

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٥ مارس ٣١

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد (غير مدقق)
٢٥ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



تقرير المراجعة إلى السادة المساهمين وأعضاء مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لبنك الفجيرة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، والبيانات المرحلية الموحدة ذات الصلة وتشمل بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. تتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيهه استفسارات في المقام الأول إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بعملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على دراية بكل الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقاً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كورنز
٢٢ ابريل ٢٠١٥

بول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٤,٢٩٦,٤٦٩	٣,٤٧٢,٩٦٥	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٧٤٩,٩٥٠	٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٥٩٨,١٣٦	٨١٨,٩٢٩	٨	استثمارات
١٦,٣٢٨,٤٤٨	١٧,٧١٠,٠٣١	٩	قرופض وسلفيات
٩٨,٢٦٤	١٠٠,٧٦٣		ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢٦,٦٦٧	٢٥,٩٠٩		موجودات غير ملموسة
١,٣٢٥,٤٣٨	١,٦٤٧,٩٦٣		موجودات أخرى
-----	-----		
٢٤,٥٨٦,٣١٤	٢٦,٥٢٦,٥١٠		مجموع الموجودات
-----	-----		
٦٨٠,٨٣٥	٧٥٩,٤٦٥	١١	المطلوبات
١٧,٩٣١,٧٣١	١٨,٤٥٤,٢٠٥	١٢	مبالغ مستحقة لبنوك
١,١٧٣,١٦٠	١,٥٣٧,٧٣٧	١١	ودائع العملاء
١,٤٣٦,١٦١	١,٨٦٠,٤٥٩		قرופض لأجل
-----	-----		مطلوبات أخرى
٢١,٢٢١,٨٨٧	٢٢,٦١١,٨٦٦		مجموع المطلوبات
-----	-----		
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٨٢,٥٠٠	١٣	حقوق ملكية المساهمين
٤٠٣,١٢٦	٤٠٣,١٢٦		رأس المال
٢٩٨,١٢٦	٢٩٨,١٢٦		احتياطي قانوني
(٦٨٩)	١,١٧٢		احتياطي خاص
٨٢,٥٠٠	-		احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٥٠٠	-		توزيعات أرباح نقدية مقترحة
٨٩٨,٨٦٤	١,٠٢٩,٧٢٠		توزيعات أسهم منحة مقترحة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أرباح محتجزة
-----	-----		سدادات الشق الأول من رأس المال
٣,٣٦٤,٤٢٧	٣,٩١٤,٦٤٤		مجموع حقوق ملكية المساهمين
-----	-----		
٢٤,٥٨٦,٣١٤	٢٦,٥٢٦,٥١٠		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
-----	-----		

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ أبريل ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عدنان أنور
المسؤول المالي الرئيسي

فيكتس كوك
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموحد - (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢٢,٤٠٥	٢٥١,٦٠٨		إيرادات فوائد
(٦٦,٦١٨)	(٦١,٢٧٩)		مصرفات فوائد
١٥٩,٧٨٧	١٩٠,٣٢٩		صافي إيرادات الفوائد
٥٨,٣٧٦	٧٨,٨٢٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٢١١	٢٠,١٨٤		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشنقة
٢٧٥	٦٧٧		إيرادات من استثمارات
٧,٣٢٣	٤,٩١٦		إيرادات تشغيلية أخرى
-----	-----		إيرادات تشغيلية
٢٣٩,٩٧٢	٢٩٤,٩٣٣		مصرفات تشغيلية
(٦٦,٢١٢)	(٧٦,٥٧٨)		مصرفات مكافآت الموظفين
(٤,٠٥٤)	(٤,٩١١)		استهلاك وإطفاء
(١٨,٢١٧)	(٢٥,١٦٧)		مصرفات تشغيلية أخرى
(٨٨,٤٨٣)	(١٠٦,٦٥٦)		مجموع المصرفات التشغيلية
-----	-----	٩	
١٥١,٤٨٩	١٨٨,٢٧٧		أرباح تشغيلية
-----	-----		صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(٣٦,١٩٤)	(٣٨,٨٢٠)		
-----	-----		
١١٥,٢٩٥	١٤٩,٤٥٧		صافي ربح الفترة
-----	-----		
٠٠٨ درهم	٠١١ درهم	١٥	ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد - (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	صافي ربح الفترة
١١٥,٢٩٥	١٤٩,٤٥٧	
-----	-----	دخل شامل آخر:
		بنود يحتمل تصنيفها أو إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل تغييرات في استثمارات متاحة للبيع:
(٣٩٥) ٢,٣٢٦	(٩٢٠) ٢,٧٨١	صافي أرباح القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-----	-----	صافي التغير في الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٩٣١	١,٨٦١	
-----	-----	مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٧,٢٢٦	١٥١,٣١٨	-----
-----	-----	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
 إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد - (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر/شهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الأشطة التشغيلية	إيضاح	ألف درهم	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فتره الثلاثة أشهر	فتره الثلاثة أشهر	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	فتره الثلاثة أشهر	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
صافي ربح الفترة								
تعديلات بسبب:								
استهلاك وإطفاء								
صافي خسائر الانخفاض في القيمة								
صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات								
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة								
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل								
تغير في الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي								
تغير في مبالغ مستحقة من بنوك								
تغير في قروض وسلفيات								
تغير في موجودات أخرى								
تغير في مبالغ مستحقة لبنوك								
تغير في ودائع العملاء								
تغير في مطلوبات أخرى								
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية								
أنشطة الاستثمار								
شراء ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز								
شراء استثمارات								
عوائد من بيع استثمارات								
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار								
أنشطة التمويل								
عوائد من قروض لأجل								
سداد قروض لأجل								
عوائد من إصدار سندات الشق الأول من رأس المال								
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال								
تكلفة إصدار سندات الشق الأول من رأس المال								
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل								
صافي التغير في النقد وما في حكمه								
نقد وما في حكمه في بداية الفترة								
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة								

