي لا شيء (٢٠٢٢: ٨٤,٦ مليون درهم)، كما أن المبلغ المترافق لتعديلات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المتحوط) لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم). كما كانت الأرباح / الخسائر العائدة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم) وعلى مقاييس أسعار الفائدة (أداة التحوط) لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم). كانت جميع التحوطات سارية المفعول بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢.

(٦) إصلاحات إبيور

انتهت المجموعة من انتقال معدل إبيور لجميع القروض الثانوية. هناك عدد قليل من القروض المشتركة والتي هي قيد الانتقال إلى مؤشر يعتمد على معدل خالٍ من المخاطر. يتم تسعير هذه القروض المشتركة حالياً على أساس أسعار إبيور الاصطناعية وفقاً لغة احتياطية تم تضمينها في الوثائق الحالية.

الموجودات المالية:

يتضمن الجدول التالي تعرضات معدل إبيور (إبيور الاصطناعية) لدى المجموعة على القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل الإسلامي ذات المعدلات المتغيرة للعملاء:

العام	العملة	البيان
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٩٧,٥١٧	١١٨,٩١١	٢٠٢٣
١,٦٩٧,٥١٧	١١٨,٩١١	٢٠٢٢

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إصلاحات إيبور (تابع)

المطلوبات المالية:

لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات بمعدلات متغيرة مرتبطة بمعدلات إيبور (٢٠٢٢: ١٧٨,٧ مليون درهم، وهي مقومة بالدولار الأمريكي). يوضح الجدول التالي تعرض البنك لمعدلات إيبور الهامة الخاضعة للإصلاح التي لم تنتقل بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

القيمة الإسمية للمشتقات	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	٢٠٢٣ ألف درهم
-	-	-	معدل ليبور لمدة شهر واحد
-	-	٣٤,٧٧٤	معدل ليبور لمدة ٣ أشهر
-	-	٨٤,١٣٧	معدل ليبور لمدة ٦ أشهر
-	-	١١٨,٩١١	

القيمة الإسمية للمشتقات	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	٢٠٢٢ ألف درهم
٦,٨٥٦	-	١٣٣,٨٨٢	معدل ليبور لمدة شهر واحد
٦٠١,٦٦٥	١٧٨,٦٨٥	١,٣٠٠,٩٥٤	معدل ليبور لمدة ٣ أشهر
٤٩,٥٨٦	-	٢٦٢,٦٨١	معدل ليبور لمدة ٦ أشهر
٦٥٨,١٠٧	١٧٨,٦٨٥	١,٦٩٧,٥١٧	

يبين الجدول أدناه القيمة الإسمية ومتوسط الاستحقاق المرجح للمشتقات في علاقات التحوط التي تم تحليلها على أساس سعر الفائدة، وهي لا شيء حيث أن الأدوات المالية قد انتقلت إلى معدلات خالية من المخاطر.

متوسط الاستحقاق (سنة)	القيمة الإسمية ألف درهم	٢٠٢٣ مقايضة أسعار الفائدة معدل ليبور لمدة ٦ أشهر
-	-	
-	-	

متوسط الاستحقاق (سنة)	القيمة الإسمية ألف درهم	٢٠٢٢ مقايضة أسعار الفائدة معدل ليبور لمدة ٦ أشهر
٠,٥	٤٩,٥٨٦	
٠,٥	٤٩,٥٨٦	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية 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 والمعايير المقبولة عموماً للسلوك المؤسسي. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة وتتعرض لها كافة المنشآت التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو أضرار أخرى، على سبيل المثال خسارة السعة والتقة العامة التي من شأنها أن تؤثر على مصداقية المجموعة وقدرتها على القيام بالأعمال.

إن هدف المجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية هو تحقيق التوازن بين تفادي الخسائر المالية والضرر الذي يلحق بسمعة المجموعة وفعالية التكاليف بشكل عام.

حددت المجموعة السياسات والإجراءات المتبعة لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية. يتم دعم الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج تقييمات ومراجعات دورية للمخاطر والرقابة الداخلية يجريها قسم التدقيق الداخلي وقسم المخاطر التشغيلية والامتثال. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع الوحدات التجارية والوحدات الوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية تقارير إلى قسم التدقيق الداخلي وللجنة إدارة المخاطر وللجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإداره.

يتم احتساب مخصص تكفة رأس المال للمخاطر التنظيمية فيما يتعلق بمخاطر التشغيل استناداً إلى النهج الموحد. ومع ذلك، يقوم البنك، كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، بحساب مخصص تكفة رأس المال لمخاطر الدعامة ٢ المتعلقة بالمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر الأمن الإلكتروني ومخاطر عدم الامتثال للشريعة ومخاطر غسيل الأموال والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر النموذجية والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال من خلال نهج بطاقة الأداء المصمم داخلياً ولكن تم التحقق منه بشكل مستقل خارجياً والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل ممارسات القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

(ح) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بتحديد متطلبات رأس المال التنظيمي ومراقبتها. يتم تحديد متطلبات رأس المال للشركات التابعة وهي شركة إن بي إف الخدمات المالية ش.م.ح وشركة إن بي اف ماركتس (كابيمان) ليتم من قبل هيئة المنطقة الحرة في الفجيرة ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

فيما يلي أهداف المجموعة وإستراتيجيتها عند إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العوائد للمساهمين؛
- الحفاظ على المستوى المناسب وتحقيق الهيكل الأمثل لرأس مال المجموعة بما يتاسب مع استراتيجيتها وملف المخاطر ومكانها النسبية في السوق؛
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة لمختلف الأعمال مما يؤدي إلى تعزيز قيمة المساهمين وتحقيق العائد الأفضل على المخاطر؛
- ضمان فعالية التنظيم والعمليات والإجراءات الداخلية وتقدير وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة؛ و
- تغطية أي خسائر غير متوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية ويُحدد مستوى نمو الموجودات المرجحة بمخاطر والقيمة الأفضل ومزج رأس المال المطلوب لدعم نمو الأعمال المخطط لها.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ح) إدارة رأس المال (تابع)

الترمت المجموعة وشركتها التابعة بكافة متطلبات رأس المال التنظيمية طوال السنة.

عند تطبيق متطلبات رأس المال، تقوم المجموعة باحتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الخاصة "لوائح كفاية رأس المال" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والذي اعتمدته المجموعة، كما قامت المجموعة بتطوير وتطبيق أدوات قياس لإدارة المخاطر وقامت بمارسات قوية ليصبح البنك ممثلاً بمنهجية بازل (٣). يولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً كبيراً على عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، وقد عملت المجموعة على تطوير نموذج اقتصادي لرأس المال للامتنال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

رأس المال التنظيمي

يتم وزن الموجودات المرجحة بالمخاطر لدى البنك على أساس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ذات الصلة. تتضمن مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وامثلاؤ للنهج الموحد للالتزام ببازل ٣، يطبق البنك نهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وذلك وفقاً لمتطلبات الدعاية الأولى الحالية لبازل ٣ بالإضافة إلى التغيرات ذات الصلة بإمدادات رأس المال.

فيما يلي المتطلبات الكمية استناداً إلى اللوائح / الإرشادات:

١. يتكون مجموع رأس المال التنظيمي (صافي من التعديلات التنظيمية) - على الأقل ١٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر- من شقين:

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

تتضمن حقوق الملكية العامة للشق الأول رأس المال العادي والاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / المتاحة للبيع بنسبة تعديلات تبلغ ٥٥٪، ويتكون الشق الأول الإضافي من أوراق مالية للشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال

يشمل مخصص انخفاض القيمة الجماعي والتسهيلات الثانوية. ويجب ألا يتجاوز مخصص انخفاض القيمة الجماعي، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام، ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢. يتبع على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك تطبيق مصد القابلات الدورية لحماية البنوك من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. ويجب الالتزام بمصد القابلات الدورية باستخدام حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال وقد يختلف المستوى من ٠ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) إدارة رأس المال (تابع)

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عنصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢٢	بازل ٣ ٢٠٢٣
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول	%٧	%٧
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	%٨,٥	%٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	%١٠,٥	%١٠,٥
مصد حماية رأس المال	%٢,٥	%٢,٥

اختبار الضغط لرأس المال:

أجرت المجموعة اختبار الضغط وقدنته إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته ذات الصلة. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / الإجراء الإداري وذلك استجابةً لتأثير سيناريو الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الذي أجراه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يحق إجراء اختبار الضغط الأهداف التالية:

- تقديم تقديرًا مستقبلياً للمخاطر بمحض سيناريو الضغط المالي؛
- تقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي المختلفة على أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- توضيح المنهجيات والافتراضات التي تم استخدامها في هذه العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيةها من خلال قياس تأثير رأس المال بسبب سيناريوهات الضغط؛
- تمكين المجموعة من تقييم سيناريوهات المخاطر القصوى، بالإضافة إلى وضع خطة طوارئ لمثل هذه الأحداث؛ و
- تقديم النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمراجعةها والموافقة عليها لتسهيل وضع خطة الطوارئ.

مخصل رأس المال:

- تقوم المجموعة أيضًا بتقييم متطلبات رأس المال داخليًا مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط الأعمال، إلى جانب تحديد المتطلبات التنظيمية ومتطلبات المخاطر/ المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال. تشكل المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمان الإلكتروني جزءًا من مقاييس عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال.
- كما تقوم المجموعة باحتساب العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ح) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٠,٠٠٠	رأس المال
٩٨١,٦١٦	١,٠٥٤,١٢١	احتياطي نظامي
٦٠٧,٤٦٢	٦٧٩,٩٦٧	احتياطي خاص
٨٥٩,٨٢٧	١,٢٠١,٧٩٠	أرباح محتجزة
		الترتيب الانتقالـي للمعيار الدولي لإعداد التقارير
		المالية رقم ٩ - تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٥,٦٧٩	٨٤,٤٦	(المرحلتان الأولى والثانية)
(٥٢,١٩٢)	٥,٩٣٠	الدخل الشامل الآخر المتراكم
(٤٩,٧٣٢)	(١٤٤,٧١٣)	خصومات تنظيمية - موجودات غير ملموسة
٤,٤٩٢,٦٦٠	٥,٠٠١,٥٠١	مجموع حقوق الملكية العامة للشق الأول
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
		أوراق مالية للشق الأول من رأس المال (إيضاح) ١٩
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	مجموع الشق الأول
٥,٧٧٨,٢١٠	٦,٢٨٧,٠٥١	
		الشق الثاني من رأس المال
٣٧٧,٣٦٢	٣٩٦,٠٤٥	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
٣٧٧,٣٦٢	٣٩٦,٠٤٥	مجموع الشق الثاني
<u>٦,١٥٥,٥٧٢</u>	<u>٦,٦٨٣,٠٩٦</u>	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٢٢ المعادل المرجح بالمخاطر ألف درهم	٢٠٢٣ المعادل المرجح بالمخاطر ألف درهم	
٣٠,١٨٨,٩٤١	٣١,٦٨٣,٦١٨	مخاطر الائتمان
٥٨,٨١٦	٦٤,٧٤٨	مخاطر السوق
<u>٢,٩٠٢,١٧٧</u>	<u>٣,٥٠٤,١٦٦</u>	مخاطر التشغيل
<u>٣٣,١٤٩,٩٣٤</u>	<u>٣٥,٢٥٢,٥٣٢</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
٪١٨,٦	٪١٩	معدل كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
٪١٧,٤	٪١٧,٨	معدل الشق الأول
٪١٣,٦	٪١٤,٢	معدل حقوق الملكية العامة للشق الأول

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) إدارة رأس المال (تابع)

تقوم المجموعة بإعداد تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير المجموعة عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مع الأخذ في الاعتبار النهج التطاعي، تقييماً ومراجعة لما يلي:

- إطار إدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر؛
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
- رأس المال المطلوب لنطغطية كافة المخاطر الجوهرية؛
- مخاطر اختبار الضغط لتقدير متطلبات رأس المال في ظل الظروف الحرجية؛ و
- تحديد رأس المال والموازنة.

