

بنك الفجيرة الوطني
البيانات المالية للمجموعة
٢٠٢٥

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة	١ – ٨
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الدخل الموحد	١١
بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣ – ١٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٥ – ١٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٧ – ١١٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

برايس ووتر هاوس كوبرز شركة محدودة فرع دبي
إعمار سكوير، بناية رقم ٥، ص. ب. ١١٩٨٧
دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٤ ٣٠٤ ٩٧١ +

رخصة رقم: ١٠٢٤٥١، رقم القيد في سجل مدققي الحسابات: FC0006-01، فرع من شركة مقرها مركز دبي المالي العالمي

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

أمر التدقيق الرئيسي

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 ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

منهجنا في التدقيق

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن حساب ومعقولة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

اختبرنا، على أساس العينة، مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة لعينة من التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين لاختبار نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الجديد الذي وضعته وطبقته الإدارة من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".
- مدى معقولة وملاءمة المنهجية والافتراضات المحدثة المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للفحص والاختبار.
- مدى معقولة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولتقييم سيناريوهات الاقتصاد الكلي.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية، بما في ذلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ما قيمته ٥٥٨,٧ مليون درهم (صافية من المبالغ المستردة والمحذوفات)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ٢,٢ مليار درهم.

خلال السنة، طبق البنك نموذجاً جديداً للخسارة الائتمانية المتوقعة وقام بتحديث الافتراضات والمنهجية الرئيسية وفقاً لذلك.

تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لكل من محافظ الأفراد والشركات، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر، والتعديلات الاستشرافية، ومعايير التصنيف في المراحل لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تتخذ المجموعة أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي، بما في ذلك قيمة الضمان.

يتم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" في الإيضاح رقم ٤ (هـ) حول البيانات المالية الموحدة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب ممارسة أحكام هامة ووضع تقديرات، تشمل استخدام بيانات الاقتصاد الكلي الاستشرافية ونماذج معقدة، كما أنّ لهذا الأمر تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

منهجنا في التدقيق

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

- بالنسبة لعينة من التعرضات، تم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحاظ مختارة عبر مراحل مختلفة بهدف تقييم الدقة الحسابية لعملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أجرينا تقييماً ائتمانياً مستقلاً لعينة من العملاء من غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعملاء ومصدر دفعات السداد وتاريخها وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة لعينة من العملاء من غير الأفراد المصنفين ضمن المرحلة الثالثة، قِيمنا مدى ملائمة التصنيف في المراحل، والتدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المرجحة ومدى فعالية الضوابط الرقابية لدى المجموعة فيما يتعلق بتقييم الضمانات وإمكانية التنفيذ عليها، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بها.

قِيمنا، على أساس العينة، ما إذا كانت الاستثناءات المُبَلَّغ عنها فيما يتعلق بتطبيق السياسات والإجراءات، كما هو موضح في بيان مستوى تقبُّل المخاطر، وكذلك الاستثناءات من الحدود المؤسسية، قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة و/أو المخوَّل بالاعتماد من المجلس، وأنَّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً.

قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير الاستراتيجي، وتقرير مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، وتقرير الاستدامة، وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، كما هو مدرج في التقرير السنوي (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، والذي يُتوقع تقديمه لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، عند إتاحتها، 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.

وإذا توصلنا، عند قراءة التقرير الاستراتيجي، وتقرير مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، وتقرير الاستدامة، وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، كما هو مدرج في التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القانمين على الحوكمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

يتحمل القائمون على الحوكمة 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، وإصدار 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 جوهري، إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً 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 فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه ومراقبة ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض التدقيق على المجموعة، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر وننتج التدقيق الجوهري، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

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، وتلتزم بها.
 ٣. أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 ٤. أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩-٣ حول البيانات المالية الموحدة.
 ٥. أن الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة، والمعاملات التي انطوت على تضارب في المصالح، والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 ٦. أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
 ٧. أن الإيضاح رقم ٢٥ حول البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- برايس ووتر هاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي

٢٨ يناير ٢٠٢٦



جيجيش اشوككيماش شاه
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٥٦٢١
دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

٢٠٢٥

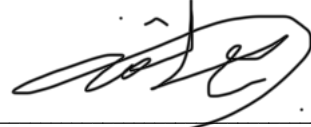
بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

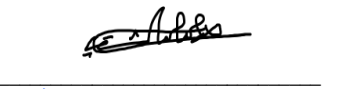
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

معاد بيانه*	٢٠٢٥	٢٠٢٤	ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٧،٧	٩،٣٣٢،٥٢٥	٦،٦٣٥،٥٨٠	٢،٢٢٩،٩٠٥	١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١	١،٤٢٠،٧٤٥	١١،٠١٧،٨٤٢	٦،١٨٣،٦٣١	٩
استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٣٧،٩	١١،٨٦٤،٥٢٩	٣٧،٣٩٢،١٧٤	١،٣٠٢،١٣٢	١٠
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة المطفأة	٩	٦،٦٦٧،٠٣٨	٥٣٩،٩٩٢	٣٧٨،٣٨٩	١٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠	٣٧،٤٦٦،٩٣٥	١٩٩،٤٢٣	٦٠،٨٧٩،٠٦٨	١٤
قبولات		١،٤١٥،٢٦٨			
موجودات أخرى	١٣	٦٠٥،٧١٦			
ممتلكات ومعدات	١٤	٢٦٣،٨٠٨			
موجودات غير ملموسة	١٤	٣٣٧،٣٢٤			
مجموع الموجودات		٦٩،٣٧٣،٨٨٨			
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٥	١،٨٩٣،٣٥٩	١،٠٤٣،٥٢٠	٤٥،٧٥٧،٠٢٠	١٦
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٥٠،٩٨١،٣٩٩	٣،٥٢٧،٩٦٢	٨٠٨،٠٦٠	١٥
اتفاقيات إعادة الشراء	١٥	٤،٧٢٣،٦٦١	١،٣٠٦،٦٦٤	١،٥٨٠،١٦٧	١٧
قروض لأجل		٨٩٩،٨٨٥			
قبولات		١،٤٢٠،٧١٦			
مطلوبات أخرى	١٧	١،٧٠٤،٩٥٧			
مجموع المطلوبات		٦١،٦٢٣،٩٧٧			
حقوق الملكية					
رأس المال	٤-١٨، ١-١٨	٢،٥٨٠،٤١٢	٢،٥٨٠،٤١٢	١،٧٠٩،٧٨٤	٣-١٨
احتياطي نظامي	٤-١٨، ٣-١٨	١،٧٠٩،٧٨٤	٧٦٤،٩٧٧	٣٢،٥٦٧	٢-١٨
احتياطي خاص	٣-١٨	٨٨٥،٤٩٣	٥٦٥	٣،٨٣٣	
احتياطي القيمة العادلة		١٠٥،٢٥٢			
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		٣،٨٣٣			
أرباح نقدية مقترحة	٢-١٨	٥١٦،٠٨٢	٣٨٧،٠٦٢	١،٣٨٠،٣٠٨	
أرباح محتجزة		١،٩٤٩،٠٥٥			
مجموع حقوق الملكية العائدة إلى حملة حقوق الملكية لدى المجموعة		٧،٧٤٩،٩١١			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٩،٣٧٣،٨٨٨			

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٦، وتم توقيعها بالنيابة عن المجلس من قبل:


د. رجاء عيسى الترقى
نائب رئيس مجلس الإدارة


صالح بن محمد بن أحمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

* لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧ – الأرقام المقارنة حول هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٢٦,٧٨٦	٣,٤٢٥,٩٥٤	٢٠ إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١,٥٣٩,٢٤٧)	(١,٥٣٦,٨٨٧)	٢١ مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١,٧٨٧,٥٣٩	١,٨٨٩,٠٦٧	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٤٦٦,٥٣٩	٥٥٠,٢٧٦	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٧,٢٦٣)	(٩٨,٥٥٦)	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٠٩,٢٧٦	٤٥١,٧٢٠	٢٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨٩,١٣٠	٢٢٦,٠٧٠	٢٣ إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات
٥,٨٣٦	٩,٠٨١	إيرادات / (خسائر) من استثمارات وأدوات إسلامية
٤٣,٤٥٠	٨٦,١٧٧	٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٤٣٥,٢٣١	٢,٦٦٢,١١٥	الإيرادات التشغيلية
(٤٤٩,٢٧٥)	(٤٥٣,١٤٢)	المصاريف التشغيلية
(٥٤,٥٥٢)	(٦٨,١٥٤)	١٤ مصاريف منافع الموظفين
(٣٠٦,٥٣٥)	(٢٦٣,٦٠٣)	استهلاك وإطفاء
(٨١٠,٣٦٢)	(٧٨٤,٨٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٦٢٤,٨٦٩	١,٨٧٧,٢١٦	مجموع المصاريف التشغيلية
(٦٩٠,٠٤٠)	(٥٥٢,٢١١)	الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة
٩٣٤,٨٢٩	١,٣٢٥,٠٠٥	٢٦ صافي خسائر الانخفاض في القيمة
(٨٤,٧٢١)	(١١٩,٨٤٠)	أرباح السنة قبل الضريبة
٨٥٠,١٠٨	١,٢٠٥,١٦٥	الضريبة
٠,٢٩٢	٠,٤٦٧	أرباح السنة بعد الضريبة
٠,٢٩٢	٠,٤٦٧	٢٧ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٠,١٠٨	١,٢٠٥,١٦٥	أرباح السنة بعد الضريبة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):
(٢,٠٠٤)	٨,٠٨٧	صافي التغير في القيمة العادلة
١٨٠	(٩٠٨)	الضريبة
(١,٨٢٤)	٧,١٧٩	الخسارة الشاملة الأخرى لبنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
٢٩,٥٩٠	٧٤,٠٦١	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٧٦	٦,٩٥٩	- صافي التغير في مخصصات الانخفاض في القيمة
(٦,٩٦٨)	(١٠,٣٦٦)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل الموحد
١,٧٩٥	٣,٢٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية
(٢,٨١٥)	(٥,١٤٨)	الضريبة المؤجلة
٢١,٧٧٨	٦٨,٧٧٤	الدخل الشامل الآخر لبنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
١٩,٩٥٤	٧٥,٩٥٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
٨٧٠,٠٦٢	١,٢٨١,١١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

معايير بيانه*	٢٠٢٥	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة قبل الضريبة	١,٣٢٥,٠٠٥	٩٣٤,٨٢٩	
تعديلات بسبب:			
استهلاك وإطفاء	٦٨,١٥٤	٥٤,٥٥٢	١٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	٢٣,٢٢٠	٢٤,٥٥٠	١٧-١
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(١٦١)	(١٧٦)	
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٥٥٢,٢١١	٦٩٠,٠٤٠	٢٦
الضريبة	(١١٩,٨٤٠)	(٨٤,٧٢١)	٣٥
صافي أرباح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية	(١٠,٤١٦)	(٧,١٨٧)	
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١,٣٣٥	١,٣٥١	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١,٨٣٩,٥٠٨	١,٦١٢,٧٣٨	
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	(٢٠,٠٦٠)	(١٧,٦٦٢)	١٧-١
التغير في المبالغ المستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٢,٣٥٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	
التغير في الاستثمارات والأدوات الإسلامية من الأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٤٨٦,٦٤٤)	(٨٧١,٩٠١)	
التغير في المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١٥٤,١٦٩	(١٥٧,٨٤٠)	
التغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	(٥,٦٣٣,٤٦٩)	(٥,١٥٨,٩١٤)	
التغير في القبولات والموجودات الأخرى	(١٧٩,٧٧٦)	(٢٤٧,١٨٠)	
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	٨٤٩,٨٣٩	(٩٣,٥٥٧)	
التغير في اتفاقيات إعادة الشراء	١,١٩٥,٦٩٩	١,٠٢٦,٦٣٠	
التغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥,٢٢٤,٣٧٩	٧,١٨٥,٠١٤	
ضريبة مدفوعة	(٨٤,٥٤١)	-	
التغير في القبولات والمطلوبات الأخرى	٣٠٧,٥٦٧	٤٦٢,٣٥٦	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٨١٦,٦٧١	٤,٠٨٩,٦٨٤	
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٩١,٤٧٤)	(١٠٠,٥٨٢)	
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١٦١	١٧٦	
شراء استثمارات وأدوات إسلامية	(٣,٤٢٨,٧٣٠)	(٢,٥٧٤,٣٤٨)	
عوائد من بيع واستحقاق استثمارات وأدوات إسلامية	٢,٤٨٩,٠١٦	١,٢٩٤,٨٥٣	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٠٣١,٠٢٧)	(١,٣٧٩,٩٠١)	
الأنشطة التمويلية			
أرباح نقدية مدفوعة	(٣٨٧,٠٦٢)	(٢١٢,٠٠٠)	
عوائد من قروض لأجل	٩١,٨٢٥	٤٤٠,٧٦٠	
سداد قروض لأجل	-	(١٨٣,٦٥٠)	
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	(٩٤,٦٦٨)	
إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	١,٠١٠,٠٧٥	١٩
سداد أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	(١,٢٨٥,٥٥٠)	١٩
تكلفة إصدار أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	(٨٢٤)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٩٥,٢٣٧)	(٣٢٥,٨٥٧)	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