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
 إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد - (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

النوع	سنوات الشق	الأول من رأس المال	توزيعات أرباح مقرحة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	أرباح متجرة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	في ١ يناير ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٤ مارس
٣,٠٢٩,٥٣٤	٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠	(١,٨٦٤)	٦٩١,٦٠٤	٢٤٨,٦٤٧	٣٥٣,٦٤٧	١,١٠٠,٠٠٠		
١١٧,٢٢٦	-	-	١,٩٣١	١١٥,٢٩٥	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٦,٩٦٩)	-	-	-	(١٦,٩٦٩)	-	-	-		قسم مدفوعة على سنوات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٤) توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٣
(١٣٧,٥٠٠)	-	(١٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-		
٤,٩٩٢,٢٩١	٥٠٠,٠٠٠	-	٦٧	٧٨٩,٩٣٠	٢٤٨,٦٤٧	٣٥٣,٦٤٧	١,١٠٠,٠٠٠		
٣,٣٦٤,٤٢٧	٥٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	(٦٨٩)	٨٩٨,٨٦٤	٢٩٨,١٢٦	٤٠٣,١٢٦	١,١٠٠,٠٠٠		
١٥١,٣١٨	-	-	١,٨٦١	١٤٩,٤٥٧	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-		إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٤) تكلفة إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٤) قسم مدفوعة على سنوات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٤)
(١,٥٣٨)	-	-	-	(١,٥٣٨)	-	-	-		
(١٧,٠٦٣)	-	-	-	(١٧,٠٦٣)	-	-	-		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٤ توزيعات أسمى منحة لعام ٢٠١٤
(٨٢,٥٠٠)	-	(٨٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-		
-	-	(٨٢,٥٠٠)	-	-	-	-	٨٢,٥٠٠		
٣,٩١٤,٦٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٧٢	١,٠٢٩,٧٢٠	٢٩٨,١٢٦	٤٠٣,١٢٦	١,١٨٤,٥٠٠		
									في ٣١ مارس ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة رقم ١.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١. الشكل القانوني والأنشطة

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

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرافية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال فروعه الخمسة عشر في كل من الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ودبا وجل علي والمصفح ومسافي وقدفع وديرة وعجمان والطويين والعين والفجيرة سيتي سنتر والقوز.

لدى البنك ثلاثة شركات تابعة مملوكة له بالكامل وهي:

▪ شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بامارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.

▪ شركة إن بي إف كابيتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي العالمي كشركة محدودة بالشخص بموجب قوانين ولوائح مركز دبي العالمي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣ . تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم التمويل أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمان.

▪ شركة إن بي إف للخدمات التجارية (هونغ كونغ) المحدودة وهي مسجلة في هونغ كونغ كشركة محدودة بالشخص بموجب قوانين ولوائح شركات هونغ كونغ. وقد تأسست الشركة في ١٠ مايو ٢٠١٣ . ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات العمليات التجارية.

تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ البنك وشركاته التابعة (يشير إليهم معًا بلفظ "المجموعة").

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

٢. سياسة الإفصاح

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

فيما يلي المميزات الرئيسية لسياسة الإفصاح لدى المجموعة فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢. سياسة الإفصاح (تابع)

(١) توافر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها على أساس ربع سنوي، بينما يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة الكاملة على أساس سنوي وفقاً للمتطلبات المقررة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والداعمة لاتفاقية بازل (٢) والتوجهات الأخرى الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم الإدارة المالية لدى المجموعة بالإفصاح عن المعلومات المالية الهامة غير المعلنة من خلال الوسائل التالية:

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

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

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن هذه البيانات المالية لا تشمل كافة المعلومات الواجب توفرها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة الكاملة، وينبغي قراعتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الاختساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات وطرق الاختساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد بياناتها المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة	
التحسينات السنوية ٢٠١٢	تاريχ السريان
هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من دورة تقرير ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وهي تشمل التغييرات في: • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" والذي تم تعديله ليتطلب الإفصاح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع لقطاعات التشغيل، وتم تعديله كي ينص على تسوية موجودات القطاعات مع موجودات المنشأة عندما يتم الإبلاغ عن موجودات القطاع.	١ يوليو ٢٠١٤

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ (تابع)