بصرف النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية المشمولة في الدعامة الأولى، يغطي تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمان الإلكتروني. يتم توثيق تفاصيل اختبار الضغط والافتراضات والمنهجية والنتائج الخاصة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار الضغط المنفصل الذي يغطي جميع مخاطر الدعامة الأولى والثانية المذكورة أعلاه.

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متعددة ممولة وغير ممولة. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن إطار كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٣) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والذي يغطي النهج الموحد لمخاطر الائتمان. فيما يلي وصف فئات الطرف المقابل مع أوزان الخطر المستخدمة لاستخلاص الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مطالبات على جهات سيادية

وتتعلق هذه المطالبات بال تعرضات للحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والحكومات مرحلة بالمخاطر وفقاً لتصنيفها من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المقبولة، وباستثناء ذلك، تم تطبيق وزن بنسبة ٠٪ لجميع حكومات دول مجلس التعاون الخليجي.

مطالبات على منشآت القطاع العام

يتم التعامل مع المطالبات بالعملة المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية في دول مجلس التعاون الخليجي على أنها مطالبات على حكومات دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو سلطة النقد الخاصة بها تعامل معها على هذا النحو. يتم التعامل مع المطالبات بالعملة الأجنبية على منشآت القطاع العام في دول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، أي يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪.

يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام الأجنبية غير التجارية الأخرى بدرجة واحدة أقل من درجتها السيادية. يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام التجارية باعتبارها مطالبات على الشركات.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة الأطراف

إن كافة البنوك التنموية المتعددة الأطراف مرحلة بالمخاطر وفقاً للتصنيف الائتماني ذي الصلة باستثناء البنوك الأعضاء المدرجين في مجموعة البنك الدولي والتي يتم ترجيح مخاطرها بنسبة ٠٪.

مطالبات على البنوك

إن المطالبات على البنوك مرحلة بالمخاطر بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، فإن المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية يتم منها ترجيحاً أكثر ملاءمة للمخاطر.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ح) إدارة رأس المال (تابع)

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان (تابع)

مطالبات على محفظة الشركات

إن المطالبات على الشركات مرحلة بالمخاطر وفقاً لتصنيفات مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المقبولة. يتم تحديد أوزان الخطر لمطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات على تعرضات الأفراد التنظيمية

يتم تعين أوزان خطر لمطالبات الأفراد المدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية بنسبة ٧٥٪، إذا كانت تستوفي المعايير المذكورة في إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تعين أوزان خطر للمطالبات التي لا تستوفي المعايير بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات سكنية

يتم تطبيق وزن خطر تفضيلي بنسبة ٣٥٪ على المطالبات التي لا تتجاوز ١٠ ملايين درهم ويتم تأمينها من خلال العقارات السكنية بنسبة قرض إلى القيمة تصل إلى ٨٥٪. أما المطالبات الأخرى المضمنة بموجب عقارات سكنية فهي مرحلة بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

يتم تطبيق وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ على المطالبات المضمنة بموجب عقارات تجارية.

تعرضات لقروض تأخر سدادها

إن الجزء غير المضمون لأي قرض وتمويل (بخلاف قرض الرهن العقاري السكني المؤهل) الذي تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الحذف الجزئية)، مرجح بالمخاطر على النحو التالي:

- يتم وزن الخطر بنسبة ١٥٪ عندما تكون المخصصات المحددة أقل من ٢٠٪ من المبلغ القائم للقرض والتمويل.
- يتم وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ عندما تكون المخصصات المحددة تساوي أو تزيد عن ٢٠٪ من المبلغ القائم للقرض والتمويل.

محافظ حقوق الملكية

إن حقوق الملكية في المحافظة البنكية مرحلة بالمخاطر بنسبة ١٥٠٪.

تعرضات أخرى

هذه المخاطر مرحلة بنسبة ١٠٠٪.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ح) إدارة رأس المال (تابع)

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان (تابع)

الموارد المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيض مخاطر الائتمان		إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠٢٣ الف درهم
		التعرض قبل تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان بعد تحويل الائتمان		
٥٢,٦٦٩	١٢,٧٦٦,٣١١	-	١٢,٧٦٦,٣١١	١٢,٧٦٦,٣١١	مطلوبات على جهات سيادية
٢٢,٦٠٨,٦٣٥	٢٤,٢٩٤,٧٦٦	٤,٤٩٧,٩٩٩	٣١,٧٧٢,٤٥١	٣١,٧٧٢,٤٥١	مطلوبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات
٣,٨٧٤,٣٧٩	٨,٨٢٠,٩٩٤	-	٨,٥٣٩,٦٤٨	٨,٨٥٩,١٨٧	مطلوبات على بنوك وبنوك تنمية متعددة الأطراف
٥٤٤,٥٢٤	٧٢٥,٧٧٠	٥٣,٠٢٣	٧٧٩,٥٨	٨٩٩,٠٢٣	التعرضات التنظيمية للأفراد
٢,٠١٠,٧١٦	٣,٤١٥,٤٧٠	-	٣,٤١٥,٤٧٠	٣,٤١٥,٤٧٠	محفظة الأفراد السكنية
١,٠٦٣,٠٣٤	١,٠٦٣,٠٣٤	-	١,٠٦٣,٠٣٤	١,٠٦٣,٠٣٤	عقارات تجارية
٥٢٠,٣٥٠	٤٥٠,٠٧١	٢٣,٥٢٧	٤٧٣,٢٧١	١,٩١٤,٥٧٠	تعرضات متأخرة السداد
٢,٨٨٩	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦	١,٩٢٦	فنيات ذات مخاطر عالية
١٢٤,١٤٦	١٢٤,١٤٦	-	١٢٤,١٤٦	١٢٤,١٤٦	مخاطر تعديل تقييم الائتمان
٨٨٢,٢٧٦	١,٢٨٤,٦٧١	-	١,٢٨٤,٦٧١	١,٢٩٥,٤٧١	تعرضات أخرى
٣١,٦٨٣,٦١٨	٥٢,٩٤٧,١٥٩	٤,٥٧٤,٥٤٩	٦٠,٢٢٠,٤٣٦	٦٢,١١١,٥٨٩	المجموع

الموارد المرجحة بالمخاطر	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيض مخاطر الائتمان		إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠٢٢ الف درهم
		التعرض قبل تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان بعد تحويل الائتمان		
٨٥,٥١٢	١٠,٢٨٥,٢٣١	-	١٠,٢٨٥,٢٣١	١٠,٢٨٥,٢٣١	مطلوبات على جهات سيادية
٢١,٠١٨,٩٦٥	٢٦,٦٨٤,٨٩٧	٣,٩٣٤,٨٦٧	٢٩,١٩٤,٠٩٦	٢٩,١٩٤,٠٩٦	مطلوبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات
٣,٢٠٨,٧٥٣	٧,٨٣٠,٣٧٠	-	٧,٤٠٩,٢٥٧	٧,٨٧٥,٧٥٨	مطلوبات على بنوك وبنوك تنمية متعددة الأطراف
٥٣٧,٧١١	٨١٨,٨٦٦	١٠١,٩١٨	٧٤٨,٤٣٢	٩١٨,١٦٠	التعرضات التنظيمية للأفراد
١,٨١٥,٠٣٦	٢,٩٥٧,٥٧٦	-	٢,٩٥٧,٥٧٦	٢,٩٥٧,٥٧٦	محفظة الأفراد السكنية
١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١	-	١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١	عقارات تجارية
٤٧٦,٤٥٩	١,٥٦٩,٣٣٧	١,١٣٤,٦٤٣	٧٦٩,٣٣٢	٢,٨٠١,١٦٣	تعرضات متأخرة السداد
٣,٨٩٧	٢,٥٩٨	-	٢,٥٩٨	٢,٥٩٨	فنيات ذات مخاطر عالية
١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣	-	١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣	مخاطر تعديل تقييم الائتمان
١,٣٧٥,٩٢٤	١,٩٩٥,٠٤٢	-	١,٩٩٥,٠٤٢	١,٩٩٧,٧٤٢	تعرضات أخرى
٣٠,١٨٨,٩٤١	٥٣,٨١٠,٦٠١	٥,١٧١,٤٢٨	٥٥,٠٢٨,٢٤٨	٥٧,٦٩٩,٠٠٨	المجموع

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ح) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان وأوزان المخاطر (تابع)

إن سقوف الائتمان غير المستخدمة القابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بلغت ١٦,٤١٣,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٣,٨٣٨ مليون درهم).

يتم وضع التصنيف الخارجي الخاص بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية وفقاً لجدول تقييم الجودة الائتمانية المحددة الذي ينتج بدوره أوزان مخاطر قياسية. تستخدم المجموعة تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان حيث يتم استخدام الضمانات النقدية والضمانات المصرفية فقط في احتساب متطلبات رأس المال الداعمة الأولى.