معايير بيانه*	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٥٠٩,٥٩٣)	٢,٣٨٣,٩٢٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦,٩٩٧,٠٠٧	٤,٦١٣,٠٨١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٦,٤٨٧,٤١٤	٦,٩٩٧,٠٠٧
المعاملات غير النقدية الرئيسية خلال السنة	١٩	٣١
تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع	-	(١,٠١٠,٠٧٥)
إصدار أسهم عادية عند تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	٣٥٤,٤١٢
الحركة في الاحتياطات الناتجة عن تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	٦٥٥,٦٦٣
	-	-
إيرادات الفوائد / الأرباح المستلمة	٣,٤١٠,١٨٩	٣,٣٢٨,٥٥٥
مصاريف الفوائد / الأرباح المدفوعة	١,٥٨٧,٥٥٧	١,٥٥٤,٥٩٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

* لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧ – الأرقام المقارنة حول هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التبدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٥٨٠,٤١٢	١,٧٠٩,٧٨٤	٧٦٤,٩٧٧	٣٢,٥٦٧	٥٦٥	٣٨٧,٠٦٢	١,٣٨٠,٣٠٨	-	٦,٨٥٥,٦٧٥
أرباح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٥,١٦٥	-	١,٢٠٥,١٦٥
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٧٢,٦٨٥	٣,٢٦٨	-	١٨٠	-	٧٦,١٣٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧٢,٦٨٥	٣,٢٦٨	-	١,٢٠٥,٣٤٥	-	١,٢٨١,٢٩٨
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	-	-	٥١٦,٠٨٢	(٥١٦,٠٨٢)	-	-
أرباح نقدية مدفوعة لسنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	(٣٨٧,٠٦٢)	-	-	(٣٨٧,٠٦٢)
تحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٨-٣)	-	-	١٢٠,٥١٦	-	-	-	(١٢٠,٥١٦)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٥٨٠,٤١٢	١,٧٠٩,٧٨٤	٨٨٥,٤٩٣	١٠٥,٢٥٢	٣,٨٣٣	٥١٦,٠٨٢	١,٩٤٩,٠٥٥	-	٧,٧٤٩,٩١١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,١٢٠,٠٠٠	١,٠٥٤,١٢١	٦٧٩,٩٦٧	١٤,٤٠٨	(١,٢٣٠)	٣١٨,٠٠٠	١,٠٩٥,٧٩٠	١,٢٨٥,٥٥٠	٦,٠٦٦,٦٠٦
أرباح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,١٠٨	-	٨٥٠,١٠٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٨,١٥٩	١,٧٩٥	-	١,٩٧٤	-	٢١,٩٢٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٨,١٥٩	١,٧٩٥	-	٨٥٢,٠٨٢	-	٨٧٢,٠٣٦
إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٠,٠٧٥	١,٠١٠,٠٧٥
سداد أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٥,٥٥٠)	(١,٢٨٥,٥٥٠)
تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع (إيضاح ١٨-٤)	٣٥٤,٤١٢	٦٥٥,٦٦٣	-	-	-	-	-	(١,٠١٠,٠٧٥)	-
تكلفة إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٨٢٤)	-	(٨٢٤)
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٩٤,٦٦٨)	-	(٩٤,٦٦٨)
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	-	-	٣٨٧,٠٦٢	(٣٨٧,٠٦٢)	-	-
أسهم منحة مصدرة لسنة ٢٠٢٣	١٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٦,٠٠٠)	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة لسنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	(٢١٢,٠٠٠)	-	-	(٢١٢,٠٠٠)
تحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٨-٣)	-	-	٨٥,٠١٠	-	-	-	(٨٥,٠١٠)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٥٨٠,٤١٢	١,٧٠٩,٧٨٤	٧٦٤,٩٧٧	٣٢,٥٦٧	٥٦٥	٣٨٧,٠٦٢	١,٣٨٠,٣٠٨	-	٦,٨٥٥,٦٧٥

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مُدرج على الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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. إن المساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من أسهم رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هم كالتالي:

الاسم	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة	٥٠,٢٧٪
شركة عيسى صالح القرق ذ.م.م	١٨,٥٤٪
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	٧,٥٤٪
شركة الفجيرة للاستثمار	٥,٠٤٪

يخضع البنك لسيطرة دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة بأغلبية حقوق التصويت.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروع الخمسة عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة ورأس الخيمة.

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 في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي إف ماركيتس (كايمان) المحدودة المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان والمنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات المالية / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

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

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لكافة القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العلنية، بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمتطلبات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المعتمدة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، 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.

المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ – عدم قابلية التبادل

في أغسطس ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. وقبل هذه التعديلات، حدّد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ سعر الصرف المستخدم في حال عدم إمكانية الصرف بشكل مؤقت، ولكن لم يحدد المعيار ما يجب فعله عندما تكون عدم إمكانية الصرف غير مؤقتة.

سيتم تطبيق هذه المتطلبات الجديدة على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦)

تتناول التعديلات الأمور المحددة خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وتتضمن هذه التعديلات:

- توضيح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يلي معيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات الميزات المرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة).
- تحديث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ – "العرض والإفصاح في البيانات المالية" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧)

هذا هو المعيار الجديد بشأن العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، مع التركيز على تحديثات بيان الربح أو الخسارة.

تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة المقدمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل بيان الربح أو الخسارة مع المجاميع الفرعية المحددة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ – "العرض والإفصاح في البيانات المالية" (تابع)

- متطلبات تحديد ملخص الهيكل الأكثر فائدة لعرض المصاريف في بيان الربح أو الخسارة.
- الإفصاحات المطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الربح أو الخسارة التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة).
- المبادئ المعززة للتجميع والتفصيل التي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.

مع دخول هذا المعيار الجديد حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٧، تقيم المجموعة حالياً أثر تطبيقه على العرض المستقبلي للبيانات المالية الموحدة، وتعتزم تطبيقه عند سريانه. بالإضافة إلى ذلك، ستواصل المجموعة تقييم الإجراءات اللازمة للامتثال لهذا المعيار الجديد من حيث العمليات والجوانب المتعلقة بالتقارير المالية تمهيداً لتطبيقه.

(ب) أساس القياس

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

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة ب درهم 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 المهيكلية) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوقاً نتيجة مشاركتها في المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل اعتباراً من تاريخ تحول 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 المطبقة من قبل المجموعة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

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.

موجودات مالية مقاسة 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 تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتُدرج 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 العكوسات 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 للاطلاع على الاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والمطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يحق للإدارة اتخاذ خيارات غير قابلة للإلغاء عند الاعتراف المبدئي، على أساس كل أداة على حدة، لعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بدلاً من الربح أو الخسارة. ولا يُعاد أبداً تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة على أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة، كما لا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. ويُعترف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعترف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المُعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار. ويُحتفظ بهذه الاستثمارات لأغراض استراتيجية طويلة الأجل.

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما يلي:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة.
- موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في بيان الدخل عند تكبدها. 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 الجدارة الائتمانية للطرف المقابل التي تمثل الحركة في القيمة العادلة العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان.

أدوات مالية محتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأداة المالية كمحتفظ بها لغرض 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 جني الأرباح على المدى القصير، أو إذا كانت أداة مشتقة غير مدرجة في علاقة تحوط مؤهلة. وتُصنّف المشتقات لأغراض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض المتاجرة على أنها محتفظ بها للمتاجرة، ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية المصنفة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

عند يتم تصنيف 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.

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين باستخدام التكلفة المطفأة عندما:

- يكون لديها أحكام تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تُمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه بالاحتفاظ بالموجودات 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 ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) "الانخفاض في قيمة الموجودات المالية".

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تُطبق المجموعة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.
- قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.
- قیولات وموجودات مالية أخرى ذات صلة.
- التزامات القروض.
- عقود الضمان المالي وقنوات 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 حدثت فيها 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 التعثر في غضون الاثني 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 لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (أي الخسارة المرتبطة العمر المتبقي للأصل المالي).

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك 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 (بالصافي من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تُحدد المجموعة الأداة المالية على أنها في حالة تعثر بما يتوافق بالكامل مع تعريف التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

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

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد لا مبرر له في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع المعلومات المتاحة والمعقولة والمدعومة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

القبولات:

يتم خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقبولات من إجمالي القبولات 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 للتزامات القروض غير المسحوبة، تُقدّر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وتستند 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 المتعلقة بعقود الضمان في المطلوبات الأخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض صاحب الضمان عن الخسارة الائتمانية التي تكبدها. 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 تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- يتم استخدام نوعين من أنواع احتمالية التعثر عن السداد لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:
 ١. احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً – هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الإثني عشر شهراً المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة الأولى.
 ٢. احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر – هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتعرضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
 - يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة وقت حدوث التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف باختلاف أنواع الموجودات المالية المحددة في الفقرة أعلاه.
 - تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات المجموعة لمقدار الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر.
- يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية مضروبة في أوزان السيناريوهات المرتبطة بها، على مستوى العقد من أجل بيان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الدفاتر المحاسبية.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

إن أهم افتراضات نهاية السنة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ موضحة في الجدول التالي. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصادفية والتنازلية لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي ٢٠٢٥ -	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٦٣,٢٣	٦٦,٠٢	٦٨,١٩	٦٩,٣٨	٧٠,٦١	٨٥,٧٥
	تصادفي	٣٠٪	٦٨,٩٤	٧٠,١٢	٦٩,٤٧	٧٠,٥٥	٧١,٧٩	٨٦,٩١
	تنازلي	٣٠٪	٤٥,٠٠	٥٠,٢٨	٦٤,٠٨	٦٧,٣٣	٦٨,٨٢	٨٣,٩٩
النتائج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الحالة الأساسية	٤٠٪	١,٩٦٢	٢,٠٤٧	٢,١٣٧	٢,٢٢٦	٢,٣١٥	٣,١٤١
	تصادفي	٣٠٪	١,٩٩٥	٢,١١٤	٢,٢٠٩	٢,٢٩٨	٢,٣٨٠	٣,٢٣٩
	تنازلي	٣٠٪	١,٨٩٠	١,٨٩٠	١,٩٩٣	٢,١٠٥	٢,١٩٠	٢,٩٨٣
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلنا من النقاط)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٧,٣٠	٢٥,٩٥	٢٤,٥٢	٢٤,١٧	٢٣,٩٧	٢٤,٧٦
	تصادفي	٣٠٪	٢٣,٤٨	٢٤,٨٨	٢٣,٨٥	٢٣,٦٦	٢٣,٧٨	٢٤,٥١
	تنازلي	٣٠٪	٤١,٢٠	٢٧,٠١	٢٤,٩٣	٢٤,٤٨	٢٤,٤١	٢٥,١٨