تاریخ السریان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير المطبقة على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٢ (تابع)</p> <ul style="list-style-type: none">المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، تم تعديلهما ليوضحان الكيفية التي يتم التعامل بها مع المبلغ الإجمالي للقيمة الدفترية والإستهلاك المتراكم عندما تقوم المنشآة باستخدام نموذج إعادة التقييم.المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - "الإضاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله ليتضمن، كطرف ذي علاقة، المنشآة التي تقوم بتزويد خدمات كبيرة موظفي الإدارة للمنشآة التي تعد التقارير (المنشأة الإدارية). يتطلب الأفصاح عن المبالغ التي تم احتسابها بالقرير.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٣</p> <ul style="list-style-type: none">المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إعفاء المحفظة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ ، والذي يسمح للمنشآة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس الصافي ينطبق على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</p> <p>التعديل يوضح المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب مساهمات مرتبطة فقط بالخدمة في كل فترة. أما المنشآت التي لديها خطط تتطلب مساهمات تختلف مع الخدمة في تتطلب منها تسجيل فوائد هذه المساهمات على مدى فترة عمل الموظفين. يجب أن تنظر الإدارة في الكيفية التي سيتم بها تطبيق هذا النموذج.</p>

ليست هناك تأثير لهذه الأحكام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

لا توجد معايير دولية لإعداد التقارير المالية أخرى أو تفسيرات أخرى صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تسرى لأول مرة لسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ والتي كان لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بشأن الاستهلاك والإطفاء.</p> <p>يوضح هذا التعديل أن الإيرادات يفترض عموماً أن تكون أساساً غير مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الموجودات غير الملموسة.</p> <p>يمكن دحض الافتراض فقط في بعض الظروف المحددة.</p>
--------------	--

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعليير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥، ولم تتم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

١ يناير ٢٠١٦	التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، 'عرض البيانات المالية'، مبادرة الإفصاح توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في الفقرة رقم ٥٤ (بيان المركز المالي) وفي الفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة). هذا التقسيم مطلوب عندما يتعلق بفهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.
١ يناير ٢٠١٦	التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ 'استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة'، فيما يتعلق ببيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمرين وشركائهم الزميلة أو مشروعاتهم المشتركة. وبتناول هذا التعديل عدم التناقض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ في بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمرين وشركائهم الزميلة أو مشروعاتهم المشتركة. يتم إثبات الربح أو الخسارة بالكامل عندما تتطوّر المعاملة على أعمال تجارية. يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تتضمن المعاملة الموجودات التي لا تشكّل أعمالاً تجارية، حتى لو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.
١ يونيو ٢٠١٦	التحسينات السنوية ٢٠١٤ هذه التحسينات السنوية تعدل معايير من دورة تقرير ٢٠١٤-٢٠١٢، وهي تشمل التغييرات في: <ul style="list-style-type: none">• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، 'الأدوات المالية: الإفصاحات' - إن التعديلات المتعلقة بعقود الخدمات تنص على أنه إذا قامت المنشأة بنقل الموجودات المالية لطرف ثالث في ظل الظروف التي تسمح للمتازل بالغاء الاعتراف بال الموجودات، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ يتطلب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركات المستمرة والتي قد تكون لدى المنشأة في الموجودات المنقوله.• المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - 'مكافآت الموظفين' يوضح التعديل، أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات ما بعد انتهاء الخدمة، فإن العملة التي يتم تقويم الالتزامات بها هي مهمة وليس بلد المنشأ.• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - 'التقارير المالية المرحلية'، فيما يتعلق بالمعلومات التي تم الكشف عنها في أماكن أخرى في التقرير المالي المرحل. يوضح التعديل ما هو المقصود من الإشارة في المعيار إلى 'المعلومات المفصّحة عنها في أماكن أخرى من التقرير المالي المرحل'. إن التعديل يضيف مزيداً من التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والذي يتطلب مراعاة في البيانات المالية المرحلية إلى موقع تلك المعلومات. يسري التعديل بأثر رجعي.
١ يناير ٢٠١٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، 'الإيرادات من العقود مع العملاء' يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، 'عقود البناء' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ 'الإيرادات والتغيرات ذات الصلة'. ويتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة وبالتالي يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على فوائد من استخدام السلعة أو الخدمة. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تقوم بالاعتراف بالإيرادات لوصف نقل السلع والخدمات إلى العملاء بمبالغ تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة التي يكون لها الحق فيه من تبادل هذه السلع أو الخدمات. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتضمن أيضاً مجموعة متماسكة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تؤدي إلى منشأة توفر لمستخدمي البيانات المالية معلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت وعدم التيقن من الإيرادات والتడفقات الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء.