مخاطر السوق وأوزان المخاطر

إن تكلفة رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة هي على النحو التالي:

٤٠٤٢ ألف درهم	٤٠٤٣ ألف درهم	مخاطر أسعار الفائدة
٩٧٥	٢٤٨	- مخاطر أسعار الفائدة المحددة
-	-	- مخاطر أسعار الفائدة العامة
-	-	مخاطر مركز الأسهم
٥,٢٠١	٦,٥٥٠	- مخاطر التعرض للأسهم العامة
-	-	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٦,١٧٦	٦,٧٩٩	مخاطر الخيار
٥٨,٨١٦	٦٤,٧٤٨	مجموع تكلفة رأس المال لمخاطر السوق مخاطر السوق - الموجودات المرجحة بالمخاطر

تماشياً مع اتفاقية بازل، تشكل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزءاً من المحفظة البنكية بدلاً من المحفظة التجارية. وبناءً على ذلك، تم تحطيم المحفظة الاستثمارية المصنفة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر التشغيل وأوزان المخاطر

يتم احتساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال عن طريق ضرب متوسط صافي الإيرادات الفوائد لمدة ثلاثة (٣) سنوات لخطوط الأعمال الثمانية المحددة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد بنسبة مؤوية (بيتا) مخصصة لكل خط من خطوط الأعمال. وتتراوح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪، على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٦ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية (المالية وغير المالية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

المجموع	التكلفة المطافأة	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	٢٠٢٣ ألف درهم
١١,٤٥٦,٧٨٢	١١,٤٥٦,٧٨٢	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٠١,٥٠٠	٢,١٠١,٥٠٠	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٨,١٤٢,٦٠٤	٥,١١٢,١٥٣	٣,٠١١,٢٤٠	١٩,٢١١	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٧,٩٠٣,٦٩٥	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	-	-	قرفوص وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٥٩٧,٦٦٣	١,٥٩٧,٦٦٣	-	-	قيولات وموجودات أخرى
٥١٧,٥٧٢	٥١٧,٥٧٢	-	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥١,٧١٩,٨١٦	٤٨,٦٨٩,٣٦٥	٣,٠١١,٢٤٠	١٩,٢١١	مجموع الموجودات
<hr/>				
المطلوبات				
١,١٣٧,٠٧٧	١,١٣٧,٠٧٧	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٨,٥٧٢,٠٠٦	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٢,٥٠١,٣٣٢	٢,٥٠١,٣٣٢	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
٥٥٠,٩٥٠	٥٥٠,٩٥٠	-	-	قرفوص لأجل
٢,٣٩١,٨٤٥	٢,٣٩١,٨٤٥	-	-	قيولات ومطلوبات أخرى
٤٥,١٥٣,٢١٠	٤٥,١٥٣,٢١٠	-	-	مجموع المطلوبات
<hr/>				
المجموع	التكلفة المطافأة	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة	٢٠٢٢ ألف درهم
٩,٧١٨,٩٢٢	٩,٧١٨,٩٢٢	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٣٤٧,٩٧٥	٢,٣٤٧,٩٧٥	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٦,٣٤٩,٩١٨	٣,٦٥٠,٥٦١	٢,٦٧٩,٤٧٣	١٩,٨٨٤	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٦,٩١٤,٨٥٤	٢٦,٩١٤,٨٥٤	-	-	قرفوص وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١,٨٤٦,٤٦٩	١,٨٤٦,٤٦٩	-	-	قيولات وموجودات أخرى
٤٤٦,١٣٠	٤٤٦,١٣٠	-	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤٧,٦٢٤,٢٦٨	٤٤,٩٢٤,٩١١	٢,٦٧٩,٤٧٣	١٩,٨٨٤	مجموع الموجودات
<hr/>				
المطلوبات				
١,٣٩٣,٩١٤	١,٣٩٣,٩١٤	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٩٩٤,٣١٠	١,٩٩٤,٣١٠	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٤٠,٧٦٠	٤٤٠,٧٦٠	-	-	قرفوص لأجل
٢,٢٠٨,٨٨٦	٢,٢٠٨,٨٨٦	-	-	قيولات ومطلوبات أخرى
٤١,٧٧٣,٨٠٤	٤١,٧٧٣,٨٠٤	-	-	مجموع المطلوبات

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

١- التصنيف والقياس (تابع)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٩٩٢,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,٤٢٨,٣ مليون درهم). تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة في هذه البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

قامت المجموعة بإجراء تحليلًا مفصلاً لنماذج أعمالها بغرض إدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

٢- قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

ال المستوى الثالث	ال المستوى الثاني	ال المستوى الأول	القيمة الإسمية	٢٠٢٣ ألف درهم
-	-	٢,٤١٦,٣٢٩	٢,٤١٦,٣٢٩	استثمارات وأدوات إسلامية
-	١,٩٢٦	٦١٩,٧٠٨	٦٢١,٦٣٤	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٢٩,٦٤٢	-	١٥,٥٢٤,٣١٧	استثمارات أخرى
-	-	-	٢,٦٨٦,٢٩١	عقد صرف العملات الأجنبية الآجلة
-	٦,٨١٠	-	٢,٧٧٩,٦٤٤	خيارات العملات
-	٣,٠٠٨	-	٨٥٨,٩٠٨	مشتقات أسعار الفائدة
				مشتقات السلع

ال المستوى الثالث	ال المستوى الثاني	ال المستوى الأول	القيمة الإسمية	٢٠٢٢ ألف درهم
-	-	٢,١١٤,٣٦٤	٢,١١٤,٣٦٤	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٢,٥٩٩	٥٨٨,١٨٠	٥٩٠,٧٧٩	سندات دين / صكوك إسلامية
-	٥,٨٢٥	-	١٦,١١٤,٤٠٣	استثمارات أخرى
-	-	-	٥,١٤٤,١٧٤	عقد صرف العملات الأجنبية الآجلة
-	١٣,٧٦٢	-	٤,٦١٠,٥٦٩	خيارات العملات
-	٢,٦٥٥	-	٦٥٦,٨٣٦	مشتقات أسعار الفائدة
				مشتقات السلع

العلاقة المدخلات غير الجديرة بالمالحة بالقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	سندات دين / صكوك إسلامية واستثمارات أخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المعطنة في السوق النشطة	المستوى الأول	
لا ينطبق	لا يوجد	الأسعار المعطنة في السوق الثانوي	المستوى الثاني	استثمارات أخرى
لا ينطبق	لا يوجد	المدخلات الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).	المستوى الثاني	مشتقات

خلال السنة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني. وعلاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٤) لمزيد من التفاصيل.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣٨١,٤٨٥	٣٤١,٨٧٣	نقد في الصندوق
٧,٠٠٥,٨٦٠	٩,٠٣٤,٦٧٦	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٣٣١,٥٧٧	٢,٠٨٠,٢٣٣	ودائع الاحتياطي النقدي النظامي
<u>٩,٧١٨,٩٢٢</u>	<u>١١,٤٥٦,٧٨٢</u>	

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	١-٨ حسب النوع
٥٦٢,١٤٨	٧٤١,٢٣٥	ودائع
١,٠٥٢,٤٤٦	٩٤٤,٧٦٦	حسابات جارية / ودائع لأجل
٧٣٨,٩١٥	٤٢٠,٠٠٠	كمبيالات مخصومة
<u>٢,٣٥٣,٥٠٩</u>	<u>٢,١٠٦,٠٠١</u>	
<u>(٥,٥٣٤)</u>	<u>(٤,٥٠١)</u>	
<u>٢,٣٤٧,٩٧٥</u>	<u>٢,١٠١,٥٠٠</u>	

تشتمل الودائع على ودائع وكالة بـ **٩٨,٥ مليون درهم** (٢٠٢٢؛ ١٢٨,٦ مليون درهم) والتي تضطلع بها نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

تشتمل الحسابات الجارية / الودائع لأجل على ضمانت نقدية بـ **٣٦,٤ مليون درهم** (٢٠٢٢؛ ١٧٤,٩ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تمثل الكمبيالات المخصومة محفظة خصم تتعلق بمخاطر البنك لدعم الأعمال التجارية للعملاء.

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢-٨ حسب العملة
٤٢٦,٩٩٥	٢٢٠,٥٤٤	درهم إماراتي
١,٥٣٤,١٢٢	١,٦٠٠,٦٩٣	دولار أمريكي
٤٣,٧٩٧	٤٣,٦٢٤	يورو
٣٨,١٨٣	٨,٣٩٩	جنيه إسترليني
٤٤,٣١٨	٢٥,٠١٠	أوقية الذهب
<u>٢٦٦,٠٩٤</u>	<u>٢٠٧,٧٣١</u>	عملات أخرى
<u>٢,٣٥٣,٥٠٩</u>	<u>٢,١٠٦,٠٠١</u>	
<u>(٥,٥٣٤)</u>	<u>(٤,٥٠١)</u>	
<u>٢,٣٤٧,٩٧٥</u>	<u>٢,١٠١,٥٠٠</u>	

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٥٢١,٩٧٩	٢١٥,٧٤٥
٤٢٩,٢٩٦	٦٧٥,١٢٨
٥٩٤,٨٦٥	٤٥٤,٨٢٦
٤٩٧,٧٧٨	٥٧٧,٢٢١
٣٠٩,٥٩١	١٨٣,٠٨١
<u>٢,٣٥٣,٥٠٩</u>	<u>٢,١٠٦,٠٠١</u>
<u>(٥,٥٣٤)</u>	<u>(٤,٥٠١)</u>
<u>٢,٣٤٧,٩٧٥</u>	<u>٢,١٠١,٥٠٠</u>

٣-٨ حسب المنطقة الجغرافية

دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
أوروبا
الأمریکتان
دول أخرى

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٤٥١,٧٦٤	٢٠٣,٨٩٣
٤١٩,٥١٦	٦٥٥,٧٩٢
٨٤٨,٧٦٤	٨٠٤,٥٥٣
٢٣٨,٣٨٥	١٩٨,٤٤٣
٣٩٥,٠٨٠	٢٤٣,٣٢٠
<u>٢,٣٥٣,٥٠٩</u>	<u>٢,١٠٦,٠٠١</u>
<u>(٥,٥٣٤)</u>	<u>(٤,٥٠١)</u>
<u>٢,٣٤٧,٩٧٥</u>	<u>٢,١٠١,٥٠٠</u>

فيما يلي توزيع محفظة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
أوروبا
الأمریکتان
دول أخرى

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

٤-٨ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٢,١٣٢	٦٢٧
٢١,٥٦٣	٣٣,٥٧٨
٤٥,٤٣٥	٣٥,٩٣٠
١,٠٢٤,٣١٧	١,١٩٧,٧٨٤
٦٧١,٥٧٥	٥٩٣,٧٧٠
٢٥,٨٨٦	٣,٩٨١
٥٦٢,٦٠١	٢٤٠,٣٣١
<u>٢,٣٥٣,٥٠٩</u>	<u>٢,١٠٦,٠٠١</u>
<u>(٥,٥٣٤)</u>	<u>(٤,٥٠١)</u>
<u>٢,٣٤٧,٩٧٥</u>	<u>٢,١٠١,٥٠٠</u>

AA
AA-
A+
A
BBB+
BBB
فأقل BBB-

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

٥-٨ تحليل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، الحد الأقصى لخطر التعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم
	٢,١٣٠,١٤٩	-	-	٢,١٣٠,١٤٩	الرصيد القائم
	(٤,٥٠١)	-	-	(٤,٥٠١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر) الانتقامية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
	<u>٢,١٢٥,٦٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٢٥,٦٤٨</u>	القيمة الدفترية