متغيرات الاقتصاد الكلي ٢٠٢٤ -	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٧٥,٩٦	٧٠,٣١	٦٨,٧٢	٦٩,٧٥	٧٠,٤٨	٨٤,٤١
	تصادفي	٣٠٪	٨٣,٥٢	٨٠,١٤	٧٦,٣٣	٧٦,٢٤	٧٦,٣٨	٨٨,٥٢
	تنازلي	٣٠٪	٥٩,٩٠	٦٠,٢٠	٦٥,٥١	٦٦,٤٨	٦٧,١٨	٨٠,٤٦
النتائج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الحالة الأساسية	٤٠٪	١,٨٠٦	١,٨٦٧	١,٩٣٩	٢,٠١٦	٢,٠٩٧	٢,٧٤٢
	تصادفي	٣٠٪	١,٨٤١	١,٩٣٤	٢,٠٠٨	٢,٠٨٦	٢,١٦٨	٢,٨٣٣
	تنازلي	٣٠٪	١,٧٤٤	١,٧٢٩	١,٨١٢	١,٩١٢	١,٩٩٦	٢,٦٠٩
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلنا من النقاط)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٢,٦٠	٢٣,٧٤	٢٣,٧١	٢٣,١٤	٢٣,٢٧	٢٣,٢٤
	تصادفي	٣٠٪	١٩,٤٧	٢٢,٠٩	٢٢,٣٨	٢٢,٥٨	٢٣,١٠	٢٢,٩٩
	تنازلي	٣٠٪	٣٧,١٢	٢٤,٠٩	٢٣,٤٦	٢٣,٤٠	٢٣,٧٣	٢٣,٦٦

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) 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:

٢٠٢٥

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الحالة الأساسية	تصاعدي	تنازلي
المرحلة الأولى	١٠,٢٩-%	٣٣,١٠-%	٤٦,٨٣+%
المرحلة الثانية	١,٢٠-%	٥,٢٣-%	٦,٨٣+%

٢٠٢٤

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الحالة الأساسية	تصاعدي	تنازلي
المرحلة الأولى	١٢,٥٣-%	٢٩,٢٦-%	٤٩,٥١+%
المرحلة الثانية	٠,٩٢-%	٩,٣٤-%	٩,٦٠+%

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 كانت هناك زيادة جوهري في مخاطر الائتمان للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. وتضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة 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 التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر 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 أجال استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك، بشكل دوري من خلال قسم المخاطر وقسم الائتمان.

يتم ترحيل التعرض على مستوى مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال تدهور جودة الأصل. إذا تحسنت جودة الأصل في فترة لاحقة وتم عكس أي زيادة جوهري في مخاطر الائتمان تم تقييمها سابقاً منذ نشأتها، فإن مخصصات الانخفاض في القيمة تنتقل من مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. أما التعرضات التي لم تتدهور جوهرياً منذ نشأتها، أو في حال ظل التدهور ضمن منهجية خفض التصنيف لدى المجموعة، أو التي تأخر سدادها لأقل من ٣٠ يوماً بعد استحقاقها أو لمدة معادلة، فتعتبر 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 للتحويل، يتم حذفه مقابل الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. ويتم حذف هذه الموجودات بعد الانتهاء من تنفيذ كافة الإجراءات اللازمة وتحديد قيمة الخسارة. يتم الاعتراف بالاستردادات اللاحقة للمبالغ المحذوفة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت جوهرياً على أساس فردي أو جماعي.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تابع)

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 ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف المخاطر للمدين مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية قوية لإشارات الإنذار المبكر لضمان تسليط الضوء على تدهور مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. 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 والتصنيفات الائتمانية وانتهاكات 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 بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية والكمية التالية:

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الأفراد	محفظة المبالغ المستحقة من البنوك والاستثمارات
الأولى إلى الثانية	- انخفاض التصنيف وفقاً للمعايير المحددة داخلياً عن التصنيف المحدد عند الاعتراف المبدئي - محفظة معاد هيكلتها - التأخر في السداد من ٣١ - ٨٩ يوماً - تسهيل ائتماني خاضع لثلاثة تأجيلات أو أكثر من تاريخ استحقاق الأقساط خلال فترة متصلة مدتها ٢٤ شهراً	- محفظة معاد هيكلتها - التأخر في السداد من ٣١ - ٨٩ يوماً	التصنيف الائتماني من Caa1 إلى Caa3 يُدرج في المرحلة الثانية
الأولى إلى الثالثة الثانية إلى الثالثة	- محفظة تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية - التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر		التصنيف الائتماني من Ca وأقل يُدرج في المرحلة الثالثة

كما تأخذ المجموعة في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق موازنة تلك المتطلبات مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظه الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا استوفى المقترض و/أو الأداة 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 الجوهري في قيمة الضمان (للتسهيلات المضمونة فقط) الذي يؤدي إلى زيادة متوقعة في مخاطر التعثر
- بؤادر مبكرة على مشكلات في التدفقات النقدية / السيولة مثل التأخر في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

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

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

تتولى فرق مستقلة للمخاطر والائتمان مراقبة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها.

معايير التصحيح – الحركة التصاعدية في مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتوافق معايير التصحيح مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الصادرة بشأن معايير إدارة مخاطر الائتمان، ويتم مراعاة معايير التصحيح بناءً على مجموعة العوامل النوعية التالية:

- حركة التأخر في السداد / وتيرة السداد
- فترة الاختبار
- الحركة التصاعدية لدرجات التصنيف

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 خلال فترة تجريبية، بما يتماشى مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، للتأكد مما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى.

■ تتوافق الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر مع المعايير المحددة داخلياً، و/أو

■ تتماشى دفعات سداد المبلغ الأصلي و/أو الفائدة و/أو الربح مع اتفاقية التسهيلات ذات الصلة على النحو المنصوص عليه في معايير إدارة مخاطر الائتمان.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

معايير التصحيح – الحركة التصاعدية في مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية خلال فترة تجريبية، بما يتماشى مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، للتأكد مما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تتوافق الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر مع المعايير المحددة داخلياً، و/أو
- تتماشى دفعات سداد المبلغ الأصلي و/أو الفائدة / الربح مع اتفاقية التسهيلات ذات الصلة على النحو المنصوص عليه في معايير إدارة مخاطر الائتمان.

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 بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموجودات 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 تحتفظ 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 مترجمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تُبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها ولكنها تحتفظ 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 تحتفظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحوّلها بشكل جوهري، ولكنها تظل محتفظة بالسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تتحدد بناءً على حجم تعرّضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل الالتزام بموجب معاملة منظمة 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 نشطة في حال كانت الأسعار المعلنة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل معاملات السوق الفعلية 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 ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. وفيما يتعلق بالاستثمارات الخاضعة لإدارة مديري الصناديق الخارجيين، تُحدد القيمة العادلة من قبل مديري الصناديق الخارجيين وذلك على أساس القيمة السوقية للاستثمارات الأساسية لكل صندوق. وفيما يتعلق بالاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار معاملات السوق الأخيرة التي تشمل استثمارات مماثلة، أو بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل السوق ذي 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 بأن أي طرف آخر مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

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

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتطابقة. 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 التسعير أو الجهات الرقابية وأن تمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية ودائمة التكرار على أساس تجاري بحت.
- المستوى الثاني: أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة، إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المعلنة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى، حيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تستخدم فيها معطيات هامة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة، ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المعلنة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر القيام بتعديلات أو افتراضات هامة غير جديرة بالملاحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"، أفصحت المجموعة عن المعلومات ذات الصلة في الإيضاح رقم ٦-٢.

(و) المشتقات

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

يُعرف بالأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويُعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

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 تعاقد آخر ("العقد الأساسي"). وتقوم المجموعة باحتساب المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة بصورة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون العقد الأساسي غير مسجل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا ترتبط خصائص المشتقات الضمنية ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المشتقات (تابع)

محاسبة التحوط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنف إما: (١) كتحوطات ضد التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزامات الثابتة ("تحوطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوطات ضد التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية العائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها، أو إلى معاملة متوقعة 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 المتحوطة، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. كما تُعد المجموعة تقييماً موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكل أساسي المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاصة التغيرات العائدة إلى المخاطر المتحوطة في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة.

تحوطات التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعه في حقوق الملكية. ويُعترف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد. ويُعاد تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند في بيان الدخل الموحد الذي يتم فيه الاعتراف بالبند المتحوط. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية من حقوق الملكية وتُدرج ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو الالتزام غير المالي. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط أو عندما ينقضي أجل أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو عندما لا يفي التحوط بمعايير محاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر متراكمة معترف بها ضمن حقوق الملكية تظل في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة، في حالة الأصل أو الالتزام غير المالي، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٩) المشتقات (تابع)

اختبار فعالية التحوط

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

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض 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 المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق، وذلك من خلال التحوط من أدوات مالية معينة ومحاظ الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، بالإضافة إلى التحوط من إجمالي تعرضات المركز المالي. يطبق 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 النقدي اليومي.

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

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المشتقات (تابع)

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط (تابع)

عقود المقايضة

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل أنماط 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.

تتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود أبرمها البنك مع أطراف مقابلة أخرى (عملاء ومؤسسات مالية) يقوم البنك بموجبها بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير، على التوالي، مقابل دفع أو استلام سعر فائدة ثابت. وغالباً ما يتم إجراء مقاصة 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 مبلغاً محدداً بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ويتم تسوية معظم عقود مقايضة العملات على أساس الإجمالي.

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

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 المشتراة فقط بمقدار قيمها الدفترية، والتي تمثل قيمها العادلة.

توفر عقود الخيارات المكتتبة (المبيعة) من قبل البنك للمشتري فرصة لشراء 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 المشتراة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عدة تنطوي 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 الاستثمارات.
- تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- تصنيف الأوراق المالية للشق الأول الإضافي 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

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

تقييم وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

أدرجت المجموعة أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التغير في توقعات الاقتصاد الكلي، مع مزيد من التفاصيل في الإيضاحين رقم ٤ (هـ) و ٥ (ج) حول هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

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

(ط) الموجودات المعاد تملكها

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمائم أخرى نتيجة لتسوية بعض القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محتفظ 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 المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرج 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 المتراكمة، في بيان الدخل الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ي) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (البرمجيات) والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والاستهلاك والإطفاء

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ 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. ويُحتمل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. ولا يُحتسب 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة (البرمجيات) والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والاستهلاك والإطفاء (تابع)

ممتلكات ومعدات (تابع)

يُلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله، ويتم تحميل جميع تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير المتكبد فيها.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويُعترف بالأرباح والخسائر من الاستبعاد في بيان الدخل الموحد.

موجودات غير ملموسة (البرمجيات)

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم اظهارها بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبد للاستحواذ على البرمجيات وتهيئتها 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	٢٠ إلى ٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر
أثاث 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 للسياسة المحاسبية لدى المجموعة.

(ك) المنح الحكومية

تُسجّل الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بالقيمة الاسمية.

(ل) المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

تُقاس المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة إليها مباشرة، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة تحمّل 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 كالتزام ضمن الضمانات النقدية على الأوراق المالية المقترضة واتفاقيات إعادة الشراء، مما يُبين الجوهر الاقتصادي للمعاملة كقرض إلى البنك. ويُعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة ويستحق على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمني حال يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال. وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(س) الضمانات

الضمانات هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها 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 المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الإيرادات المعترف بها وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير 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 بالمواطنين الإماراتيين 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 يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة 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 الانتمائية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

تتبع إيرادات / مصاريف الفوائد 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 الالتزام المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

(٢) إيرادات الرسوم المحققة من تقديم خدمات المعاملات

يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة والمصاريف المتكبدة 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 الموحدة، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) والأرصدة الأخرى المستحقة من البنوك (باستثناء الكمبيالات المخصومة) في غضون ثلاثة أشهر. يُدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة 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 الصادرة عن المصرف المركزي، يمكن للبنك إبرام اتفاقيات إعادة شراء للحصول على سيولة قصيرة الأجل.

وفقاً للوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في الحساب الاحتياطي لدولة الإمارات العربية المتحدة، مع التأكد من أنه يستوفي متطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً.