بنك التجيررة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر (تابع)

١ يناير ٢٠١٨ يسمح بالتطبيق المبكر، إذا كانت المنشأة قد خيرت بالتطبيق المبكر فعليها أن تطبق كافة المتطلبات في نفس الوقت مع الاستثناءات التالية: المنشآت التي يكون تاريخ التطبيق الفعلي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥ لديها الخيار باستكمال تطبيق المعيار على مراحل.	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، «الآدوات المالية»، إن النسخة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تحل محل معظم الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ لكن بيسط نموذج القیاس المختلط وبضم ثلاث فئات قیاس أولية للموجودات المالية: الكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري المطبق من قبل المنشأة وخصائص التتفقات التقنية التعاقدية للأصل المالي. تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية مطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار غير قابل للإلغاء عند نشأتها تقديم التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. هناك الآن نموذج جديد لخسائر الانقراض المتوقعة والذي يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة التي تم تكبدها واستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، لم تكن هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الانقراض الخاصة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، وللمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يخفف من متطلبات فعالية التحوط من خلال إدخال اختبار مؤكد لفعالية التحوط، والذي يقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط والنسبة التحوط، ليكون تماماً كالتى تستخدمناها الإداره فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. لا تزال الوثائق المترافقه مطلوبة ولكن تختلف عن تلك المعدة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩.</p>
--	--

إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير الحالية أو التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولكنها لا تسرى على السنة المالية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

لاتوجد معايير أخرى جديدة قابلة للتطبيق وتعديلات على المعايير المنصورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم إصدارها ولكنها لا تسرى للمرة الأولى للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يقتضي من الإداره استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعلنة. تستند هذه التقديرات بضروره الحال على افتراضات حول عوامل عده تتطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات في المستقبلي على هذه التقديرات. وعند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإداره عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات وحالات عدم اليقين كانت مماثلة لتلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو سعر السوق ذي الصلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد للأداة ذات الأحكام والشروط المالية.

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

يتم تقيير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبليغ الذي يتلقى منه أو تدفعه المجموعة ل إنهاء العقد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والجارة الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تعمل المجموعة على قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

■ المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأداة مماثلة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتوفرة باستمرار من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو القطاعات أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الهيئات التنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمترددة بانتظام على أساس تجاري بحت.

■ المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة باللاحظة، سواء كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مستندة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للأدوات المماثلة والأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعتبر كافة المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة جديرة باللاحظة من بيانات السوق.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تابع)

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة غير جبيرة باللحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جبيرة باللحظة، والمدخلات غير الجبيرة باللحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جبيرة باللحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وعلاً بمتطلبات الإفصاح الخاصة بمتطلبات المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية: الإيضاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الجدول أدناه:

قياس القيمة العادلة – التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

بنود مدرجة ضمن الميزانية العمومية				٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استثمارات
-	-	٦٧٦,٣٤٥	-	سندات دين
-	٩,٣٣٢	١,١٤٥	-	استثمارات أخرى
-	١,٠١٠	-	-	ودائع العملاء
-	١٠,٨١٣	-	٧,١١٧,١٦٧	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	-	-	٤,٣٥٢,٦٩٢	خيارات العملات
-	٤,٤٩١	-	٢,٢٤٤,٤٢٩	مشتقات معدلات الفائدة
-	٣,٨٦٥	-	٩٤٢,١٤١	مشتقات السلع

بنود مدرجة ضمن الميزانية العمومية				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استثمارات
-	-	٤٧٣,٨٠٥	-	سندات دين
-	٩,٥٧٦	١,١٥٧	-	استثمارات أخرى
-	١,٠١٠	-	-	ودائع العملاء
-	٦,٧٥٣	-	٥,٧٤٥,٨٥٣	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
-	-	-	٣,٩٠٠,٠٨٤	خيارات العملات
-	٤,٤٤٣	-	٢,٤٨١,٩٣٠	مشتقات معدلات الفائدة
-	(٢,٠٩٤)	-	٥٢٨,٦٩٠	مشتقات السلع

خلال هذه الفترة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة المبين أعلاه، بالإضافة لذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم المرتبطة بتقييم الأدوات المالية خلال هذه الفترة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٦. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ألف درهم	ألف درهم	
مدققة	غير مدققة	
-----	-----	نقد في الصندوق
٢٤٧,٣٠٨	١٩١,٣٧٩	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٦٠,٠٠٠	٢,١١٠,٠٠٠	أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٨٩,١٦١	١,١٧١,٥٨٦	(ايضاح ١-٦)
-----	-----	
٤,٢٩٦,٤٦٩	٣,٤٧٢,٩٦٥	
=====	=====	

١-٦ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بمبلغ ٦٩٧,٦٦٥,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠١٤,٦٦٥,٩٥ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٧. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
ألف درهم	ألف درهم	
مدققة	غير مدققة	
-----	-----	١-٧ حسب النوع

٨٠٨,٣٢٨	١,٤٩٠,٠٨٠	ودائع
١٧٦,١١٦	١٠١,٠٥٦	أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل
٩٢٨,٤٤٨	١,١٥٨,٨١٤	كمبليات مخصومة
-----	-----	
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٧٤٩,٩٥٠	
=====	=====	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، تتضمن الودائع ضمانت نقدية بقيمة ٤٢,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٦,٩٢ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