٢٠٢٢	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم
	٢,٣٥٨,٤٤٦	-	-	٢,٣٥٨,٤٤٦	الرصيد القائم
	(٥,٥٣٤)	-	-	(٥,٥٣٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر) الانتقامية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
	<u>٢,٣٥٢,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٥٢,٩١٢</u>	القيمة الدفترية

تقع المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة الأولى على مدار السنة. وعليه، لم تكن هناك حركات هامة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٨٨٤	١٩,٢١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٩)
<u>٢,١١٤,٣٦٤</u>	<u>٢,٤١٦,٣٢٩</u>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥٧٠,٨٩٥</u>	<u>٦٠٢,٤٢٣</u>	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
<u>٢,٦٨٥,٢٥٩</u>	<u>٣,٠١٨,٧٥٢</u>	استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٣-٩)
<u>٣,٦٥٩,٧٦٨</u>	<u>٥,١٢٥,٢٩٢</u>	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٦,٣٦٤,٩١١</u>	<u>٨,١٦٣,٢٥٥</u>	سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٢-٩)
<u>(١٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢٠,٦٥١)</u>	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الانتقامية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
<u>٦,٣٤٩,٩١٨</u>	<u>٨,١٤٢,٦٠٤</u>	

١-٩ تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة على صافي قيم الموجودات المحددة من قبل مدير الصناديق.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٢-٩ تمثل سندات الدين بإجمالي ٧,٤٢٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥,٦٥٩,٨ مليون درهم) استثمارات المجموعة في الأذون والسندات المدرجة في أسواق مالية معترف بها وتُعرض أسعارها على منصات روبيترز وبلومبيرغ المعترف بها دولياً، كما أنها تعتبر سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين على سندات ذات معدلات متغيرة تبلغ ٣٦٣,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦٤٠,٩ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على صكوك إسلامية بمبلغ ٨٠٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩٠٣,٧ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على سندات دائمة من الشق الأول الإضافي بمبلغ ١١٥,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٤,٣ مليون درهم).

٣-٩ تشمل الاستثمارات الأخرى على صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصناديق والتي تبلغ ٦٠١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٦٩,٨ مليون درهم). لم يقم البنك بشراء أي أسهم خلال السنة (٢٠٢٢: لا شيء).

٤-٩ توزيع المحفظة الاستثمارية هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	القطاع الحكومي
١,٦٥٨,١٤٤	٢,٥٠٤,٦٧٧	البنوك والمؤسسات المالية
٣,٦٩٠,٦٥٤	٥,٠٣٦,٩٤٣	أخرى
١,٠١٦,١١٣	٦٢١,٦٣٥	
<u>٦,٣٦٤,٩١١</u>	<u>٨,١٦٣,٢٥٥</u>	
<u>(١٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢٠,٦٥١)</u>	
<u>٦,٣٤٩,٩١٨</u>	<u>٨,١٤٢,٦٠٤</u>	

٥-٩ حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٧٢,٤٨٣	١,٧٧٥,٦٥٥	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٤١,١٠٤	٤٢٨,٤٣٢	أوروبا
٢,٢٧٧,٦٦٢	٢,٧٩٢,٧٦٩	الأمريكتان
١,٨٢٩,٢٠٥	٢,١٥٥,٨٢٤	دول أخرى
٧٤٤,٤٥٧	١,٠١٠,٥٧٥	
<u>٦,٣٦٤,٩١١</u>	<u>٨,١٦٣,٢٥٥</u>	
<u>(١٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢٠,٦٥١)</u>	
<u>٦,٣٤٩,٩١٨</u>	<u>٨,١٤٢,٦٠٤</u>	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٥-٩ حسب المنطقة الجغرافية (تابع)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
١,٥١٨,٣٣٧	٢,٠٥٤,٠٩٩
٦٢٧,٧٦٧	٦٢٠,٦٧٥
١,٨٤٩,١١٠	٢,٥٤٦,٥٣٤
١,٠٩٧,٤٥٧	١,٥٢٣,٤٣٨
١,٢٧٢,٢٤٠	١,٤١٨,٥٠٩
<u>٦,٣٦٤,٩١١</u>	<u>٨,١٦٣,٢٥٥</u>
<u>(١٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢٠,٦٥١)</u>
<u>٦,٣٤٩,٩١٨</u>	<u>٨,١٤٢,٦٠٤</u>

فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

دولة الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
أوروبا
الأمريكتان
دول أخرى

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

يشتمل البند "دول أخرى" على استثمارات في بنوك تنمية متعددة الأطراف بمبلغ ٤٠٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٢٢,٩).

٦-٩ حسب العملة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٤٤,٣٧٥	٢٦٠,٩٥٧	درهم إماراتي
٦,٠٣٩,٢٩٧	٧,٧٥٢,٧٩٠	دولار أمريكي
٨٨,٠٦٦	٩٧,٤٩٠	يورو
٣٨,٨٥٨	-	جنيه إسترليني
٥٤,٣١٥	-	دولار سنغافوري
-	٥٢,١١٨	ين ياباني
<u>٦,٣٦٤,٩١١</u>	<u>٨,١٦٣,٢٥٥</u>	
<u>(١٤,٩٩٣)</u>	<u>(٢٠,٦٥١)</u>	
<u>٦,٣٤٩,٩١٨</u>	<u>٨,١٤٢,٦٠٤</u>	

ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٧-٩ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع	استثمارات أخرى	سندات دين / صكوك إسلامية	٢٠٢٣ ألف درهم
٧٠,٨٨٤	-	٧٠,٨٨٤	AAA
١,٠٢١,٧٩٠	-	١,٠٢١,٧٩٠	AA
٩٧٣,٠٢٦	-	٩٧٣,٠٢٦	AA-
٣١٤,٧٥٩	١١٣,٤٧٦	٢٠١,٢٨٣	A+
١,١٢٠,١١٣	٤٨٢,٣٧٤	٦٣٧,٧٣٩	A
١,٨٨٠,٩٠٧	-	١,٨٨٠,٩٠٧	A-
٢,٠٨٠,١٥٨	-	٢,٠٨٠,١٥٨	BBB+
٤١٦,٥٧٤	-	٤١٦,٥٧٤	BBB
٢٨٥,٠٤٤	٢٥,٧٨٤	٢٥٩,٢٦٠	BBB- فائق
(٢٠,٦٥١)	(٢,٣٤٨)	(١٨,٣٠٣)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة
٨,١٤٢,٦٠٤	٦١٩,٢٨٦	٧,٥٢٣,٣١٨	(الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

المجموع	استثمارات أخرى	سندات دين / صكوك إسلامية	٢٠٢٢ ألف درهم
٥٤,٣١٥	-	٥٤,٣١٥	AAA
٥٦٤,٠٩١	-	٥٦٤,٠٩١	AA
٨٨٣,٣٨١	١٠٧,٠٩٦	٧٧٦,٢٨٥	AA -
٦٨,٤٣٩	-	٦٨,٤٣٩	A +
٩٩٠,١٣٢	٤٥٢,٧٧٠	٥٣٧,٣٦٢	A
١,٦٠١,١٤١	-	١,٦٠١,١٤١	A -
١,١٨٦,٧٤٥	-	١,١٨٦,٧٤٥	BBB +
٦٣١,٧٩٠	-	٦٣١,٧٩٠	BBB
٣٨٤,٨٧٧	٣٠,٩١٣	٣٥٣,٩٦٤	BBB - فائق
(١٤,٩٩٣)	(١,٤٢٠)	(١٣,٥٧٣)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة
٦,٣٤٩,٩١٨	٥٨٩,٣٥٩	٥,٧٦٠,٥٥٩	(الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

تشمل الاستثمارات المصنفة - BBB فائق) الإصدارات غير المصنفة من قبل الجهات الحكومية المعنية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية بحسب المرحلة

يتضمن الحدود التالي تحليل التعرض لمخاطر الاستثمار الدين والأدوات الإسلامية. إن إجمالي القيمة الدفترية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، يمثل الحد الأقصى لـ التعرض المجموع لـ مخاطر الاستثمار على هذه الموجودات:

۲۰۲۳

النوع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٨,١٣٧,٤٧٠	-	-	-	٨,١٣٧,٤٧٠
(٢٠,٦٥١)	-	-	-	(٢٠,٦٥١)
٨,١١٦,٨١٩	-	-	-	٨,١١٦,٨١٩

۲۰۲۳

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٦,٣٣٣,٩٩٩	-	-	٦,٣٣٣,٩٩٩
(١٤,٩٩٣)	-	-	(١٤,٩٩٣)
٦,٣١٩,٠٠٦	-	-	٦,٣١٩,٠٠٦

تفع استثمارات الدين والأدوات الإسلامية في المرحلة الأولى على مدار السنة. وعليه، لم تكن هناك حركات هامة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٢

٢٠٢٣
ألف درهم

١-١٠ حسب النوع:

٢,١٥٣,٣٥٤	١,٩٨٨,٣٩٦	سحوبات على المكشف
٢٠٠,٨١,٨٤٤	٢١,٠٠٣,٦٦١	قرص لأنجل
٤,٠٢٣,٥٥٨	٤,٠٣٩,١٧٠	قرص مقابل إيصالات أمانة
٢,٢٩٢,٠٩٤	٢,١٩٥,٥٩٢	كمبيالات مخصومة
٣٨٦,٢٣٩	٤٠٩,٩٣١	فواتير مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية
٢٨,٩٣٧,٠٨٩	٢٩,٦٣٦,٧٥٠	اجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٢,٠٢٢,٢٣٥)	(١,٧٣٣,٠٥٥)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
٢٦,٩١٤,٨٥٤	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢-١٠ تشمل القروض والسلفقات التمويل الإسلامي على أنشطة تمويل المرأة والتورق والإجارة بمبلغ ٣,٩٩٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٢) (٣,١٩٠,٧ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٣-١. تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. إن إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، يمثل الحد الأقصى لعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٣				ألف درهم
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٠,١٤٧,٣١٦	١,٦٧٩,٨٧٦	٢,٢٠٧,٥٤٩	٢٦,٢٥٩,٨٩١	
<u>(١,٧٣٣,٠٥٥)</u>	<u>(١,٠٨٥,٦٣٧)</u>	<u>(٤٥٨,٩٨٤)</u>	<u>(١٨٨,٤٣٤)</u>	
<u>٢٨,٤١٤,٢٦١</u>	<u>٥٩٤,٢٣٩</u>	<u>١,٧٤٨,٥٦٥</u>	<u>٢٦,٠٧١,٤٥٧</u>	

٢٠٢٣				ألف درهم
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٩,٦١٢,٥٨٥	٢,٤٣٠,٩٨٧	٢,٣١٧,٦٣٨	٢٤,٨٦٣,٩٦٠	
<u>(٢,٠٢٢,٢٣٥)</u>	<u>(١,٣٤٨,٨٤١)</u>	<u>(٤٤٠,٢٩٤)</u>	<u>(٢٣٣,١٠٠)</u>	
<u>٢٧,٥٩٠,٣٥٠</u>	<u>١,٠٨٢,١٤٦</u>	<u>١,٨٧٧,٣٤٤</u>	<u>٢٤,٦٣٠,٨٦٠</u>	