(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، والمدرجة 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 تواريخ استحقاق العقود والسائد بتاريخ التقرير. ويُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) تقارير القطاعات

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

(خ) المقاصة

لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد إلا عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة 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 للتقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية أو عندما تتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في نشاط التداول لدى المجموعة.

(ذ) ربحية / (خسارة) السهم

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

(ض) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم 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. ويُعترف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

(أأ) عقود الإيجار

يُقيّم البنك عند بدء العقد ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجاراً، أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما. وتقوم المجموعة بتطبيق نهج واحد للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار التي تكون المستأجر فيها باستثناء 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). وتُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتُعدّل لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ودفعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. 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 المقدّر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود الإيجار (تابع)

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف 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 تعكس 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، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفّض بدفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، تتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية أو تغيير 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 التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة لعقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تُعد منخفضة القيمة. يُعترف بالدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

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

(ب) القبولات

تنشأ القبولات عندما يترتب على المجموعة التزام غير قابل للإلغاء بسداد دفعات مقابل سندات مقبولة يتم سحبها بموجب الاعتمادات المستندية. تُحدّد القبولات المبلغ المالي والتاريخ والطرف المقابل / المنشأة المستحق لها الدفع. تصبح الأدوات / المستندات بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل أو تعهد سداد مؤجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم الاعتراف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدية المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. تم النظر في القبولات ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – "الأدوات المالية". وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

(ج) مستحقات التمويل الإسلامي والأدوات الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية 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 المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية ومعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

المرابحة

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

الإجارة

تتضمن الإجارة 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 النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل. يُعترف بالإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو تحويل لملكية 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 مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خالٍ من الربح مستلم 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 مدعومة 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 المقايضة الإسلامية إلى الوعد بين طرفين لشراء سلعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذي صلة في المستقبل. يكون هذا الوعد مشروطاً بشراء السلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. يشمل نظام عقود المقايضة 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 بالمrabحة" 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. وتستخدم الأموال 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 يتحمله الموكل.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الاستصناع مع الإجارة الآجلة

يتضمن هيكل الاستصناع مع الإجارة الآجلة اتفاقية توفر للعميل تمويلاً لبناء وإنشاء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية يُؤهل تنفيذ معاملة إجارة. ويشمل ذلك بشكل 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 مع الإجارة الآجلة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإجارة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المضاربة

في المضاربة، يُبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، بصفتها مضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق أهداف الاستثمار. يُمثل هذا النوع عقد استثمار مضاربة غير مقيد حيث يُتخذ قرار الاستثمار وفقاً لتقدير المجموعة بالكامل. وتشتمل جميع الموجودات والاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للنافذة الإسلامية على مجمع المضاربة، حيث لا يتم تحميل أي مصاريف على مجمع المضاربة وتحمل المجموعة كافة المصاريف. سيقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات المتوافقة 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 لنافذة إن بي إف الإسلامي.

خول 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 والعمالة. 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.

(أد) الضريبة

ضريبة دخل الشركات

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة دخل الشركات الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده أو دفعه إلى السلطات الضريبية. يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للأنظمة المالية في الدول التي تعمل فيها المجموعة، ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ضمن بيان الربح أو الخسارة. تمثل الضريبة الحالية الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المقررة أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير، وأي تعديل على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لأنه يستبعد بنوداً من الإيرادات أو المصروفات التي تخضع للضريبة أو قابلة للخصم في سنوات أخرى، كما يستبعد بنوداً لا تكون خاضعة للضريبة أو قابلة للخصم مطلقاً. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير ورصد المخصصات حيثما كان ذلك مناسباً.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أد) الضريبة (تابع)

ضريبة دخل الشركات (تابع)

يمثل مصروف أو إيراد ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، وذلك استناداً إلى معدل ضريبة الدخل المطبق في كل دولة، مع تعديله بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء ما يلي:

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف المبدئي بالشهرة أو الأصل أو الالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة في وقت المعاملة.

- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، عندما يكون من الممكن التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق المؤقتة في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتحويل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة (إن وجدت) وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتحويل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء ما يلي:

- عندما ينشأ الأصل الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابل للخصم من الاعتراف المبدئي بأصل أو التزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة في وقت المعاملة.

- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل فيه عكس الفروق المؤقتة في المستقبل المنظور وأن يتوفر ربح خاضع للضريبة يمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أد) الضريبة (تابع)

الضريبة المؤجلة (تابع)

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في السنة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، استناداً إلى معدلات الضريبة (وقوانين الضرائب) التي تم تشريعها فعلياً أو ضمناً في تاريخ التقرير.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المعترف بها خارج الربح أو الخسارة يُعترف بها خارج الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف ببند الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بمقاصة موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة في حال فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة بضرائب دخل الشركات التي تفرضها نفس سلطة الضرائب إما على نفس الكيان الخاضع للضريبة أو على كيانات مختلفة خاضعة للضريبة والتي تنوي إما تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة وتُدار من خلال عملية متواصلة لتحديدتها وقياسها وتخفيفها 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.

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 لهذه المخاطر الجوهرية المحددة.

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

يتبع البنك النهج الموحد لبازل ٣ لإدارة المخاطر ورأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتعرض البنك أيضاً لمخاطر أخرى تتم إدارتها إلى جانب المخاطر الرئيسية، ويتم 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 ومخاطر الأمن الإلكتروني ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية ومخاطر غسل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأعمال والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

تغطي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المعتمدة من مجلس الإدارة هذا المنهج، ويتم تقديم تقرير مفصل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

التزمت المجموعة بنظام كفاية رأس المال الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والذي يتوافق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة على البنوك في "بازل ٣: إطار تنظيمي عالمي لتعزيز مرونة البنوك والأنظمة المصرفية". تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في الإيضاح رقم ٥ (ز).

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

تلتزم المجموعة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يستعرض هذا الإيضاح معلومات عامة حول أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لتحديد المخاطر المذكورة أعلاه وقياسها والإبلاغ عنها والتخفيف منها وإدارة المجموعة لرأس المال. يغطي هذا الإيضاح أيضاً إفصاحات أفضل متعلقة بالادعامة (٣) (ضوابط السوق) من بازل ٣.

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

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

تُعرّف المجموعة مستوى تقبّل المخاطر بأنه 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 تقبّل المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة لتحمل المخاطر لتحقيق أهداف خطتها الاستراتيجية. وتُستخدم سياسة مستوى تقبّل المخاطر باعتبارها الوثيقة التوجيهية الأساسية في تنفيذ استراتيجية الأعمال، وبالتالي يتم النظر في جميع القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق سياسة مستوى تقبّل المخاطر المحددة.

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

يحدد مجلس الإدارة مستوى تقبّل المخاطر والسياسات ويوافق 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، وتأكيد 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 لتقييم مدى كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والوفاء بمتطلبات الامتثال وتحليل البيانات والتنبؤ والنمذجة. توفر عملية التدقيق الداخلي والخارجي المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الامتثال التنظيمي. أجرت المجموعة تحسينات على بيئة مكافحة غسيل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / مراقبة العقوبات الخاصة بها وعززت أيضاً ملف مخاطر التشغيل واختبارها لضمان فعالية الضوابط.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر (تابع)

مستوى تقبّل المخاطر وإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة وإطار عمل الرقابة الداخلية: (تابع)

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 ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد وترفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي.

ينمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفعالية 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 يقدم تقاريره إلى رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين 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 النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية مثل منح التسهيلات الائتمانية وصولاً إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لإدارة مخاطر النماذج، قامت المجموعة بتنفيذ سياسة وإرشادات إدارة مخاطر النماذج. تنطبق 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.

تتبنى السياسة نهجاً منظماً لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج خلال دورة حياتها، وتحدد هيكلًا 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.

توفر عملية التحقق المستقلة توصية ملائمة للغرض أو موافقة مشروطة أو توصية غير ملائمة للغرض لمجلس الإدارة والإدارة، وذلك للموافقة على استخدام نماذج تقدير / 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 بتكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة إخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداء مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ بصورة رئيسية من القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحفظات الاستثمارية لدى المجموعة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

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 والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

يوضح إطار وسياسة 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 المتبعة من قبل إدارة الموجودات الخاصة وإدارة التصحيح.

يشتمل إطار وسياسة إدارة مخاطر الائتمان على العناصر التالية:

- وضع سياسات المخاطر.
- هيكل تفويض الصلاحيات وحدود الموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.
- مراجعة وتقييم طلبات الائتمان بما يتماشى مع سياسات الائتمان وهيكل تفويض الصلاحيات والحدود. تخضع عمليات تجديد التسهيلات لنفس عملية المراجعة.
- التنوع والحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل وفئات 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.
- اختبار الضغط.

تُحدد سقفوف الائتمان للعملاء الأفراد والأطراف المقابلة بمعرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالبنك. ويتولى قسم الائتمان المستقل مسؤولية مراجعة عروض منح التسهيلات الائتمانية والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات وأنظمة معلومات شاملة لمراقبة حالات الائتمان الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر.

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. تشمل عملية إدارة مخاطر الائتمان جوانب نوعية وكمية. تعد وحدة مخاطر المحفظة الائتمانية مسؤولة عن إجراء مراجعة لمحفظة مخاطر 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها 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.

لتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسة مستوى تقبل المخاطر وسياسات وإجراءات المخاطر إرشادات محددة لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال سلسلة من الحدود المتعلقة بالدولة والأطراف المقابلة ومجال 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 والعمل. وترد المعلومات حول المجالات الأخرى لمخاطر الائتمان في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات المالية الموحدة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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:

٢٠٢٥

متأخرة السداد لكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة

ألف درهم	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض	تعرض ممول المرحلة الثالثة	خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الثالثة – ممولة	محذوفة	حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر
التجارة	١٥,٩٢٤,٠٦٩	٢,٤٨٣,٦٤٩	١٨,٤٠٧,٧١٨	١٧٢,٥٤٢	١٧٣,١٩٢	٥٧,٤٠٣	٧٤,٠٥٠	-
الإنشاءات والعقارات	٣,٨٧٢,٩٦٢	٥,٥٦٨,٢٩٤	٩,٤٤١,٢٥٦	٥٠٥,٠٦٦	٥٠٤,٣٤٨	٢٢٠,٣٣١	١,٤٧٦	-
القطاع الحكومي	١,٠٩٠,٣٠٤	٣,٠٥١	١,٠٩٣,٣٥٥	-	-	-	-	-
التصنيع	٥,١١٨,٤٧٩	١,٣٥٨,٨٢١	٦,٤٧٧,٣٠٠	٥٤٦,٩٤١	٥٤٨,٢٣٧	٩٧,٢٤٠	٥٤,٦٠٨	-
المؤسسات المالية	٣,٢٢٩,٦٨٠	٤٥٦,٢٦٤	٣,٦٨٥,٩٤٤	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٨٢٥,٢١٥	٤٩٣,٣٢٤	٣,٣١٨,٥٣٩	٥٨,٨٠٨	٦١,١١٢	٧٨,٨٦٨	٦٦٧	-
الأفراد	٧,٥٨٠,٧٥١	٨,٠٢٦	٧,٥٨٨,٧٧٧	٢٨٠,٦٩٧	١٨٣,٣٨٢	٤٠,٣٨٢	١,٤٧٩	-
القيمة الإجمالية	٣٩,٦٤١,٤٦٠	١٠,٣٧١,٤٢٩	٥٠,٠١٢,٨٨٩	١,٥٦٤,٠٥٤	١,٤٧٠,٢٧١	٤٩٤,٢٢٤	١٣٢,٢٨٠	-