٣-٧ بحسب المنطقة الجغرافية

١,٣٠١,٢١٤	١,٩٠٠,٧٨٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨١,٨٤٩	٢٤٢,١٩٣	دول مجلس التعاون الخليجي
٥٢٩,٨٢٩	٦٠٦,٩٧٧	دول أخرى
-----	-----	
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٧٤٩,٩٥٠	
=====	=====	

٣-٧ فيما يلي التحليل حسب العملة:

٧١٦,٦٢٧	١,٠٨٦,٥٦٨	درهم إماراتي
٨٦٥,٦٣٢	١,٥٠٦,٤٩٣	دولار أمريكي
١٣٧,٠٧٣	٢٤,٦٠٨	Евро
٤٠,٢٢٠	٣٩,٦٧٤	جنيه استرليني
١٥٣,٣٤٠	٩٢,٦٠٧	عملات أخرى
-----	-----	
١,٩١٢,٨٩٢	٢,٧٤٩,٩٥٠	
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تالع)

٨. استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
مدقة	غير مدقة	
٩,٥٧٦	٩,٣٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١-٨)

متاحة للبيع
سندات دين (إيضاح ٢-٨)
استثمارات أخرى

٤٧٣,٨٠٥	٦٧٦,٣٤٥	
١,١٥٧	١,١٤٥	
-----	-----	
٤٧٤,٩٦٢	٦٧٧,٤٩٠	
-----	-----	
١١٣,٥٩٨	١٣٢,١٠٧	محفظتها لحين استحقاقها سندات دين (إيضاح ٢-٨)
-----	-----	
٥٩٨,١٣٦	٨١٨,٩٢٩	
=====	=====	

١-٨ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متعددة تستدِّي قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

٢-٨ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها **٨٠٨,٥ مليون درهم** (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٨٧,٤ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مرددة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامج روبيترز وبليومبرغ المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادلة. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة **٢٨٣,٧ مليون درهم** (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢١٩,٢ مليون درهم).

٣-٨ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
مدقة	غير مدقة	
٧٣,٠٦١	١٢١,١٢٢	حكومية
٤٥٩,٩٩٦	٦٠١,١٠١	بنوك ومؤسسات مالية
٦٥,٠٧٩	٩٦,٧٠٦	أخرى
-----	-----	
٥٩٨,١٣٦	٨١٨,٩٢٩	
=====	=====	

٤-٨ فيما يلي التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمار:

٧٧,٦٩٤	١٢٥,٢٩٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٢٠,٤٤٢	٦٩٣,٦٣٦	دول أخرى
-----	-----	
٥٩٨,١٣٦	٨١٨,٩٢٩	
=====	=====	

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٨. استثمارات (تابع)

٥-٨ فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية وفقاً للعملات:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
مقدمة	غير مقدمة	
١٠,٠٠٩	١٠,١٦٥	درهم إماراتي
٤٩٤,٧٣٧	٦٦٨,٥٦٢	دولار أمريكي
٦٤,٧٥٩	١١٣,٠٧٠	يورو
٢٨,٦٣١	٢٧,١٣٢	جنيه استرليني
=====	=====	
٥٩٨,١٣٦	٨١٨,٩٢٩	
=====	=====	

٩. قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
مقدمة	غير مقدمة	

١-٩ قروض وسلفيات بحسب النوع:

١,٥٧١,٢٦٨	١,٥٩٠,٧٩٦	سحوبات على المكتشوف
١٠,٣٩٦,٠٢٢	١١,٤٣٦,١٥٥	قرصون لأجل
٣,٣٩٧,٠٤٧	٣,٥٥٠,٨٣٦	قرصون مقابل اتصالات أمانة
١,٣٨٣,٩٤٤	١,٥٩٩,٥٢٦	كمباليات مخصومة
٥٠٥,٠٣٢	٤٩٥,٣١٨	كمباليات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
=====	=====	
١٧,٢٥٣,٣١٣	١٨,٦٧٢,٦٣١	
(٩٢٤,٨٦٥)	(٩٦٢,٦٠٠)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (ايضاح ٣-٩)
=====	=====	
١٦,٣٢٨,٤٤٨	١٧,٧١٠,٠٣١	صافي القروض والسلفيات
=====	=====	

٤-٩ تتضمن القروض والسلفيات مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجراء المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي أف الإسلامي". تم إطلاق العمليات الإسلامية رسمياً في أكتوبر ٢٠١٤.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٩. قروض وسلفيات (تابع)

٣-٩ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٢٠١٤	٢٠١٥	الرصيد في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
مقدمة	غير مقدمة	مشطوب خلال الفترة / السنة
		أثر إعادة الهيكلة
٨١٥,٠٤٩	٩٢٤,٨٦٥	مسترد خلال الفترة / السنة
١٣٢,٣٥٤	٣٨,٨٢٠	
(٣٦,٤٣٥)	-	
١٣,٨٩٧	-	
-	(١,٠٨٥)	
=====	٩٢٤,٨٦٥	=====
	٩٦٢,٦٠٠	
=====	=====	=====