الرصيد القائم
 مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر)
 الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١-١٢)
 القيمة الدفترية

الرصيد القائم
 مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر)
 الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١-١٢)
 القيمة الدفترية

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٤-٤. الحركة في إجمالي رصيد القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

الرصيد القائم - ألف درهم				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٠٢٢ دiciembre - ٣١	٢٩,٦١٢,٥٨٥	٢,٤٣٠,٩٨٧	٢,٣١٧,٦٣٨	٢٤,٨٦٣,٩٦٠
محول من المرحلة الأولى	-	٢١٢,٦٩٧	٣٤٨,٧٥٢	(٥٦١,٤٤٩)
محول من المرحلة الثانية	-	٣٤٢,٤٧٢	(٥١٩,٢٦٤)	١٧٦,٧٩٢
محول من المرحلة الثالثة	١,٥٠٢,٣٠٣	(١٢٦,٢١٢)	١٢٦,٢١٢	-
ناشي / (غير معترف به) خلال السنة	١,٥٠٢,٣٠٣	(٢١٢,٤٩٦)	(٦٥,٧٨٩)	١,٧٨٠,٥٨٨
محذوف خلال السنة	(٩٦٧,٥٧٢)	(٩٦٧,٥٧٢)	-	-
٢٠٢٣ دiciembre - ٣١	<u>٣٠,١٤٧,٣١٦</u>	<u>١,٦٧٩,٨٧٦</u>	<u>٢,٢٠٧,٥٤٩</u>	<u>٢٦,٢٥٩,٨٩١</u>

الرصيد القائم - ألف درهم				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٠٢١ دiciembre - ٣١	٢٨,٢٧٠,٣٤٢	٣,٠٦١,٧٩١	١,٧٠٧,٨٦٨	٢٣,٥٠٠,٦٨٣
محول من المرحلة الأولى	-	٣٣,٨٦٤	١٧٤,٨٥٢	(٢٠٨,٧١٦)
محول من المرحلة الثانية	-	٥٠,٤٧٢	(١١٦,٧٢٠)	٦٦,٢٤٨
محول من المرحلة الثالثة	-	(٣٨,٠٧٢)	٣٨,٠٧٢	-
ناشي / (غير معترف به) خلال السنة	٢,٠٩٠,١١٧	٧٠,٨٠٦	٥١٣,٥٦٦	١,٥٠٥,٧٤٥
محذوف خلال السنة	(٧٤٧,٨٧٤)	(٧٤٧,٨٧٤)	-	-
٢٠٢٢ دiciembre - ٣١	<u>٢٩,٦١٢,٥٨٥</u>	<u>٢,٤٣٠,٩٨٧</u>	<u>٢,٣١٧,٦٣٨</u>	<u>٢٤,٨٦٣,٩٦٠</u>

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٥- الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الخسائر الانمائية المتوقعة - ألف درهم
٢,٠٢٢,٢٣٥	١,٣٤٨,٨٤١	٤٤٠,٢٩٤	٢٣٣,١٠٠		٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ مخصص الخسائر الانمائية المتوقعة -
١٣٧,٧٩١	١٢٣,١٢٦	٢٧,٧٨٢	(١٣,١١٧)		محول من المرحلة الأولى
١٢١,٤٣١	١٦٣,٦٧٨	(٤٥,٢١٥)	٢,٩٦٨		محول من المرحلة الثانية
(١٨,٤٤٠)	(١٨,٩٢٠)	٤٨٠	-		محول من المرحلة الثالثة
 ٤٣٧,٦١٠	 ٤٣٦,٤٨٤	 ٣٥,٦٤٣	 (٣٤,٥١٧)		 ناشي / (غير معترف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التغدر / الخسارة الناتجة عن التغدر / مستوى التعرض الناتج عن التغدر
٦٧٨,٣٩٢	٧٠٤,٣٦٨	١٨,٦٩٠	(٤٤,٦٦٦)		صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة محذوف خلال السنة
(٩٦٧,٥٧٢)	(٩٦٧,٥٧٢)	-	-		
 ١,٧٣٣,٠٥٥	 ١,٠٨٥,٦٣٧	 ٤٥٨,٩٨٤	 ١٨٨,٤٣٤		 مخصص الخسائر الانمائية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الخسائر الانمائية المتوقعة - ألف درهم
٢,١٧٤,٩٦٤	١,٦٦٦,٢٨٠	٢٤٢,٢٥٠	٢٦٦,٤٣٤		٢٠٢١ ديسمبر ٣١ مخصص الخسائر الانمائية المتوقعة -
٣٢,٨٣٤	٢٨,١٥٠	٩,٦٧١	(٤,٩٨٧)		محول من المرحلة الأولى
١١,٧٣٦	١٦,١٥٨	(٤,٩٠٤)	٤٨٢		محول من المرحلة الثانية
(١٧,٧٣١)	(٢١,٢٠٩)	٣,٤٧٨	-		محول من المرحلة الثالثة
 ٥٦٨,٣٠٦	 ٤٠٧,٣٣٦	 ١٨٩,٧٩٩	 (٢٨,٨٢٩)		 ناشي / (غير معترف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التغدر / الخسارة الناتجة عن التغدر / مستوى التعرض الناتج عن التغدر
٥٩٥,١٤٥	٤٣٠,٤٣٥	١٩٨,٠٤٤	(٣٣,٣٣٤)		صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة محذوف خلال السنة
(٧٤٧,٨٧٤)	(٧٤٧,٨٧٤)	-	-		
 ٢,٠٢٢,٢٣٥	 ١,٣٤٨,٨٤١	 ٤٤٠,٢٩٤	 ٢٣٣,١٠٠		 مخصص الخسائر الانمائية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات

تتمثل المطلوبات الطارئة التزامات متعلقة بالائتمان بمحض اعتمادات مستندية وضمانات، وهي معدة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة تجاه أطراف أخرى. وتتمثل الالتزامات تسهيلات ائتمانية والتزامات نفقات رأسمالية أخرى للمجموعة غير مسحوبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتعد جميع الالتزامات المتعلقة بالائتمان قابلة للإلغاء أو الإنتهاء دون قيود وفقاً لتقدير المجموعة باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٦٦,٥٣١	١,٥٢٧,٧١٢
٨٢٧,٩٨٤	٩٢٨,٣٣٦
٤,٣٠٣,٣٧٥	٤,٨٧٠,٧٢٣
<u>٦,٣٩٧,٨٩٠</u>	<u>٧,٣٢٦,٧٧١</u>

المطلوبات الطارئة:

- اعتمادات مستندية تشمل حركة البضائع
- ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
- ضمانات مناقصات وضمانات حسن التنفيذ ومطلوبات طارئة أخرى متعلقة بالمعاملات

٩٠,٠٢٢	٢٣٨,٩٠٣
١٢٦,٧٣٤	١٢٥,٦٤٩
<u>٢١٦,٧٥٦</u>	<u>٣٦٤,٥٥٢</u>
<u>٦,٦١٤,٦٤٦</u>	<u>٧,٦٩١,٣٢٣</u>

الالتزامات:

- التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان
- التزامات نفقات رأسمالية مستقبلية

يبلغ مجموع الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء حسب تقدير البنك ما قيمته **١٦,٤١٣,٨** مليون درهم (٢٠٢٢: ١٣,٨٣٨ مليون درهم). ستنتهي مدة العديد من المطلوبات الطارئة والالتزامات دون سدادها بشكل كلي أو جزئي. لذلك، ليس بالضرورة أن تمثل هذه المبالغ التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة.

١-١١. تحليل التعرضات خارج الميزانية العمومية بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم
٧,٠٨٠,٧٤٨	١٦٣,٥٥٥	٢٢٦,٤٦٢	٦,٦٩٠,٧٣١	٦,٦٧٠,٧٤٥	الرصيد القائم
(١٤٠,٥٥٩)	(١١٧,٦٣٠)	(٢,٩٤٣)	(١٩,٩٨٦)	٦,٦٧٠,٧٤٥	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
<u>٦,٩٤٠,١٨٩</u>	<u>٤٥,٩٢٥</u>	<u>٢٢٣,٥١٩</u>	<u>٦,٦٧٠,٧٤٥</u>		القيمة الدفترية

٢٠٢٢	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم
٦,١٦١,٠١٤	١٥٤,١٩٧	١٨٦,٥٩٥	٥,٨٢٠,٢٢٢	٥,٨٠٠,٨٥٨	الرصيد القائم
(١٠٠,٦٠٩)	(٧٥,٥٦١)	(٥,٦٨٤)	(١٩,٣٦٤)	٦,٠٦٠,٤٠٥	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)
<u>٦,٠٦٠,٤٠٥</u>	<u>٧٨,٦٣٦</u>	<u>١٨٠,٩١١</u>	<u>٥,٨٠٠,٨٥٨</u>		القيمة الدفترية

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

٢-١١ الحركة في إجمالي رصيد التعرضات خارج الميزانية العمومية

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد القائم - ألف درهم
٦,١٦١,٠١٤	١٥٤,١٩٧	١٨٦,٥٩٥	٥,٨٢٠,٢٢٢		٢٠٢٢ دسمبر ٣١ - إجمالي القيمة الدفترية
-	١٨,٠٦٢	١١٩,٧٥٦	(١٣٧,٨١٨)		محول من المرحلة الأولى
-	٤٦,٣٨٨	(٥٣,٣١٧)	٦,٩٢٩		محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-		محول من المرحلة الثالثة
٩١٩,٧٣٤	(٥٥,٠٩٢)	(٢٦,٥٧٢)	١,٠٠١,٣٩٨		ناشئ / (منتهي) خلال السنة
-	-	-	-		محذوف خلال السنة
<u>٧,٠٨٠,٧٤٨</u>	<u>١٦٣,٥٥٥</u>	<u>٢٢٦,٤٦٢</u>	<u>٦,٦٩٠,٧٣١</u>		<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١ - إجمالي القيمة الدفترية</u>

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد القائم - ألف درهم
٦,١٢٤,٤١٤	٤٨١,٥٠٥	١٥٣,٢٧٣	٥,٤٨٩,٦٣٦		٢٠٢١ دسمبر ٣١ - إجمالي القيمة الدفترية
-	٢٠,٣٦٩	٢٣,٣٤٠	(٤٣,٧٠٩)		محول من المرحلة الأولى
-	٥٠٠	(٨,٠٩١)	٧,٥٩١		محول من المرحلة الثانية
-	(١٦٠)	١٦٠	-		محول من المرحلة الثالثة
٣٦,٦٠٠	(٣٤٨,٠١٧)	١٧,٩١٣	٣٦٦,٧٠٤		ناشئ / (منتهي) خلال السنة
-	-	-	-		محذوف خلال السنة
<u>٦,١٦١,٠١٤</u>	<u>١٥٤,١٩٧</u>	<u>١٨٦,٥٩٥</u>	<u>٥,٨٢٠,٢٢٢</u>		<u>٢٠٢٢ دسمبر ٣١ - إجمالي القيمة الدفترية</u>