٢٠٢٤

متأخرة السداد لكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة

ألف درهم	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض	تعرض ممول المرحلة الثالثة	خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الثالثة – ممولة	محذوفة	حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر
التجارة	١٣,٦٤٧,١٢٣	٢,٧٢٤,٥٩٨	١٦,٣٧١,٧٢١	٣٣٥,١٨٤	٣١٩,٥٨٣	١٢٨,٨٣٦	٣٨,٨١٤	١,٨٣٦
الإنشاءات والعقارات	٤,٥٣٩,٩٠٠	٤,٦٠٤,٥٥٢	٩,١٤٤,٤٥٢	٥٣٤,٩٩٩	٥١٨,٦٠٠	٢٥,٣٧٧	١,٠٧١	١,٧٣٢
القطاع الحكومي	٩٤١,٠٥١	١٦,٢٦٣	٩٥٧,٣١٤	-	-	-	-	-
التصنيع	٤,٩٨٥,٨٢٨	١,١٨٧,١٦١	٦,١٧٢,٩٨٩	٥٣٠,٨١٣	٤٥٧,٥١٩	١٠٦,٠٣٨	١٦,١٢٢	١٨,٨١٤
المؤسسات المالية	٢,١١٨,٦٠٥	١٧٢,٣٢٧	٢,٢٩٠,٩٣٢	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٥٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٢٠٢	٢,٩٨٣,١٩٥	٥٦,١٨٦	٤٩,٣٤٣	٣٢,٧٣٢	١١,٣٤٢	-
الأفراد	٥,٧٢٥,٧١٤	١,٥٩٢	٥,٧٢٧,٣٠٦	٣٠٩,٢٩١	١٧٩,٩٧٠	٤٦٥	١,٢٧١	-
القيمة الإجمالية	٣٤,٥٠٢,٢١٤	٩,١٤٥,٦٩٥	٤٣,٦٤٧,٩٠٩	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٢٥,٠١٥	٢٩٣,٤٤٨	٦٨,٦٢٠	٢٢,٣٨٢

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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:

٢٠٢٥

متأخرة السداد لكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة

ألف درهم	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض	تعرض ممول المرحلة الثالثة	تعرض ممول المرحلة الثالثة – مموّلة متوقعة للمرحلة المتنامية	خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الثالثة – مموّلة محذوفة	حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٥,٢٧٥,٣٨٨	٩,٩٥٣,٣٣٦	٤٥,٢٢٨,٧٢٤	١,٥٦٤,٠٥٤	١,٤٧٠,٢٧١	٤٩٤,٢٢٤	٦٦,٩٢٧	-
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٥٥٤,٥٩١	٢٤,٥٥٥	١,٥٧٩,١٤٦	-	-	-	٦,١٥٧	-
أوروبا	٣٣٧,١٩٢	٢٤٥,٩٣٠	٥٨٣,١٢٢	-	-	-	٥٣,٨٣٩	-
الأمريكتان	٣٩٤,٥٨٣	٢١,٦١١	٤١٦,١٩٤	-	-	-	-	-
دول أخرى	٢,٠٧٩,٧٠٦	١٢٥,٩٩٧	٢,٢٠٥,٧٠٣	-	-	-	٥,٣٥٧	-
القيمة الإجمالية	٣٩,٦٤١,٤٦٠	١٠,٣٧١,٤٢٩	٥٠,٠١٢,٨٨٩	١,٥٦٤,٠٥٤	١,٤٧٠,٢٧١	٤٩٤,٢٢٤	١٣٢,٢٨٠	-

٢٠٢٤

متأخرة السداد لكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة

ألف درهم	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض	تعرض ممول المرحلة الثالثة	تعرض ممول المرحلة الثالثة – مموّلة متوقعة للمرحلة المتنامية	خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الثالثة – مموّلة محذوفة	حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٠,٣٣٢,٢٠٢	٩,٠٢٠,٦٦٥	٣٩,٣٥٢,٨٦٧	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٢٥,٠١٥	٢٩٣,٤٤٨	٥٢,٧٧٤	٢٢,٣٨٢
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٣٤٤,٥٠٨	١٢,٦٨٧	١,٣٥٧,١٩٥	-	-	-	٦,٠٦٣	-
أوروبا	٥٣٠,٠١٨	٨١,٥٣٢	٦١١,٥٥٠	-	-	-	١,١٥٧	-
الأمريكتان	٤٣٥,٤٦٩	-	٤٣٥,٤٦٩	-	-	-	-	-
دول أخرى	١,٨٦٠,٠١٧	٣٠,٨١١	١,٨٩٠,٨٢٨	-	-	-	٨,٦٢٦	-
القيمة الإجمالية	٣٤,٥٠٢,٢١٤	٩,١٤٥,٦٩٥	٤٣,٦٤٧,٩٠٩	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٢٥,٠١٥	٢٩٣,٤٤٨	٦٨,٦٢٠	٢٢,٣٨٢

التحليل حسب العملة

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

ألف درهم	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض	تعرض ممول	تعرض غير ممول	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٧,٧٨٤,٧٥٠	٧,٢٩٣,٣٣٦	٣٥,٠٧٨,٠٨٦	٢٥,٠٢٦,٣٥٣	٥,٩٥٨,٠٩٠	٣٠,٩٨٤,٤٤٣
دولار أمريكي	١٠,١٠٨,١٠٧	٢,٧٥٦,٨٤٠	١٢,٨٦٤,٩٤٧	٨,٣٣٣,٥٨٩	٢,٨٦٩,٥٠٧	١١,٢٠٣,٠٩٦
يورو	١٨٠,٤٣٧	١٥٦,٥٩٧	٣٣٧,٠٣٤	١١١,٩٧٨	١١٠,٤٣٩	٢٢٢,٤١٧
جنيه إسترليني	١	٢٣,٣٢٤	٢٣,٣٢٥	١٠٨	١٦,٢١١	١٦,٣١٩
أوقية ذهب	٩٢٩,٣٠٥	-	٩٢٩,٣٠٥	٨١٦,٥١٨	-	٨١٦,٥١٨
عملات أخرى	٦٣٨,٨٦٠	١٤١,٣٣٢	٧٨٠,١٩٢	٢١٣,٦٦٨	١٩١,٤٤٨	٤٠٥,١١٦
القيمة الإجمالية	٣٩,٦٤١,٤٦٠	١٠,٣٧١,٤٢٩	٥٠,٠١٢,٨٨٩	٣٤,٥٠٢,٢١٤	٩,١٤٥,٦٩٥	٤٣,٦٤٧,٩٠٩

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 الأوراق المالية أو غيرها من الموجودات بحسب استحقاقها التعاقدية. وأي تأخير في التسوية يخضع للمراقبة والتحديد كجزء من إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف 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.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يحدد إطار وسياسة إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى مستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن العجز النقدي المتوقع سينعكس من خلال الخسائر الناتجة عن التعثر للتدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات على أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو تسهيل البيع في السوق الثانوية أو تقليل التعرضات، حيثما يكون ملائماً، لتخفيف 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 وحقوق الرهن الأخرى على العقارات أو الموجودات المنقولة وغير المنقولة والمركبات والسفن والمعدات. وبوجه عام، لا يُحتفظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، كما تطلب المجموعة، إذا اقتضت الضرورة، ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الرئيسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تُقيم تقديرات القيمة العادلة ويتم تحديثها على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات الصلة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية (تابع)

الضمانات		القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		التفاصيل
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				المرحلة الثالثة
٩,٠٧٣	٥,٢٩٨	٣٨٩,٤٦٤	٢٦٨,٨٩٧	ودائع مرهونة
٢٥,٢٨٨	٧٤,٠٠٠	١٣٢,٩٥٥	١٨١,٨١٧	سندات الدين / حقوق ملكية للأوراق المالية
٤٨٢,٦١٠	٤٧٢,١٨٩	٦٣٥,٨٦٠	٥٤٠,٠٣٨	ممتلكات
-	-	٦٠٨,١٩٤	٥٧٣,٣٠٢	أخرى
٥١٦,٩٧١	٥٥١,٤٨٧	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٦٤,٠٥٤	القيمة الإجمالية
-	-	(١,٥٢٥,٠١٥)	(١,٤٧٠,٢٧١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٥١٦,٩٧١	٥٥١,٤٨٧	٢٤١,٤٥٨	٩٣,٧٨٣	(المرحلة الثالثة) القيمة الدفترية
				المرحلة الأولى والمرحلة الثانية
٣,١٣٢,٢٤٠	٣,٩٨٠,٦٥١	١٠,٦٢٥,٦٣٤	٩,٠٧٠,٢١٩	ودائع مرهونة
٢٥٨,٥٣٤	٦٣,١٠٤	٢٧٠,٥٢٣	٦٣,١٠٤	سندات الدين / حقوق ملكية للأوراق المالية
٩,١١١,٤٤٩	١٦,٢٤٢,٥٣٣	١١,٤٠٦,١٦٩	١٨,٥٣٢,٣٦٢	ممتلكات
-	-	١٠,٤٣٣,٤١٥	١٠,٤١١,٧٢١	أخرى
١٢,٥٠٢,٢٢٣	٢٠,٢٨٦,٢٨٨	٣٢,٧٣٥,٧٤١	٣٨,٠٧٧,٤٠٦	القيمة الإجمالية
-	-	(٥٨٥,٠٢٥)	(٧٠٤,٢٥٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٢,٥٠٢,٢٢٣	٢٠,٢٨٦,٢٨٨	٣٢,١٥٠,٧١٦	٣٧,٣٧٣,١٥٢	(المرحلة الأولى) والخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٠١٩,١٩٤	٢٠,٨٣٧,٧٧٥	٣٢,٣٩٢,١٧٤	٣٧,٤٦٦,٩٣٥	على مدى العمر (المرحلة الثانية) القيمة الدفترية
				المجموع
الضمانات		المطلوبات الطارئة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	(ألف درهم)	ألف درهم	
١,٢٥٥,٢٥٠	١,٢٢٦,٣٩٣	٥,٩٦٠,١٤٨	٦,٨٠٤,٣٧٠	ودائع مرهونة
٥٥١,٧٢٧	١,١٦٧,٤٠٣	٣,١٨٥,٥٤٧	٣,٥٦٧,٠٥٩	أخرى
١,٨٠٦,٩٧٧	٢,٣٩٣,٧٩٦	٩,١٤٥,٦٩٥	١٠,٣٧١,٤٢٩	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت ممتلكات الرهن العقاري المعاد امتلاكها ١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠,٨ مليون درهم) والتي تم تسويتها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها، وتم قيدها ضمن موجودات أخرى ورصد مخصص لها بالكامل.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي باستخدام تصنيفات ائتمانية داخلية تتكون من ٢٢ درجة. يُستخدم نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم بموجبها تصنيف أي مخاطر تتعرض لها دفاقر المجموعة على أساس مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة الفردية على أساس التصنيفات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يعتمد تحديد التصنيف على نموذج إحصائي يراعي ترجيحات القطاع والعوامل الخاصة بالبلد وحساسية الطرف المقابل للمخاطر المعتادة الظهور. فيما يلي عرض لتوزيع تصنيف المخاطر حسب درجات المخاطر:

درجات المخاطر لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٤				٢٠٢٥				درجة المخاطر ١ – ١٩ الدرجة ١ – ١٧: عاملة الدرجة ١٨ – ١٩: قائمة المراقبة مجموع درجة المخاطر ١ – ١٩
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
٣٠,٩٧٤,٠٩٣	٤٤٣,٤١٨	-	٣١,٤١٧,٥١١	٣٧,٠٦٦,٢٤٣	-	٣٠٢,٥٤١	٣٦,٧٦٣,٧٠٢	
-	١,٣١٨,٢٣٠	-	١,٣١٨,٢٣٠	١,٠١١,١٦٣	-	١,٠١١,١٦٣	-	
٣٠,٩٧٤,٠٩٣	١,٧٦١,٦٤٨	-	٣٢,٧٣٥,٧٤١	٣٨,٠٧٧,٤٠٦	-	١,٣١٣,٧٠٤	٣٦,٧٦٣,٧٠٢	
-	-	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٦٤,٠٥٤	١,٥٦٤,٠٥٤	-	-	درجة المخاطر ٢٠ – ٢٢: غير عاملة
٣٠,٩٧٤,٠٩٣	١,٧٦١,٦٤٨	١,٧٦٦,٤٧٣	٣٤,٥٠٢,٢١٤	٣٩,٦٤١,٤٦٠	١,٥٦٤,٠٥٤	١,٣١٣,٧٠٤	٣٦,٧٦٣,٧٠٢	المجموع

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 هيكلتها، إما إلى "غير متعثرة" (معاد جدولتها) أو "متعثرة" (معاد هيكلتها)، التي قدمت فيها المجموعة تنازلات لم تكن لتأخذها في الاعتبار بخلاف ذلك. يتم تصنيف القروض المعاد جدولتها / المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الأولى أو الثانية أو الثالثة بناءً على المعايير المحددة بموجب معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تقوم المجموعة عند إعادة التفاوض بتقييم 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 قادراً 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 تغيير جوهري في أسعار الفائدة.
- إذا تم تغيير عملة 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" بالقيمة 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 بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها تعتبر أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف.