١٠. مطلوبات والتزامات محتملة

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	مطلوبات محتملة:
٢٠١٤	٢٠١٥	- خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع
ألف درهم	ألف درهم	- ضمانات مالية وبدائل انتقامية أخرى مباشرة
مقدمة	غير مقدمة	- كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات
١,٣٤١,٢٩٢	١,٠٩١,١٥٠	
٦٤٣,٣٢٢	٧٠٢,٤١٣	
-----	-----	
٤,٣٩١,٧٢٠	٤,٥٣٧,١٥٤	
-----	-----	
٦,٣٧٦,٣٣٤	٦,٣٣٠,٧١٧	
-----	-----	
٩٥٨,٩٩	٥٩٦,٤٤٢	التزامات:
٥٨,٨٢٠	٧٧,٣٥٦	- التزامات غير مسحوبة - متعلقة بالائتمان
-----	-----	- أخرى
١,٠١٧,٧٢٩	٦٧٣,٧٩٨	
-----	-----	
٧,٣٩٤,٠٦٣	٧,٠٠٤,٥١٥	
=====	=====	=====

بلغ إجمالي سقوف الائتمان غير المسحوبة القابلة للإلغاء ويقرار من البنك ما قيمته ١٤,٧٧٨ مليون درهم (٢٠١٤ ١٤,٢٤٩ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١١. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	بحسب النوع:
ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	قرض ثانية (إيضاح ١-١١) دين ثانوي (إيضاح ٢-١١)
٧٧٣,١٦٠	١,١٣٧,٧٣٧	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
<hr/>	<hr/>	
١,١٧٣,١٦٠	١,٥٣٧,٧٣٧	قرض قصيرة الأجل وأرصدة مستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣-١١)
٦٨٠,٨٣٥	٧٥٩,٤٦٥	
<hr/>	<hr/>	
١,٨٥٣,٩٩٥	٢,٢٩٧,٢٠٢	
<hr/>	<hr/>	
٢٧٥,٤٧٥	٣٤٨,٩٣٥	بحسب المنطقة الجغرافية:
١٨٣,٦٥٠	٣٦٧,٣٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٩٤,٨٧٠	١,٥٨٠,٩٦٧	دول مجلس التعاون الخليجي
<hr/>	<hr/>	دول أخرى
١,٨٥٣,٩٩٥	٢,٢٩٧,٢٠٢	
<hr/>	<hr/>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	سعر الفائدة	الاستحقاق	سنة الحصول	رقم القرض
ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة				
-	١٨٣,٦٥٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٧	٢٠١٥	١
-	٩١,٨٢٥	فيرابير + الهامش	٢٠١٦	٢٠١٥	٢
-	١١٠,١٩٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٦	٢٠١٥	٣
-	٩٠,٩٣٢	ليبور + الهامش	٢٠١٦	٢٠١٥	٤
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٦	٢٠١٤	٥
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٦	٢٠١٤	٦
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	ليبور + الهامش	مايو ٢٠١٦	٢٠١٤	٧
١١٢,٠٢٠	-	ليبور + الهامش	مارس ٢٠١٥	٢٠١٤	٨
١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠	ليبور + الهامش	اكتوبر ٢٠١٥	٢٠١٤	٩
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	ليبور + الهامش	ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٣	١٠
<hr/>	<hr/>				
٧٧٣,١٦٠	١,١٣٧,٧٣٧				
<hr/>	<hr/>				

٢-١١ في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٣، قامت المجموعة بترتيب تسهيلات القرض الثانوي لأجل بقيمة ٤٠٠ مليون درهم مع شركة تمويل. يحمل هذا القرض سعر فائدة يمثل إجمالي الهامش وسعر الفائدة السادس بين البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة (ليبور)، ويُدفع على أقساط ربع سنوية. ووفقاً لأحكام هذه التسهيلات، يتم سداد كامل قيمة هذه التسهيلات بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على إدراج هذا التسهيل ضمن الشق الثاني من رأس المال لأغراض نظمية.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١١. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل (تابع)

٣-١١ تشمل القروض قصيرة الأجل، قروضاً متعلقة بالذهب بقيمة ٥٣٧,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٧٥,٤ مليون درهم) والتي تستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس مناسب.

١٢. ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	بحسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	ودائع تحت الطلب وودائع هامشية
مدين	غير مدققة	ودائع ادخال
٤,٢٥٢,٥٧٦	٤,٣٨٩,٠١٣	ودائع ثابتة وودائع بموجب إشعار
٢٢٤,٧٨٠	٢١٥,٤٢٨	
١٣,٤٥٤,٣٧٥	١٣,٨٤٩,٧٦٤	
-----	-----	
١٧,٩٣١,٧٣١	١٨,٤٥٤,٢٠٥	
=====	=====	
١٧,٣١٨,٥١٨	١٧,٦٦٠,٦٥١	بحسب المنطقة الجغرافية:
٦١٣,٢١٣	٧٩٣,٥٥٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	دول أخرى
١٧,٩٣١,٧٣١	١٨,٤٥٤,٢٠٥	
=====	=====	

١-١٢ تتضمن ودائع العملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المربحة التي تتضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى "إن بي إف الإسلامي". تم إطلاق العمليات الإسلامية رسمياً في أكتوبر ٢٠١٤.