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

٣-١١ الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التعرضات خارج الميزانية العمومية

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الخسائر الانتمانية المتوقعة - ألف درهم
١٠٠,٦٠٩	٧٥,٥٦١	٥,٦٨٤	١٩,٣٦٤	مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥,١٥٩	١٤,٧٥٣	١,٠٧٩	(٦٧٣)	محول من المرحلة الأولى
٢٩,١٧٣	٢٩,٥٣٤	(٤٠٢)	٤٧	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
(٤,٣٨٨)	(٢,٢١٨)	(٣,٤١٨)	١,٢٤٨	ناشئ / منتهي خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التغير / الخسارة الناتجة عن التغير / مستوى التعرض الناتج عن التغير
٣٩,٩٥٠	٤٢,٠٦٩	(٢,٧٤١)	٦٢٢	صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	محذوف خلال السنة
<u>١٤٠,٥٥٩</u>	<u>١١٧,٦٣٠</u>	<u>٢,٩٤٣</u>	<u>١٩,٣٦٤</u>	<u>مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الخسائر الانتمانية المتوقعة - ألف درهم
٨٨,٠٤٢	٦٩,٠١٧	١,٥٤٧	١٧,٤٧٨	مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٣٧٢	١١,٦٨٠	٢,٠٨٤	(٣٩٢)	محول من المرحلة الأولى
٤٦١	٥٠٠	(١٤٨)	١٠٩	محول من المرحلة الثانية
(٩٨)	(٩٩)	١	-	محول من المرحلة الثالثة
(١,١٦٨)	(٥,٥٣٧)	٢,٢٠٠	٢,١٦٩	ناشئ / منتهي خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التغير / الخسارة الناتجة عن التغير / مستوى التعرض الناتج عن التغير
١٢,٥٦٧	٦,٥٤٤	٤,١٣٧	١,٨٨٦	صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	محذوف خلال السنة
<u>١٠٠,٦٠٩</u>	<u>٧٥,٥٦١</u>	<u>٥,٦٨٤</u>	<u>١٩,٣٦٤</u>	<u>مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>

يُصنف مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية المفصّج عنه أعلاه ضمن المطلوبات الأخرى.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢. تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة والحركة في احتياطي الانخفاض في القيمة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للفروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية واستثمارات الدين والأدوات الإسلامية والقبولات وال موجودات الأخرى والبنود خارج الميزانية العمومية:

٢٠٢٣
ألف درهم

معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع	مبالغ مستحقة من وسلفيات ومستحقات التمويل بنوك والمؤسسات المالية الإسلامي	قرفون والسلفيات	مبالغ مستحقة من استثمارات أدوات الإسلامية	قبولات وموجودات أخرى	مبالغ مستحقة من استثمارات أدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية
		بنوك والبنود خارج الميزانية العمومية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
%٦٥,٥	١,٢١٤,٠٦٧	١١٧,٦٣٠	١٠,٨٠٠	-	-	١,٠٨٥,٦٣٧	المرحلة الثالثة
%١٨,٩	٤٦١,٩٦٦	٢,٩٤٣	٣٩	-	-	٤٥٨,٩٨٤	المرحلة الثانية
%٠,٥	٢٣٥,٣٤٦	١٩,٩٨٦	١,٧٧٤	٢٠,٦٥١	٤,٥٠١	١٨٨,٤٣٤	المرحلة الأولى
	٦٩٧,٣١٢	٢٢,٩٢٩	١,٨١٣	٢٠,٦٥١	٤,٥٠١	٦٤٧,٤١٨	
%٣,٩	١,٩١١,٣٧٩	١٤٠,٥٥٩	١٢,٦١٣	٢٠,٦٥١	٤,٥٠١	١,٧٣٣,٠٥٥	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
		%٢	%١,٢	%٠,٣	%٠,٢	%٥,٧	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢
ألف درهم

معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع	مبالغ مستحقة من وسلفيات ومستحقات التمويل بنوك والمؤسسات المالية الإسلامي	قرفون والسلفيات	مبالغ مستحقة من استثمارات أدوات الإسلامية	قبولات وموجودات أخرى	مبالغ مستحقة من استثمارات أدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية
		بنوك والبنود خارج الميزانية العمومية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
%٥٢,٩	١,٤٢٧,١٠٢	٧٥,٥٦١	٢,٧٠٠	-	-	١,٣٤٨,٨٤١	المرحلة الثالثة
%١٧,٧	٤٤٦,٠٢٧	٥,٦٨٤	٤٩	-	-	٤٤٠,٢٩٤	المرحلة الثانية
%٠,٧	٢٧٦,٧١٣	١٩,٣٦٤	٣,٧٢٢	١٤,٩٩٣	٥,٥٣٤	٢٣٣,١٠٠	المرحلة الأولى
	٧٢٢,٧٤٠	٢٥,٠٤٨	٣,٧٧١	١٤,٩٩٣	٥,٥٣٤	٦٧٣,٣٩٤	
%٤,٧	٢,١٤٩,٨٤٢	١٠٠,٦٠٩	٦,٤٧١	١٤,٩٩٣	٥,٥٣٤	٢,٠٢٢,٢٣٥	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
		%١,٦	%٠,٥	%٠,٢	%٠,٢	%٦,٨	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢. تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة والحركة في احتياطي الانخفاض في القيمة (تابع)

٢-١٢ احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خلال سنة ٢٠١٨، يتعين على البنك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحويل الفائض على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في احتياطي الانخفاض في القيمة.

تحل الجداول التالية الحركة في احتياطي الانخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام	
١٦٨,٢٠١	١٦٨,٢٠١	-	
-	-	-	
(١٦٨,٢٠١)	(١٦٨,٢٠١)	-	
(١٦٨,٢٠١)	(١٦٨,٢٠١)	-	
-	-	-	

ألف درهم

في ١ يناير ٢٠٢٣

التغير في المخصص العام وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين الأولى والثانية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الانخفاض في المخصص المحدد الفائض وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة الثالثة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد	احتياطي الانخفاض في القيمة - عام	
١٨٩,٦٧٤	١٨٩,٦٧٤	-	
-	-	-	
(٢١,٤٧٣)	(٢١,٤٧٣)	-	
(٢١,٤٧٣)	(٢١,٤٧٣)	-	
١٦٨,٢٠١	١٦٨,٢٠١	-	

ألف درهم

في ١ يناير ٢٠٢٢

التغير في المخصص العام وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين الأولى والثانية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الانخفاض في المخصص المحدد الفائض وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة الثالثة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٨,٩٣٨	٣١٩,٦٠٤	
٢٠,٠٧٠	١٧,٣١١	
١٨٤,٦٥٣	١٢٢,٠٣٧	
٢٢٤,٥٨٣	٧٤,٨٥٤	
(٢,٧٠٠)	(١٠,٨٠٠)	
٦٦٥,٥٤٤	٥٢٣,٠٠٦	

١٣. موجودات أخرى

فوائد / أرباح مستحقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
القيمة العادلة للمشتقات
أخرى

مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١-١٢)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة

موجودات غير ملموسة	المجموع	مركبات وأثاث ومعدات	مباني وتحسينات على عقار مستأجر	أراضي تملك حر	ألف درهم
١٦٠,٨٣٧	٤٣٤,٢١٢	١٣٨,٩١٠	١٨١,٦٣٦	١١٣,٦٦٦	٢٠٢٢ في ١ يناير
٢٢,٣١٥	٧,١٦٧	٧,١٣٠	٣٧	-	إضافات
-	٦,١٧٨	(٥٣٥)	٦,٧١٣	-	استبعادات / أخرى
١٨٣,١٥٢	٤٤٧,٥٥٧	١٤٥,٥٠٥	١٨٨,٣٨٦	١١٣,٦٦٦	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
١٨٣,١٥٢	٤٤٧,٥٥٧	١٤٥,٥٠٥	١٨٨,٣٨٦	١١٣,٦٦٦	٢٠٢٣ في ١ يناير
٦٢,١٠٠	٢٢,٩٥٩	٩,٨٥٧	٣,٣٧٢	١٠,٠٠٠	إضافات
-	٧٢٢	(١,٠١٧)	١,٧٣٨	-	استبعادات / أخرى
٢٤٥,٢٥٢	٤٧١,٢٣٨	١٥٤,٠٧٦	١٩٣,٤٩٦	١٢٣,٦٦٦	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
١٢١,٧٠٨	٢٢٧,٣٢٦	١٠٩,٧١٢	١١٧,٦١٤	-	الاستهلاك المتراكم والإطفاء في ١ يناير
١١,٧١١	٢١,٩١٢	١٢,٠٣١	٩,٨٨١	-	٢٠٢٢ المحمل للسنة
-	(٥٣٥)	(٥٣٥)	-	-	استبعادات / أخرى
١٣٣,٤١٩	٢٤٨,٧٠٣	١٢١,٢٠٨	١٢٧,٤٩٥	-	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
١٣٣,٤١٩	٢٤٨,٧٠٣	١٢١,٢٠٨	١٢٧,٤٩٥	-	٢٠٢٣ في ١ يناير
١٤,٠٦٤	٢٠,٠٧٠	١٠,٤٠٣	٩,٦٦٧	-	٢٠٢٢ المحمل للسنة
-	(١,٠١٧)	(١,٠١٧)	-	-	عند الاستبعادات / أخرى
١٤٧,٤٨٢	٢٦٧,٧٥٧	١٣٠,٥٩٥	١٣٧,١٦٢	-	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
٩٧,٧٦٩	٢٠٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	٥٦,٣٣٤	١٢٣,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩,٧٣٣	١٩٨,٨٥٤	٢٤,٢٩٧	٦٠,٨٩١	١١٣,٦٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن الإفصاح المذكور أعلاه المتعلقة بالمباني وتحسينات على عقار مستأجر يتضمن موجودات حق الاستخدام بمبلغ ١١,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥,٤ مليون درهم).

تم تشبييد المبني في الفجيرة ودبا على أراضي ممنوعة للمجموعة من قبل حكومة الفجيرة. يتم عرض الأرض بالقيمة الإسمية بمبلغ درهم واحد لكل منها (٢٠٢٢: درهم واحد لكل منها).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة (تابع)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	١-١٤ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١٣٢,٨٠٥	١٦٩,٣٧٨	ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٣٨	٤٦,٩٤٤	موجودات غير ملموسة
١٩٧,٥٤٣	٢١٦,٣٢٢	

تشتمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتکبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة وبرمجياتها والتکاليف العائدة مباشرة المتعلقة بالمبادرات الرقمية وشراء البرمجيات والمعدات.