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.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت 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 كان أداؤها متوافقاً مع الشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في الإيضاح ٤ (هـ).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها (تابع)

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

٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مجموع المحفظة المعاد هيكلتها – ألف درهم
٢٣٢,٩٥٧	٥٦٤,٦٣٦	٤٤١,٥٣٩	١,٢٣٩,١٣٢	الرصيد القائم
(٥,٧٨٠)	(١٩٣,٣٤٩)	(٣٩٦,٠٨٢)	(٥٩٥,٢١١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٢٧,١٧٧	٣٧١,٢٨٧	٤٥,٤٥٧	٦٤٣,٩٢١	القيمة الدفترية

٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مجموع المحفظة المعاد هيكلتها – ألف درهم
١٤١,٥٢٠	٨٥٥,٠٤٨	٤٢٧,٢٠٣	١,٤٢٣,٧٧١	الرصيد القائم
(٤,٢٠٧)	(١٩٥,٠٦٩)	(٣٥٢,٦٨٥)	(٥٥١,٩٦١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٣٧,٣١٣	٦٥٩,٩٧٩	٧٤,٥١٨	٨٧١,٨١٠	القيمة الدفترية

يتضمن الجدول التالي 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:

٢٠٢٤

٢٠٢٥

المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة

ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل
الرصيد القائم	-	٩٥٠	-	١,٦٢٢
المرحلة الأولى	١٥٢	٦٥٩	-	٥,١٠٤
المرحلة الثانية	١١,٩٦٢	١٧,٧١٤	٢٤,٨٠١	١٦,٩٦٣
المرحلة الثالثة	(٩,٥٣٥)	(١١,١٧٦)	(٢١,٦٢٢)	(١٢,٤٦٣)
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٢,٥٧٩	٨,١٤٧	٣,١٧٩	١١,٢٢٦
القيمة الدفترية				

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة شهرياً مخصصاً لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في القسم ٤ (هـ) أعلاه. يرد تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح ٤.

وكجزء من هذا النهج، قام البنك بتصميم وتنفيذ مقاييس تصنيف منفصلة تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بناءً على حالات التعثر السابقة الملحوظة في محفظة الائتمان للبنك خلال الدورة التي حُدد فيها متوسط احتمالية التعثر لمحفظة الائتمان، كما حدد البنك 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 والمقترضين من الأفراد.

سياسة الحذف

تحذف المجموعة أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات ذات صلة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تستنفد جميع الجهود الممكنة لتحصيلها بشكل عام وتقرر أن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي لم تعد قابلة للتحويل؛ بما يتماشى مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يجوز للمجموعة حذف الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ، ولكن تحتفظ المجموعة بحقوقها وتسعى لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً بالكامل، حتى عند حذفها جزئياً أو كلياً.

(د) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها 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 ووفق المعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسهيل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات 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 بمطلوباتها 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 المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل التي تتكون إلى حد كبير من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمثل نسبة ١٣,٥٪ (٢٠٢٤: ١٠,٩٪) 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 النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كمؤشرات خطر رئيسية وتراقبها بشكل منتظم. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ٠,٩٢٥:١ كنقطة انطلاق لتخطيط الإجراءات المطلوب اتخاذها. خلال السنة، تمت إدارة هذه النسب بحكمة:

نسبة القروض إلى الموارد المستقرة		نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٪٦٧,٥	٪٦٨,١	٪٢٩,٦	٪٢٩,١	١٢ شهراً – الحد المتوسط
٪٦٩,٣	٪٧٠,٣	٪٣١,١	٪٣١,٦	١٢ شهراً – الحد الأعلى
٪٦٦,٢	٪٦٥,٧	٪٢٧,٢	٪٢٦,٩	١٢ شهراً – الحد الأدنى

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

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

تتم 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. تراقب المجموعة اختبار الضغط لمدة ٣٠ يوماً في ظل سيناريوهين، وهما أزمة السوق المحلية وخفض التصنيف الائتماني لإصدارات 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 لكفاية رأس المال، يقيم البنك تأثير مخاطر السيولة على كفاية رأس المال بما في ذلك التركيز عن طريق إجراء اختبارات الضغط.

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات والتزامات المجموعة على أساس أقرب استحقاق تعاقدية ممكن و/ أو التاريخ المتوقع للتسوية أو التحقيق. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية وحسابات التوفير) من العملاء برصيد مستقر، حيث إنها تتسم تاريخياً بطبيعة طويلة الأجل، وغالباً ما تُجدد الودائع لأجل عند الاستحقاق. تتسم القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بطبيعة متجددة 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. تشمل 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٥ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٠٨٢,٥٢٥	٥٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٣٣٢,٥٢٥
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨٢٠,١٩٨	٣٦٢,٦٨٥	١٦٢,٥٤٠	٧٥,٣٢٢	-	-	١,٤٢٠,٧٤٥
استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,٤٧٧	٣,٠٩٨,٠١٩	٢,٧٢٠,٠٣٠	٣,٢٠٧,١٤٣	١٤٩,٥٦٨	١١,٨٦٤,٥٢٩
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة المطفأة	٢٩٩,٥٢٥	٤٤,٢٢٤	٤٧١,٨٦٢	٢٦٥,٦٧٣	٣,٣٤٨,٧٥٧	٢,٢٣٦,٩٩٧	٦,٦٦٧,٠٣٨
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٠١٦,٠٢٢	٦,٤٢٨,٦٢٧	٤,٦٨٠,٦١٥	٢,٦٥١,٣٦٧	١٠,٦٤٨,٤٤٥	٧,٠٤١,٨٥٩	٣٧,٤٦٦,٩٣٥
قبولات وموجودات أخرى	٣٤٢,٦٠٣	١,٢٥٩,١٦٥	٣٧٦,٩٠٩	٤٢,٣٠٧	-	-	٢,٠٢٠,٩٨٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٦٠١,١٣٢	٦٠١,١٣٢
مجموع الموجودات	١٣,٦٠٤,١٦٥	١١,٢٤١,١٧٨	١٠,٧٣٩,٩٤٥	٦,٥٥٤,٦٩٩	١٧,٢٠٤,٣٤٥	١٠,٠٢٩,٥٥٦	٦٩,٣٧٣,٨٨٨
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٥٣٩,٠٠٩	٣٥٤,٣٥٠	-	-	-	-	١,٨٩٣,٣٥٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعلماء	٣٤,٦٢٨,٧٥٦	٦,٥٢٠,٢٧٦	٤,٩٤١,٥٣٩	٤,٤٧٥,١٩٥	٤٠٥,٨٣٣	٩,٨٠٠	٥٠,٩٨١,٣٩٩
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٩٤,٠٣٨	٢٦١,٨٢٧	١٨٣,٤٤٨	١٦١,٨٦٢	٣,٧٢٢,٤٨٦	-	٤,٧٢٣,٦٦١
قروض لأجل	-	-	٢٧٥,٤٧٥	٢٥٧,١١٠	٣٦٧,٣٠٠	-	٨٩٩,٨٨٥
قبولات ومطلوبات أخرى	٢١٤,٠٧٢	٢,٣٦٣,٨٥٤	٣٧٦,٩٠٩	١٧٠,٨٣٨	-	-	٣,١٢٥,٦٧٣
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٧,٧٤٩,٩١١	٧,٧٤٩,٩١١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,٧٧٥,٨٧٥	٩,٥٠٠,٣٠٧	٥,٧٧٧,٣٧١	٥,٠٦٥,٠٠٥	٤,٤٩٥,٦١٩	٧,٧٥٩,٧١١	٦٩,٣٧٣,٨٨٨
الفروق ضمن الميزانية العمومية	(٢٣,١٧١,٧١٠)	١,٧٤٠,٨٧١	٤,٩٦٢,٥٧٤	١,٤٨٩,٦٩٤	١٢,٧٠٨,٧٢٦	٢,٢٦٩,٨٤٥	٢,٢٦٩,٨٤٥
الفروق التراكمية	(٢٣,١٧١,٧١٠)	(٢١,٤٣٠,٨٣٩)	(١٦,٤٦٨,٢٦٥)	(١٤,٩٧٨,٥٧١)	(٢,٢٦٩,٨٤٥)	-	-

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٤ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥,٦٣٥,٥٨٠	٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٣٥,٥٨٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٥١٠,٢٨٥	٢٩١,٤٢٥	٤١٢,٤٠٣	١٥,٧٩٢	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٢٢٠,٧١٨	٢,٨٤٠,٤٩٤	٣,٩٤١,٨٧٥	١,٦٣٣,١٧٨	٢,٣٦٧,٣٠١	١٤,٢٧٦	١١,٠١٧,٨٤٢
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة المطفأة	٧,٤٣٣	٢٤٤,٠٥٧	٣٤٥,٦٢٠	٢٣٧,٣٣٠	٣,٩٨٧,٢٧٢	١,٣٦١,٩١٩	٦,١٨٣,٦٣١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٩١٤,١٨٠	٥,١١٣,٢١٣	٤,١١٩,٣٧٦	٢,٤٢٣,٠٧١	٨,٨٧٢,٠٧٣	٥,٩٥٠,٢٦١	٣٢,٣٩٢,١٧٤
قبولات وموجودات أخرى	٥١٠,٥٤٤	٩٩٨,٠٥٣	٢٨٧,١٣٢	٤٦,٣٩٥	-	-	١,٨٤٢,١٢٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨١٢	٥٧٧,٨١٢
مجموع الموجودات	١٣,٧٩٨,٧٤٠	٩,٦٨٧,٢٤٢	٩,٩٠٦,٤٠٦	٤,٣٥٥,٧٦٦	١٥,٢٢٦,٦٤٦	٧,٩٠٤,٢٦٨	٦٠,٨٧٩,٠٦٨
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٠٤٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢٨,٨٧٥,٨٢٢	٦,٠٠٧,١٣٧	٤,٣٠٧,٧٧٩	٥,٠٠٨,٩٠٧	١,٥٥٧,٢٩٢	٨٣	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	-	٤٠٧,٦٤١	٢١٨,٩٩٩	٢٩٦,٥٤٩	٢,٦٠٤,٧٧٣	-	٣,٥٢٧,٩٦٢
قروض لأجل	-	-	-	-	٨٠٨,٠٦٠	-	٨٠٨,٠٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	٤٢٣,١٨٨	٢,٠٤٢,٧٦٠	٢٨٧,١٣٢	١٣٣,٧٥١	-	-	٢,٨٨٦,٨٣١
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦,٨٥٥,٦٧٥	٦,٨٥٥,٦٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,٣٤٢,٥٣٠	٨,٤٥٧,٥٣٨	٤,٨١٣,٩١٠	٥,٤٣٩,٢٠٧	٤,٩٧٠,١٢٥	٦,٨٥٥,٧٥٨	٦٠,٨٧٩,٠٦٨
الفروق ضمن الميزانية العمومية	(١٦,٥٤٣,٧٩٠)	١,٢٢٩,٧٠٤	٥,٠٩٢,٤٩٦	(١,٠٨٣,٤٤١)	١٠,٢٥٦,٥٢١	١,٠٤٨,٥١٠	-
الفروق التراكمية	(١٦,٥٤٣,٧٩٠)	(١٥,٣١٤,٠٨٦)	(١٠,٢٢١,٥٩٠)	(١١,٣٠٥,٠٣١)	(١,٠٤٨,٥١٠)	-	-