١٣. حقوق ملكية المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:
مدين	غير مدقق	١,١٨٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٨٢,٥٠٠	(٢٠١٤: ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)
=====	=====	

اقرر مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد تمت الموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٥.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة - (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تالع)

١٤. سندات الشق الأول من رأس المال

في مارس ٢٠١٣، قام البنك بإصدار سندات الشق الأول من رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠٠ مليون درهم ("سندات رأس المال"). وقد تمت الموافقة على إصدار هذه السندات خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في مارس ٢٠١٣. وقد وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً على اعتبار هذه السندات بمثابة الشق الأول من رأس المال لأغراض نظامية. تحمل سندات رأس المال سعر فائدة ثابت يدفع في نهاية كل ستة شهور. إن سندات رأس المال هي أوراق مالية دائمة غير تراكية ليس لها تاريخ استرداد محدد، وتكون قابلة السداد حسب شروط معينة. ويجوز للبنك بحسب تقديره المطلق أن يقرر عدم دفع فائدة / قسمات أرباح عنها.

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

١٥. ربحية السهم

تستند عملية احتساب ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ على أرباح صافية بقيمة ١٣٠,٩ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٤: ٩٨,٣ مليون درهم)، بعد خصم ١٨,٦ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٤: ١٧ مليون درهم) من القسمات المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,١٨٢,٥ مليون سهم (٣١ مارس ٢٠١٤: ١,١٨٢,٥ مليون سهم بعد التعديل بأسهم المنحة) القائمة خلال الفترة.

١٦. أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المسahem الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة ملاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٦. أطراف ذات علاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	بنود بيان المركز المالي
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٢,٤٠٧	١,١٥٧,٠٩٠	قروض وسلفيات
٤,٦٣٨,٩٢٦	٤,٦٠٨,٦٢٥	ودائع العملاء
٧٣,٤١٧	١٠٥,٣٧٣	استثمارات
٧٢,٢٢٩	٩٣,١٨٩	خطابات اعتماد
٤١,١٦٠	٤١,١٩٣	بدائل ائتمانات مباشرة
٩٤,٣٦٢	٩٥,٧٣٧	معاملات محتملة ذات علاقة
٥٨,٤٦٣	٨٦,٥٧٦	قيولات
٥٠٠,٠٠٠	٦٩٠,٠٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
٣٤,٢٢٠	١٧,٠٦٣	قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	بنود بيان الدخل
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٧٠	٩,٥٧١	إيرادات فوائد
٢٢,٤٠٠	٢١,٢٢٧	مصروفات فوائد
٢,٤٠٦	٥,١٢٣	إيرادات أخرى
٤,٨٠٠	٥,٠٩١	مكافآت أعضاء الإدارة العليا
١١٨	١٣٣	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية خدمة الموظفين

لم يتم احتساب مخصصات لانخفاض في قيمة القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لاشيء).

بلغت قيمة القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة **١,١٥٧,١** مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: **١,١٨٢,٤** مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بقيمة **١,٠٧٤** مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: **١,٠٧٤** مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة - (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٧. نسبة كفاية رأس المال

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نسبة كفاية رأس المال النظامي للمجموعة بنسبة ١٢٪ بحيث يتم تحليلها في شقين، إحداهما الشق الأول والذي ينبغي ألا يقل نسبة كفاية رأس المال فيه عن ٨٪. التزمت المجموعة بمتطلبات حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهجية الموحدة لاتفاقية بازل (٢) فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

▪ الشق الأول من رأس المال، ويشمل أسهم رأس المال العادية والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة وسندات الشق الأول من رأس المال؛ و

▪ الشق الثاني من رأس المال، ويشمل احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع والمخصص الجماعي لانخفاض في القيمة والتسهيلات الثانوية. تم فرض القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

- لا يزيد مجموع الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق الأول من رأس المال؛
- لا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من مجموع الشق الأول من رأس المال؛ و
- لا يزيد المخصص الجماعي لانخفاض في القيمة عن ١٥٪ من الموجودات ذات المخاطر الائتمانية المرجحة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الشقا الأول من رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
مدققة	غير مدققة	احتياطي قانوني
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٨٢,٥٠٠	احتياطي خاص
٤٠٣,١٢٦	٤٠٣,١٢٦	أرباح محتجزة
٢٩٨,١٢٦	٢٩٨,١٢٦	سندات الشق الأول من رأس المال
٩٨١,٣٦٤	١,٠٢٩,٧٢٠	مجموع الشق الأول
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٢٨٢,٦١٦	٣,٩١٣,٤٧٢	

(٦٨٩)	١,١٧٢	الشقا الثاني من رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	احتياطي إعادة تقدير استثمارات متاحة للبيع
٢٦٢,٢٥٣	٢٩١,٨٤٩	تسهيلات ثانوية (إيضاح ٢-١١)
٦٦١,٥٦٤	٦٩٣,٠٢١	مخصص جماعي لانخفاض في القيمة

ـ	ـ	اقتطاعات من الشقا الأول والشقا الثاني من رأس المال
٣,٩٤٤,١٨٠	٤,٦٠٦,٤٩٣	استثمارات في شركات تابعة غير موحدة
=====	=====	مجموع قاعدة رأس المال (أ)