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء وقروض لأجل

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	حسب النوع:
١,٣٩٣,٩١٤	١,١٣٧,٠٧٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك (إيضاح ١-١٥)
١,٩٩٤,٣١٠	٢,٥٠١,٣٣٢	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٤٠,٧٦٠	٥٥٠,٩٥٠	قروض لأجل (إيضاح ٢-١٥)
٣,٨٢٨,٩٨٤	٤,١٨٩,٣٥٩	

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	حسب المنطقة الجغرافية:
١,٢٦٨,٢٥٤	١,٥٧٥,٠٦٤	دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٩٧	٢٧٦,٩٩٩	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٨١٨,٢١٨	١,٨٦٣,٧٩٥	أوروبا
٢٩٥,٠٥٢	١٨,٨٢٢	الأمريكتان
٤٤٣,٨٦٣	٤٥٤,٦٦٩	دول أخرى
٣,٨٢٨,٩٨٤	٤,١٨٩,٣٥٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على ضمانات نقدية بمبلغ **٦٠,٩** مليون درهم (٢٠٢٢: ٧٤,٣ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات البرمجة مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض وكالة بمبلغ **١٠٠** مليون درهم (٢٠٢٢: ١٩,٧ مليون درهم) مقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

بلغت قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء **٢,٧٥٢,١** مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٠٨١ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك وقروض لأجل (تابع)

١٥-١ تتكون القروض لأجل من عدة قروض ثنائية تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى على النحو التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	أسعار الفائدة الاستحقاق	سنة الحصول على القرض	رقم القرض
-	١٨٣,٦٥٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٧ أغسطس	٢٠٢٣ ١
-	١٨٣,٦٥٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٦ سبتمبر	٢٠٢٣ ٢
-	١٨٣,٦٥٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٨ ديسمبر	٢٠٢٣ ٣
١٨٣,٦٥٠	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٣ يوليو	٢٠٢٢ ٤
١١٠,١٩٠	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٣ أبريل	٢٠٢٢ ٥
٩١,٨٢٥	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٣ أبريل	٢٠٢٢ ٦
٥٥,٠٩٥	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٢٠٢٣ مايو	٢٠٢٢ ٧
٤٤٠,٧٦٠	٥٥٠,٩٥٠			

٤-١٥ تتضمن المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض متعلقة بالذهب بمبلغ **٣٧٨,٨** مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٦٩,١ مليون درهم) مستخدمة لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس مطابق.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	حسب النوع:
١٥,٥٣٠,٧١٨	١٥,١٩٠,٣١٥	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
٦٤٢,٢٢١	٧١١,٤٩٤	ودائع ادخار
١٩,٥٦٢,٩٩٥	٢٢,٦٧٠,١٩٧	ودائع ثابتة لأجل وودائع باشعار سابق
٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	
		حسب المنطقة الجغرافية:
٣٣,١٧١,٠٨٣	٣٦,٥٩٣,٣٩٧	دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٧٩,٤٣٢	٦٩٦,٠٣٧	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٣١,٦٦٦	١,٠٩٨,٠٨١	أوروبا
١١,٢٣٤	١٠٠,٩٤٥	الأمريكتان
١٤٢,٥١٩	٨٣,٥٤٦	دول أخرى
٣٥,٧٣٥,٩٣٤	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	

١-١٦ الودائع الإسلامية للعملاء تتم من خلال نافذة مع أحكام الشريعة الإسلامية تسمى نافذة إن بي إف الإسلامي.

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	حسب النوع:
٣٨٧,٤٣٠	٥٧٤,٠٦٦	حسابات جارية لقروض إسلامية
١,٠٤٨,٧٤٠	٥٠٩,٣٦٣	ودائع مرابحة
٢,٦٨٠,٥٤٥	٣,٣٦٤,٣٨٤	ودائع وكالة
٤١,٨٩٨	٤٧,٦٦٧	ودائع مضاربة
٤,١٥٨,٦١٣	٤,٤٩٥,٤٨٠	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	فوات / أرباح مستحقة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١-١٧) مصاريف مستحقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة القيمة العادلة للمشتقات مخصصات الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١-١٢) أخرى
١٩٠,٩٢٦	٤٠٩,٥٥٥	
٦٧,٢٩٨	٧٥,٢٣٥	
١٢٦,٩٨٩	٢٣,٥٩٠	
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	
١٦٢,٤١١	٨٢,٥٧٧	
١٠٠,٦٠٩	١٤٠,٥٥٩	
٣٧٠,٤٥٧	٣٧١,٨٥٩	
<u>١,٠٢٤,١٩٠</u>	<u>١,٣١٥,٣٧٥</u>	

تشمل المصاريف المستحقة على مكافآت الموظفين والمتعلقة بالسنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٢,٥ مليون درهم. علاوة على ذلك، تمت تغطية تفاصيل عدد الموظفين في إيضاح رقم (٢٨) من هذه البيانات المالية الموحدة.

١-١٧. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	في ١ يناير المحمول للسنة دفعات خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٥٧,٧٧٩	٦٧,٢٩٨	
٢٢,٣٢٢	٢٠,٨١٩	
(١٢,٨٠٣)	(١٢,٨٨٢)	
<u>٦٧,٢٩٨</u>	<u>٧٥,٢٣٥</u>	

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقدير لفترة الخدمة المتوقعة للموظفين لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٪٣,٥ (٢٠٢٢).

١٨. حقوق الملكية للمساهمين

١-١٨. رأس المال

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٢٠,٠٠٠</u>	٢,١٢٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد (٢٠٢٢)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٨. حقوق الملكية للمساهمين (تابع)

٢-١٨ توزيعات أرباح نقدية وإصدار أسهم منحة مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢٠٢٢: ٦٪) من رأس المال وتوزيعات نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠٢٢: لا شيء) من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبناءً على ذلك، بلغت التوزيعات النقدية للسهم الواحد مبلغ ٠,١ درهم (٢٠٢٢: لا شيء). سيتم تنفيذ هذا التوزيع بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣-١٨ الاحتياطي النظامي والخاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المصدر. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص يتم استخدامه لأغراض يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

١٩. أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية من الشق الأول الإضافي لرأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٥,٦ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. تعد هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويمكن للبنك اختيار عدم دفع القسمية وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة الأوراق المالية بالإضافة إلى السماح للبنك بتخفيض (سواء بشكل كلي أو جزئي) أي مبالغ مستحقة إلى حاملي السندات في حالة عدم جدواها وذلك بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

٢٠. إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
١,٣٦٤,٨٢٩	٢,٠١٢,١٧٥
١٢٣,١٩٥	٣٨٦,٢١١
٢٠٩,٠٥٥	٥٣٥,٢١٠
<u>١,٦٩٧,٠٧٩</u>	<u>٢,٩٣٣,٥٩٦</u>

قرופض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ١-٢٠)
مبالغ مستحقة من البنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة
المركزي (إيضاح ١-٢٠)
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢-٢٠)

١-٢٠ تشمل الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بمبلغ ٣٤٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٨٢,٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٢٠ تشمل الإيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بمبلغ ٢٢,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥,٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١. مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى البنك تشمل قروض لأجل ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٠٩,٦١١	٢٦٣,٠٤١	
٣٦٦,٢٩٢	٩٦٥,٦٩٧	
<u>٤٧٥,٩٠٣</u>	<u>١,٢٢٨,٧٣٨</u>	

تشتمل التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بمبلغ ٢٢١,٢ (٨٢,٧ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٢,١١٩	٩٢,٠٨١	اعتمادات مستندية
٥٤,٤٣٧	٦٧,٦٢٨	خطابات ضمان
١٦٦,١٥١	١٩٦,٢١٢	رسوم الإقراض
١,٦٣٩	٨٥٠	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
٤٠,١٧٤	٥٢,٠١٧	عمولات على التحويلات
١٨,٨٢٠	١٦,٢٦١	أخرى
<u>٢٨٣,٣٤٠</u>	<u>٤٢٥,٠٤٩</u>	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	مصاريف، الرسوم والعمولات
١٠,١٢٢	١٢,٣٧٤	مصاريف الوساطة
٣١,٩٦٨	٤٠,٢٠٦	رسوم متعلقة بالبطاقة
٨,٧٠١	٥,٦٢٧	رسوم أخرى
<u>٥٠,٧٩١</u>	<u>٥٨,٢٠٧</u>	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٣٣٢,٥٤٩</u>	<u>٣٦٦,٨٤٢</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٣. إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيرادات صرف عملات أجنبية إيرادات مشتقات
١٥٣,١٧٤	١٥٥,٧٢٢	
٢٨,٢٠٣	٨,٧٧٣	
<u>١٨١,٣٧٧</u>	<u>١٦٤,٤٩٥</u>	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

.٢٤ . إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥١	٨٧	إيرادات الإيجار
٩,٨٥٤	١٠,٦٥٦	حسومات
٥٠,٧١٤	٤٠,١٨٤	إيرادات متنوعة أخرى (ايضاح ١-٢٤)
<u>٦٠,٧١٩</u>	<u>٥٠,٩٢٧</u>	

١-٢٤ تشمل الإيرادات المتنوعة الأخرى الاسترداد مقابل ديون مدفوعة بمبلغ ١٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٨,٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

.٢٥ . المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٥,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥,٧ مليون درهم).