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

٢٠٢٥ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٨,٨٨٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	٨,٨٨٣,٩٠٤
اعتمادات مستندية	٥٠٦,٧٦٢	٦٦٦,٠١٦	٢٧٤,٠١١	٤٠,٧٣٦	-	-	١,٤٨٧,٥٢٥
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة	١٤,٣٧٣,٣٠٧	٦,٢٧٤,٩٠٤	٦,٨١٥,٣٣٨	٩٠٥,٧٦٤	-	١٧٢,٠٢١	٢٨,٥٤١,٣٣٤
خيارات العملات	٢٠٢,١٠٦	٣٨٤,٧٨٧	٤٢٨,٧٦٣	٣٨٨,٩٧٥	٤٠٧,٩٨٠	-	١,٨١٢,٦١١
مشتقات أسعار الفائدة	-	١٩٦,٧٢٣	-	٤٢٠,١٣٦	٤٥٥,٩٢٠	١,٠٧٣,٠٥٠	٢,١٤٥,٨٢٩
مشتقات السلع	٣٣,٥١٥	٦١٨,٩٩٨	١٦,٧٦٣	٤,٢٦٣	-	-	٦٧٣,٥٣٩
المجموع	٢٣,٩٩٩,٥٩٤	٨,١٤١,٤٢٨	٧,٥٣٤,٨٧٥	١,٧٥٩,٨٧٤	٨٦٣,٩٠٠	١,٢٤٥,٠٧١	٤٣,٥٤٤,٧٤٢
٢٠٢٤ ألف درهم	٧,٣٦٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	٧,٣٦٢,٢٦٩
اعتمادات مستندية	٥٦١,١٠٣	٩٧٣,٦٣٧	١٥٢,١٢٨	٩١,٠٢٦	٥,٥٣١	-	١,٧٨٣,٤٢٥
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة	١١,٨٥٥,١٩٨	٣,٩٤٦,٧٤٨	٣,٥٥٢,٣٩٦	٢,١١٩,٨٥٥	١١٧,٥٠٤	-	٢١,٥٩١,٧٠١
خيارات العملات	١٥,٠٩٦	٧٢,٥٠٠	٢٦٤,٤٥٦	٣٢١,٧٧٦	١,٠٥٧,٨٢٤	-	١,٧٣١,٦٥٢
مشتقات أسعار الفائدة	-	-	-	١٧٨,٥٧٥	٢,٣١٧,٥٨٥	٦١٥,١٩٠	٣,١١١,٣٥٠
مشتقات السلع	١٤,٢٧٣	٤١٦,١٧٦	٦,٧٩٠	-	-	-	٤٣٧,٢٣٩
المجموع	١٩,٨٠٧,٩٣٩	٥,٤٠٩,٠٦١	٣,٩٧٥,٧٧٠	٢,٧١١,٢٣٢	٣,٤٩٨,٤٤٤	٦١٥,١٩٠	٣٦,٠١٧,٦٣٦

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

ألف درهم المشتقات	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٢٨,٥٤١,٣٣٤	٩٣,٢٤٥	٩٣,٠٩٣	٢١,٥٩١,٧٠١	٤٩,٧١٣	٤٤,٦٧٣	٥,٠٤٠			
خيارات العملات	١,٨١٢,٦١١	١٩,١٠٠	١٩,١٠٠	١,٧٣١,٦٥٢	٤,٩١٣	٤,٨٨٨	٢٥			
مشتقات أسعار الفائدة	٢,١٤٥,٨٢٩	٩,٣٨٨	١٥,٠٧١	٣,١١١,٣٥٠	٣٢,٩٧٥	٢٧,٤٨٤	٥,٤٩١			
مشتقات السلع	٦٧٣,٥٣٩	٤,٨٨١	٧,٤٦٩	٤٣٧,٢٣٩	٢,٥٣٧	٢,٠٢٤	٥١٣			
المجموع	٣٣,١٧٣,٣١٣	١٢٦,٦١٤	١٣٤,٧٣٣	٢٦,٨٧١,٩٤٢	٩٠,١٣٨	٧٩,٠٦٩	١١,٠٦٩			

تحليل السيولة للمطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة عدم وجود طلبات سداد جوهريّة في أقرب تاريخ وأن المبالغ المبينة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٥ ألف درهم	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الصادرة الاسمية	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المطلوبات المالية								
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٨٩٣,٣٥٩	١,٨٩٧,٥٣١	١,٥٤١,٦٧٧	٣٥٥,٨٥٤	-	-	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥٠,٩٨١,٣٩٩	٥١,٥٥٥,٨١٩	٣٤,٧٤٥,٤١٣	٦,٦٥٥,٠١٧	٥,٠٨٤,٩٢٢	٤,٦٤٣,١٧٦	٤١٧,٤٩١	٩,٨٠٠
اتفاقيات إعادة الشراء	٤,٧٢٣,٦٦١	٥,١٨٧,٣٥٦	٤٠٦,٢٩٩	٢٩٩,٦٨٢	٢٢٥,٨٣٤	٢٣٩,٥٥٨	٤,٠١٥,٩٨٣	-
قروض لأجل	٨٩٩,٨٨٥	٩٥٨,٤٦٦	-	١٠,٦٠٢	٢٨٨,٦١٣	٢٦٩,٠٨٤	٣٩٠,١٦٧	-
قبولات ومطلوبات أخرى	٣,١٢٥,٦٧٣	٣,١٢٥,٦٧٣	٢١٤,٠٧٢	٢,٣٦٣,٨٥٤	٣٧٦,٩٠٩	١٧٠,٨٣٨	-	-
المجموع	٦١,٦٢٣,٩٧٧	٦٢,٧٢٤,٨٤٥	٣٦,٩٠٧,٤٦١	٩,٦٨٥,٠٠٩	٥,٩٧٦,٢٧٨	٥,٣٢٢,٦٥٦	٤,٨٢٣,٦٤١	٩,٨٠٠

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها 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.

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

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بشكل رئيسي من المحفظة الاستثمارية للمجموعة والتي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث الطرف المقابل والقطاع والدولة. تتم إدارة محفظة الاستثمار مباشرة من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات والاستثمارات تحت إدارة قسم الخزينة، ويتم مراقبة أداء المحفظة وحدود المخاطر عن كثب من قبل قسم الخزينة الوسيط ومخاطر السوق ويتم تقديم تقارير بها إلى لجنة الاستثمار 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 الموجودات والمطلوبات والاستثمارات الأمر إلى لجنة الاستثمار لتحديد استراتيجية للاحتفاظ بالاستثمار أو استيعاده. يتم تصعيد أي خسارة تزيد على ١٥٪ للأدوات ذات العائد الثابت و ٢٠٪ لحقوق الملكية إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، قامت المجموعة بوضع حدود إحالة الخسارة والتي يتم مراقبتها بانتظام وإبلاغها إلى لجنة الاستثمار.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الاستثمار (تابع)

يوضح الجدول أدناه تأثير التغير (إيجابياً/ سلبياً) في القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال التنظيمي وحقوق الملكية للسنتين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لسنة ٢٠٢٤	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لسنة ٢٠٢٥	مستوى التغير المفترض ٪	
ألف درهم	ألف درهم	٪	
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			المعايير المرجعية:
٤٣	١٣	٪١٠	القيمة العادلة للصناديق
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			المعايير المرجعية:
١,٠٤١,٤٥٣	١,١٤٤,٦٤٣	٪١٠	سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية
٦١,١٣٤	٤١,٩٤٧	٪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 سقف على المراكز بالعملات ويتم مراقبتها عن كثب. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط من خلال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للإدارة مدعومة بدراسة الجدوى ويتم التصديق عليها من قبل مجلس الإدارة. خلال السنة، التزمت المجموعة بسقف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على أساس تغير بنسبة ٥٪ في سعر الصرف وتحليل تأثير التغير على إيرادات الصرف السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقف العملة بناءً على هذه الحساسيات.

إن عملة دولة الإمارات العربية المتحدة مربوطة بالدولار الأمريكي، ويتم أخذ ذلك في الاعتبار عند وضع السقف وتحليل تأثير الحساسية.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

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

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠٢٥ (ألف درهم)	٨٣١,٨١١	٩,٥٨٣	٤١,٤٧١
٢٠٢٤ (ألف درهم)	٦٩٩,٨٥٥	٢,٢٣٠	٣٠,٠٤٥

التغير المفترض في أسعار الصرف

التأثير على الأرباح نظراً لارتفاع في أسعار الصرف:	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
٢٠٢٥ (ألف درهم)	٤١,٥٩١	٤٧٩	٢,٠٧٤
٢٠٢٤ (ألف درهم)	٣٤,٩٩٣	١١٢	١,٥٠٢

التأثير على الأرباح نظراً لانخفاض في أسعار الصرف:	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
٢٠٢٥ (ألف درهم)	(٤١,٥٩١)	(٤٧٩)	(٢,٠٧٤)
٢٠٢٤ (ألف درهم)	(٣٤,٩٩٣)	(١١٢)	(١,٥٠٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يبلغ التأثير على الأرباح بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ $\pm ١٩,٥٣$ ٪ (٢٠٢٤: $\pm ١٩,٣٦$ ٪). باستثناء تأثير المركز المفتوح بالدولار الأمريكي، يبلغ التأثير $\pm ١,١٣$ ٪ (٢٠٢٤: $\pm ٠,٨٥$ ٪).

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.

تدير خزانة المجموعة مخاطر أسعار 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 يراقب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تشكل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل التي يتم تسعيرها على أساس معدل ثابت نسبة ١٢,٦٪ (٢٠٢٤: ٨,٣٪) من مجموع محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس فروق حساسية أسعار الفائدة على مدار فترات زمنية محددة مع الأخذ بعين الاعتبار مدى توفر القدرة 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، ثم يتم تقديمه إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة على أساس شهري. تتم الموافقة على الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل الخزينة. تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة مع افتراض حدوث تغيرات (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 والمحتفظ بها في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم وجود حركة غير اعتيادية في منحنيات العائد واستقرار بيان المركز المالي الموحد:

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
	١٠٠±	١٠٠±	١٠٠±	١٠٠±	١٠٠±
	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس
التغيير المفترض في أسعار الفائدة / الربح					

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من زيادة أسعار الفائدة / الربح

٢٠٢٥ (ألف درهم)	٦٣,٠٠٤	(٤,٣٢١)	(٢,٠١٤)	٧٠٠	٥٧,٣٦٩
٢٠٢٤ (ألف درهم)	١٠٣,٤٥٩	(٤,٩٦٦)	(٥٧٧)	٤,٥٩٤	١٠٢,٥١٠

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من انخفاض أسعار الفائدة / الربح

٢٠٢٥ (ألف درهم)	(٦٣,٠٠٠)	٢,٥٤٩	٢١٨	١,٩٤٨	(٥٨,٢٨٥)
٢٠٢٤ (ألف درهم)	(١٠٣,٦٨٣)	٧,٢٣٧	(٤٩٤)	(٩٧٥)	(٩٧,٩١٥)

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 و ١٠٠ 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	نقطة أساس
١,٣٧-%	١,٤٣%	٠,٧٦-%	٠,٧٦%	٢٥
٢,٧٤-%	٢,٨٧%	١,٥٢-%	١,٥٢%	٥٠
٥,٤٨-%	٥,٧٣%	٣,٠٩-%	٣,٠٤%	١٠٠

التأثير على رأس المال التنظيمي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	نقطة أساس
٠,٣٦-%	٠,٣٨%	٠,٢٠-%	٠,٢٠%	٢٥
٠,٧٣-%	٠,٧٦%	٠,٣٩-%	٠,٣٩%	٥٠
١,٤٥-%	١,٥٢%	٠,٧٩-%	٠,٧٨%	١٠٠

كما تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط لسعر الفائدة بناءً على منهجية المدة المعدلة. تتم مراجعة نتائج تحليل التحول من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية، حيث تتحمل المسؤولية الكاملة مع لجنة المخاطر التابعة للإدارة عن إدارة سياسة التسعير.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