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٧. نسبة كفاية رأس المال (تابع)

القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم مليون	القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم غير مدققة	موجودات ذات مخاطر مردحة
٢٠,٩٨٠,٢١٥	٢٣,٣٤٧,٩٠٧	مخاطر الائتمان
٨,٦٨٨	٢٣,٠٣٦	مخاطر السوق
١,٤٢٤,٣١٢	١,٦٧٧,٠٣٣	مخاطر العمليات
٢٢,٤١٣,٢١٥	٢٥,٠٤٧,٩٧٦	مجموع الموجودات ذات المخاطر المردحة (ب)
١٧,٦٠	١٨,٣٩	نسبة كفاية رأس المال ((ا) / (ب)) - %

١٨. نقد وما في حكمه

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

٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم مليون	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم غير مدققة	نقد في الصندوق أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١-٢٨) مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٦٣,٠٢٤	١٩١,٣٧٩	
٣,٥٢٠,٢٨٩	٢,٥١٥,٦٣٧	
٧٠٥,٣١٩	١,٣٩٣,٤٠٥	
-----	-----	
٤,٣٨٨,٦٣٢	٤,١٠٠,٤٢١	مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
(٨٦٠,٥١١)	(٧٥٤,٤٥٢)	
-----	-----	
٣,٥٢٨,١٢١	٣,٣٤٥,٩٦٩	
=====	=====	

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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة - (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٩. تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال بفرض تقديم المعلومات الخاصة بقطاعات المجموعة بما يتوافق مع هيكل الإدارة وهيكل التقارير الداخلية للمجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بصورة رئيسية على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحث لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية والتمويلية.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

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

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري وتقديم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد وكبار العملاء بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان ومعاملات وارصدة أخرى ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعة من قبل الإدارة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع لجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس مال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

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

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة - (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٩. تقارير القطاعات (تابع)

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

موددة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	قطاع الخدمات المصرافية للأفراد	قطاع الخدمات المصرافية للشركات للأعمال	قطاع الخدمات المصرافية للمؤسسات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ - ألف درهم غير مدققة
٢٩٤,٩٣٣ (١٠٦,٦٥٦)	٥٣,٩٨٠ (٥,٩٣٠)	٢٢,٥٥٣ (٢٠,٤٣٨)	٦١,٨٨٦ (٢٩,١٩٣)	١٥٦,٥١٤ (٥١,٠٩٥)	إيرادات القطاع التكالفة التشغيلية للقطاع الأرباح / (الخسائر) التشغيلية للقطاع
١٨٨,٢٧٧	٤٨,٠٥٠	٢,١١٥	٣٢,٦٩٣	١٠٥,٤١٩	صافي خسائر الانخفاض في القيمة صافي الأرباح / (الخسائر)
(٣٨,٨٢٠) ١٤٩,٤٥٧	- ٤٨,٠٥٠	(٦,٨٨٧) (٤,٧٧٢)	(٧,٩٩٦) ٢٤,٦٩٧	(٢٣,٩٣٧) ٨١,٤٨٢	٣١ مارس ٢٠١٥ موجودات القطاع مطلوبات القطاع
٢٦,٥٢٦,٥١٠ ٢٢,٦١١,٨٦٦	٦,٢٢٩,٩٥٩ ١,٨٦١,٨٨٣	١,٦٨٣,٢٧٣ ١,٣٢٣,٦٦١	٢,٨٥٧,٣٩٤ ٢,١٤٢,٤٠٩	١٥,٧٥٥,٨٨٤ ١٧,٢٨٣,٩١٣	نفقات رأس المال
٦,٦٥٢	٦,٦٥٢	-	-	-	٣١ مارس ٢٠١٤ موجودات القطاع مطلوبات القطاع
موددة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	قطاع الخدمات المصرافية للأفراد	قطاع الخدمات المصرافية للشركات للأعمال	قطاع الخدمات المصرافية للمؤسسات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ - ألف درهم غير مدققة
٢٣٩,٩٧٢ (٨٨,٤٨٣)	٣٧,١١٩ (٥,٩٥٨)	١٦,١٥٩ (١٧,٦٢٨)	٥٧,٤٤٢ (٢٤,٨٨٥)	١٢٩,٢٥٢ (٤٠,٠١٢)	إيرادات القطاع التكالفة التشغيلية للقطاع الأرباح / (الخسائر) التشغيلية للقطاع
١٥١,٤٨٩ (٣٦,١٩٤)	٣١,١٦١ -	(١,٤٦٩) (٤,٠٦٤)	٣٢,٥٥٧ (٩,٢١٤)	٨٩,٢٤٠ (٢٢,٩١٦)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة صافي الأرباح / (الخسائر)
١١٥,٢٩٥	٣١,١٦١	(٥,٥٣٣)	٢٣,٣٤٣	٦٦,٣٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) موجودات القطاع مطلوبات القطاع
٤٥,٢٦٣	٤٥,٢٦٣	-	-	-	نفقات رأس المال

٢٠. أرقام المقارنة

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