.٢٦ . صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٨٩٠,١٧٠	٨٥٤,٣٧٨	قرصون وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقيولات
(٢,٨٥٢)	(١,٠٣٣)	وموجودات أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٨,٧٢٠	٥,٦٥٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
<u>٨٩٦,٠٣٨</u>	<u>٨٥٩,٠٠٣</u>	استثمارات وأدوات إسلامية

.٢٧ . ربحية السهم

يسنند احتساب ربحية السهم إلى صافي الربح البالغ ٦٤٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٦٤,٩ مليون درهم)، بعد خصم مبلغ ٧٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧٥,٥ مليون درهم) من دفعات قسمات الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال) من دفعات قسمات الأوراق المالية للشق الإضافي من رأس المال مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٢,١٢٠ مليون سهم (٢٠٢٢: ٢,٢١٠ مليون سهم بعد التعديل على أسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

.٢٨ . تفاصيل الموظفين

إن عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ٨٠٢ موظفاً بما في ذلك ٦٦٠ موظفاً لدى البنك منهم ٣٣٠ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٢: ٧٦٣ موظفاً بما في ذلك ٦٣٢ موظفاً لدى البنك منهم ٣٠٧ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٩. دعاوى قضائية

تعتبر الدعاوى القضائية أمراً شائعاً في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال التي يتم القيام بها. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارة القانونية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لمراجعة أي تأثير سلبي قد تحدثها المطالبات على وضعها المالي. بناءً على المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف الحد المقدم بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين مخصص إضافي لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٠. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة عندما يكون لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، مساهمي المجموعة الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات التي يكونون مالكين رئيسيين فيها وموظفي إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرافية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المنقولة عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	بنود بيان المركز المالي
٣,٥٨٣,٠٤٨	٣,٥٨٣,٦٨٢	قرض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٨,٨١٤,٠٥٣	٩,٩٤٨,٢٦٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٤٧,٦٥٠	١٣٦,٣٣٢	استثمارات وأدوات إسلامية
٢١,٠٩٥	٣٤,٧٨٠	قيولات
٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
مطلوبات طارئة		
٥٦,٠٩٣	١١٥,١٧٩	اعتمادات مستندية
٥٨,٠٨٥	٣٦,٨٧٠	ضمانت مالية وبدائل انتتمانية مباشرة أخرى
٢٦٩,٦٤٤	٥٩٦,٣٩١	مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤	قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
بنود بيان الدخل		
١٣٠,٨٨٩	١٩٨,٢٨٧	إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٨٣,١٣٢	٤٢٧,٦٨٠	مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٠,٦١٩	١٤,٢٦٣	إيرادات أخرى
٢٩,٠٣٨	٣١,٨٣٨	مصاريف تشغيلية
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
٢٤,٦٠٧	٢٨,٠٣٧	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١,٢٤٩	١,٠٠٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٠. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم يُعرف بمحضها في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٢: لا شيء). علاوة على ذلك، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية **١٥,٩ مليون درهم** (٢٠٢٢: ١٦,١ مليون درهم).

تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة لأطراف ذات علاقة بضمانات تبلغ **٢,٢٢٠,٢ مليون درهم** (٢٠٢٢: ٢,٢١٩ مليون درهم).

خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة **٣,٢ مليون درهم** (٢٠٢٢: ٢,٢ مليون درهم).

٣١. النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٤٨٥	٣٤١,٨٧٣	نقد في الصندوق
٢,٤٩٩,٠٩٨	١,١٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٣٩٤,٢١٥	١,٠٩٠,٩٧٥	مبالغ مستحقة من البنوك بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر
٤,٢٧٤,٧٩٨	٢,٥٣٢,٨٤٨	

تضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر. بناءً على فترات الاستحقاق المتبقية، بلغ النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك **٢,٦٣٢,٨ مليون درهم** وتستحق خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يستحق مبلغ ٥,١٤١,٦ مليون درهم خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣٢. تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال لعرض معلوماتها القطاعية بما يتماشى مع هيكل الإدارة وهيكل إعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بشكل رئيسي على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم قطاعات الأعمال بسداد الفوائد وقبضها إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحسب لتعكس تخصيص رأس المال وتكليف التمويل.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال التالية المحددة بوضوح:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري والخدمات للعملاء من الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة والمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٢. تقارير القطاعات (تابع)

قطاعات الأعمال (تابع)

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري والخدمات للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل الودائع. كما يقدم هذا القطاع أيضاً خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد والأفراد ذوي الثروات الضخمة، بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان وغيرها من المعاملات والأرصدة 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.

تقديم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات المشتقات 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 ونظم المعلومات والتكنولوجيا وتطوير المنتجات والشئون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٢ . تقارير القطاعات (تابع)

فيما يلي تحليل القطاعات بحسب قطاعات الأعمال:

موحدة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الشركات والمؤسسات	٢٠٢٣ - ألف درهم
١,٧٠٤,٨٥٨	٣٠٠,٩٤٤	١٦٧,٤٣١	٥٣٩,٩٦٩	٦٩٦,٥١٤	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٥٧٨,١٠٦	١٧٢,٢٦٣	١٨,١٥٢	١٨٩,٦٢٩	١٩٨,٠٦٢	إيرادات غير مشتملة على فوائد
٢,٢٨٢,٩٦٤	٤٧٣,٢٠٧	١٨٥,٥٨٣	٧٢٩,٥٩٨	٨٩٤,٥٧٦	إيرادات تشغيلية
(٦٩٨,٨٩٤)	(٤٧,٠٦٢)	(١١١,٨٣٥)	(٢٩٣,٨٧٢)	(٢٤٦,١٢٥)	مصاريف تشغيلية
١,٥٨٤,٠٧٠	٤٢٦,١٤٥	٧٣,٧٤٨	٤٣٥,٧٢٦	٦٤٨,٤٥١	أرباح تشغيلية
(٨٥٩,٠٠٣)	(٣,٧٦٦)	(٣٥,٥٧٥)	(٧٧,٣٩٢)	(٧٤٢,٢٧٠)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٧٢٥,٠٦٧	٤٢٢,٣٧٩	٣٨,١٧٣	٣٥٨,٣٣٤	(٩٣,٨١٩)	ربح / (خسارة) السنة
٥١,٧١٩,٨١٦	٢١,٩٩١,٦١٨	٤,٤٧٢,١٤٠	٧,٧١٩,٧١٥	١٧,٥٣٦,٣٤٣	موجودات القطاع
٤٥,١٥٣,٢١٠	٣,٩١٤,١٨٥	٤,٦١١,٩٢٨	١١,١٤١,١٠٤	٢٥,٤٨٥,٩٩٣	مطلوبات القطاع
١٠٦,٦٨٦	١٠٦,٦٨٦	-	-	-	نفقات رأسمالية
موحدة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الشركات والمؤسسات	٢٠٢٢ - ألف درهم
١,٢٢١,١٧٦	٩٥,٤٨١	١٤٤,٥١١	٤٢٥,٧٢٦	٥٥٥,٤٥٨	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٥٩٣,٤١١	٢٢٢,٦٨٢	١٤,٧١٩	١٧٢,٧٥٥	١٨٣,٢٥٥	إيرادات غير مشتملة على فوائد
١,٨١٤,٥٨٧	٣١٨,١٦٣	١٥٩,٢٣٠	٥٩٨,٤٨١	٧٣٨,٧١٣	إيرادات تشغيلية
(٥٧٨,١٦٨)	(٣٥,٨٥٠)	(١٠٠,٥٧٠)	(٢٤١,٤٦٤)	(٢٠٠,٢٨٤)	مصاريف تشغيلية
١,٢٣٦,٤١٩	٢٨٢,٣١٣	٥٨,٦٦٠	٣٥٧,٠١٧	٥٣٨,٤٤٩	أرباح تشغيلية
(٨٩٦,٠٣٨)	(٩,٦٩٨)	(١٣,٦٧١)	(٨١,٣١٧)	(٧٩١,٣٥٢)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
٣٤٠,٣٨١	٢٧٢,٦١٥	٤٤,٩٨٩	٢٧٥,٧٠٠	(٢٥٢,٩٢٣)	ربح / (خسارة) السنة
٤٧,٦٢٤,٢٦٨	١٨,٣٧٨,١٧٢	٤,٠٩٨,٦٤٦	٦,٩٦١,٧٣٧	١٨,١٨٥,٧١٣	موجودات القطاع
٤١,٧٧٣,٨٠٤	٣,٥٣٨,٥٤٠	٣,٤٢٥,٧٢٧	١٠,١٨٢,٥١٢	٢٤,٦٢٧,٠٢٥	مطلوبات القطاع
٨٣,٦٨٥	٨٣,٦٨٥	-	-	-	نفقات رأسمالية

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٣. الزكاة المستحقة

يتم احتساب الزكاة المستحقة من قبل المساهمين بمبلغ **٢٥,٠٠٠ درهم** للسهم الواحد على أساس "طريقة صافي الأموال المستثمرة" وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومشورة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لا يشترط النظام الأساسي للبنك على البنك دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وبالتالي، فإن توزيع الزكاة يقع على عاتق المساهمين.

٣٤. أتعاب التدقيق وغير التدقيق

تم عرض الأتعاب المتعلقة بخدمات التدقيق وغير التدقيق التي تقدمها شركة برايس ووتر هاوس كوبرز على النحو التالي:

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٩٠	١,٥٠٢	أتعاب غير التدقيق
٢,٨٨٠	٢,١٩٢	أتعاب التدقيق
		الإجمالي

تشمل الرسوم المتعلقة بغير التدقيق مبلغ ١,٤٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,١٩ مليون درهم) العائدة إلى أكاديمية ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا، اعتباراً من عام ٢٠٢١، كجزء من مبادرات المسؤولية المجتمعية للشركات للبنك.

٣٥. إعادة بيان أرقام المقارنة

تمت إعادة ترتيب أرقام المقارنة، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" لتتوافق مع عرض السنة الحالية. خلال السنة، قالت المجموعة بتغيير تصنيفها لاتفاقيات إعادة الشراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. إن اتفاقيات إعادة الشراء التي تم تصنيفها مسبقاً ضمن المبالغ المستحقة إلى البنك تم عرضها الآن بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد. ترى المجموعة أن التغيير يوفر معلومات موثوقة وأكثر صلة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨)، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم إعادة بيان أرقام المقارنة وفقاً لذلك.

بيان المركز المالي

كان تأثير إعادة الترتيب للأغراض العرض على المبالغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

بند البيان المالي	ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى البنك	٣,٣٨٨,٢٢٤
اتفاقيات إعادة شراء	-

كما تم إعادة بيانها مسبقاً

إعادة الترتيب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٩٣,٩١٤	(١,٩٩٤,٣١٠)	٣,٣٨٨,٢٢٤
١,٩٩٤,٣١٠	١,٩٩٤,٣١٠	-

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥. إعادة بيان أرقام المقارنة (تابع)

٢٠٢٢ بنایر ١ في المبالغ على متبع هو العرض لأغراض التصنيف إعادة تأثير بلغ

البند البيان المالي	مبالغ مستحقة إلى البنوك	اتفاقيات إعادة شراء	-	كما تم إعلانها مسبقاً إعادة التصنيف	كما تم إعادة بيانها
ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى البنوك	اتفاقيات إعادة شراء	-	كما تم إعلانها مسبقاً إعادة التصنيف	كما تم إعادة بيانها
٩٨١,٤٢٠	(١,١٥٢,١١٩)	٢,١٣٣,٥٣٩	-	(١,١٥٢,١١٩)	٩٨١,٤٢٠

بيان التدفقات النقدية

لا يوجد تغيير في إجمالي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إلا أن تأثير التغيير في المبالغ المستحقة إلى البنوك والتغير في اتفاقيات إعادة الشراء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

بيان التدفقات النقدية الآلف درهم	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	التغير في اتفاقيات إعادة شراء	إعادة التصنيف كما تم إعلانها مسبقاً	كما تم إعادة بيانها
٤١٢,٤٩٤	(٨٤٢,١٩١)	١,٢٥٤,٦٨٥		
٨٤٢,١٩١	٨٤٢,١٩١	-		

٣٦ . أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.