٢٠٢٥ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محمّلة بالفائدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٨٨٢,٠٢٥	٩,٣٣٢,٠٢٥
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٤٤١,٣٢١	٣٥٨,٨٢٠	٥٤٥,٢٨٢	٧٥,٣٢٢	-	-	-	١,٤٢٠,٧٤٥
استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٤٤٣,٤٧	٢,٦٤٥,١٩٨	٣,٠٩٨,٠١٩	٢,٧٢٠,٠٣٠	٣,٢٠٧,٢٣٧	١٤٩,٥٦٨	١٣٠	١١,٨٦٤,٥٢٩
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة المطفأة	٢٩٩,٥٢٥	٤٤,٢٢٤	٤٧١,٨٦٢	٢٦٥,٦٧٣	٣,٣٤٨,٧٥٧	٢,٢٣٦,٩٩٧	-	٦,٦٦٧,٠٣٨
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٥,٤١٧,٣١٨	١٢,٩١١,٥٠٨	٣,٩٩٥,٣٦٢	٧٣٣,٩٠٤	٤,٥٩٢,٨٩٧	٤١٩,٤٩٣	(٦٠٣,٥٤٧)	٣٧,٤٦٦,٩٣٥
قبولات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٩,٨٣٠	١,٩٨٩,٨٣٠
مجموع الموجودات المالية	١٧,٤٠٢,٥١١	١٦,٤٥٩,٧٥٠	١٠,٠٦٠,٥٢٥	٤,٥٩٤,٩٢٩	١١,١٤٨,٨٩١	٢,٨٠٦,٠٥٨	٦,٢٦٨,٩٣٨	٦٨,٧٤١,٦٠٢
مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١,٥٣٩,٠١٠	٣٥٤,٣٤٩	-	-	-	-	-	١,٨٩٣,٣٥٩
اتفاقيات إعادة الشراء	١٣,٣٢٢,٦٤٧	٦,٨٢٩,٦٤٥	٥,٩٠٠,٣٢٣	٨,٣٤٩,٩١٦	٤٠٣,٦٠٦	٩,٨٠٠	١٦,١٦٥,٤٦٢	٥٠,٩٨١,٣٩٩
قروض لأجل	٤,٣٠٢,١٤٤	٢٥٩,٦٥٥	-	١٦١,٨٦٢	-	-	-	٤,٧٢٣,٦٦١
قبولات ومطلوبات أخرى	٢٧٥,٤٧٥	٥٣٢,٥٨٥	٩١,٨٢٥	-	-	-	-	٨٩٩,٨٨٥
مجموع المطلوبات المالية	١٩,٤٣٩,٢٧٦	٧,٩٧٦,٢٣٤	٥,٩٩٢,١٤٨	٨,٥١١,٧٧٨	٤٠٣,٦٠٦	٩,٨٠٠	١٨,٩٧٤,٢٤٨	٦١,٣٠٧,٠٩٠
فروق حساسية أسعار الفائدة	(٢,٠٣٦,٧٦٥)	٨,٤٨٣,٥١٦	٤,٠٦٨,٣٧٦	(٣,٩١٦,٨٤٩)	١٠,٧٤٥,٢٨٥	٢,٧٩٦,٢٥٨	(١٢,٧٠٥,٣٠٩)	٧,٤٣٤,٥١٢
للبنود ضمن الميزانية العمومية	(٣٠٤,٦٥٤)	٦٨,١٦٨	-	٢٣٦,٤٨٦	-	(٦٦٨)	-	(٦٦٨)
للبنود خارج الميزانية العمومية	(٢,٣٤١,٤١٩)	٦,٢١٠,٢٦٥	١٠,٢٧٨,٦٤١	٦,٥٩٨,٢٧٨	١٧,٣٤٣,٥٦٣	٢٠,١٣٩,١٥٣	٧,٤٣٣,٨٤٤	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

(هـ) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

٢٠٢٤	أقل من شهر واحد	من شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٨٥,٥٨٠	٦,٦٣٥,٥٨٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٧٦٥,٠٤٦	٢٨٦,١٢٥	١,١٦٢,٥٣٨	١٦,١٩٦	-	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة	٤٥٦,٦٢٤	٢,٧٧٢,٧٨٥	٣,٨٦٧,٣٧٩	١,٦٣٣,١٧٧	٢,٢٧٢,٠٨٨	١٤,٢٧٧	١,٥١٢	١١,٠١٧,٨٤٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٧,٤٣٣	٢٢٩,٧٨٨	٣٤٥,٦٢٠	٢٣٧,٣٣٠	٤,٠٠١,٥٤٠	١,٣٦١,٩٢٠	-	٦,١٨٣,٦٣١
قبولات وموجودات أخرى	١٣,٢٦٩,٠٤٩	١١,٦٢٩,٩٦٨	٣,٧٩١,٤٠٥	١,١٨١,٠٥١	٢,٤٥٧,٧٤٠	٤٠٤,٩١٦	(٣٤١,٩٥٥)	٣٢,٣٩٢,١٧٤
مجموع الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	١,٨١٤,٥٠٧	١,٨١٤,٥٠٧
	١٦,٨٤٨,١٥٢	١٥,١١٨,٦٦٦	١٤,٩٦٦,٩٤١	٣,٠٦٧,٧٥٤	٨,٧٣١,٣٦٨	١,٧٨١,١١٣	٤,٥٥٩,٦٤٤	٦٠,٢٧٣,٦٣٩
مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١,٠٤٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	١١,٢٠٢,٠٣٥	٦,٢٣٣,٤١٢	٤,٥٦٧,٤٧٣	٥,٧٠٤,٢٤٦	١,٥٥٧,٢٩٢	-	١٦,٤٩٢,٥٦٢	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
قروض لأجل	٢,٨٥٣,٥٦١	٤٠٧,٦٤١	-	-	٢٦٦,٧٦٠	-	-	٣,٥٢٧,٩٦٢
قبولات ومطلوبات أخرى	١٨٣,٦٥٠	٥٣٢,٥٨٥	٩١,٨٢٥	-	-	-	-	٨٠٨,٠٦٠
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٥,١٩٣	٢,٥٨٥,١٩٣
	١٥,٢٨٢,٧٦٦	٧,١٧٣,٦٣٨	٤,٦٥٩,٢٩٨	٥,٧٠٤,٢٤٦	١,٨٢٤,٠٥٢	-	١٩,٠٧٧,٧٥٥	٥٣,٧٢١,٧٥٥
فروق حساسية أسعار الفائدة للبنود ضمن الميزانية العمومية	١,٧٦٥,٣٨٦	٧,٩٤٥,٠٢٨	٥,٣٠٧,٦٤٤	(٢,٦٣٦,٤٩٢)	٦,٩٠٧,٣١٦	١,٧٨١,١١٣	(١٤,٥١٨,١١١)	٦,٥٥١,٨٨٤
البنود خارج الميزانية العمومية التراكمية	(٢٩٢,٢٣٥)	(٢٠٩,١٨٤)	-	٨٠,٦٢٩	٤٢٠,٧٩٠	-	-	-
	١,٤٧٣,١٥١	٩,٢٠٨,٩٩٥	١٤,٥١٦,٦٣٩	١١,٩٦٠,٧٧٦	١٩,٢٨٨,٨٨٢	٢١,٠٦٩,٩٩٥	٦,٥٥١,٨٨٤	-

عوائد أسعار الفائدة (سنوياً)

بلغ متوسط العائدات على الودائع والأرصدة لدى البنوك ٤,٨٪ (٢٠٢٤: ٥,٦٪)، وعلى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ٦,١٪ (٢٠٢٤: ٧,١٪)، وعلى المحفظة الاستثمارية ٤,٦٪ (٢٠٢٤: ٤,٤٪). بلغ متوسط التكلفة لودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٢,٥٪ (٢٠٢٤: ٣٪) وللبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل ٤,٥٪ (٢٠٢٤: ٥,١٪).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) 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 وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

(١) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في سعر الفائدة المحدد 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 مبدئياً أو صافي استثمار مبدئياً أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للمتغيرات في عوامل السوق.

(٣) تتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن 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 مقايضات 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 لمقايضات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقات محاسبة التحوط مبلغ ٥١٨,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٠١,٤ مليون درهم). إن الهدف من معظم هذه التحوطات هو التقليل من التقلبات التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة بما يتسق مع الاستراتيجية العامة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى بنك الفجيرة الوطني.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط:

أداة التحوط				
٢٠٢٥ (ألف درهم)			الموجودات	المطلوبات
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية				
مقايضات أسعار الفائدة				
مجموع الأدوات المالية المشتقة				
			٣,٨٥٨	٢٥
			٥١٨,٨٨٦	
			٣,٨٥٨	٥١٨,٨٨٦

أداة التحوط				
٢٠٢٤ (ألف درهم)			الموجودات	المطلوبات
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية				
مقايضات أسعار الفائدة				
مجموع الأدوات المالية المشتقة				
			٥٦٥	-
			٥٠١,٤١٨	
			٥٦٥	-

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية، وكذلك المخاطر الناتجة عن عوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة كذلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للسلوك المؤسسي. تنشأ مخاطر التشغيل من كافة عمليات المجموعة وتتعرض لها كافة المنشآت التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو أضرار أخرى، على سبيل المثال خسارة السمعة والثقة العامة التي من شأنها أن تؤثر على مصداقية المجموعة وقدرتها على القيام بأعمالها.

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

حددت المجموعة السياسات والإجراءات المتبعة لإدارة مخاطر التشغيل من خلال لجنة مخاطر التشغيل. يتم دعم الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج تقييمات ومراجعات دورية للمخاطر والرقابة الداخلية يجريه قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر التشغيل والامتثال. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع الوحدات التجارية والوحدات الوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى قسم التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة وإلى مجلس الإدارة.

يتم احتساب مخصص تكلفة 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 تكلفة رأس المال لمخاطر الدعامات (٢) المتعلقة بالمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة ومخاطر الأمن الإلكتروني ومخاطر عدم الامتثال للشرعية ومخاطر غسيل الأموال والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر النموذجية والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال من خلال نهج بطاقة الأداء المصمم داخلياً ولكن يتم 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.

(ز) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تحديد متطلبات رأس المال التنظيمي ومراقبتها. يتم تحديد متطلبات رأس المال للشركتين التابعتين، وهما شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح وشركة إن بي إف ماركيتس (كايمان) المحدودة، من قبل هيئة المنطقة الحرة بالفجيرة ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

فيما يلي أهداف المجموعة واستراتيجيتها 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 يتناسب مع استراتيجيتها وملف المخاطر ومكانتها النسبية في السوق.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمي الموضوع من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- تخصيص رأس المال بكفاءة لمختلف الأعمال مما يؤدي إلى تعزيز قيمة المساهمين وتحقيق العائد الأفضل على المخاطرة.
- ضمان فعالية التنظيم والعمليات والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة.
- تغطية أي خسائر غير متوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية مع تحديد مستوى نمو الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيمة الأفضل ومزيج رأس المال المطلوب لدعم نمو الأعمال المخطط لها.

التزمت المجموعة وشركاتها التابعة بكافة متطلبات رأس المال التنظيمي طوال السنة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

عند تطبيق متطلبات رأس المال، تقوم المجموعة باحتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات "نظام 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 بممارسات قوية ليصبح البنك ممثلاً بمنهجية بازل (٣). يولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً كبيراً بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وقد عملت المجموعة على تطوير نموذج اقتصادي لرأس المال للامتثال 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 للبنود داخل وخارج الميزانية العمومية. وامثالاً للنهج الموحد للالتزام ببازل (٣)، يطبق البنك نهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وذلك وفقاً لمتطلبات الدعامات (١) الحالية لبازل (٣) بالإضافة إلى التغييرات ذات الصلة بإمدادات رأس المال.

فيما يلي تفاصيل المتطلبات الكمية استناداً إلى اللوائح / الإرشادات:

١. يتكون مجموع رأس المال التنظيمي (صافٍ 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، ويتكون من:

- حقوق الملكية العامة للشق الأول – على الأقل ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- 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، نسبة ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢. يتعين 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 أيضاً تطبيق مصد التقلبات الدورية لحماية البنوك من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. ويجب الالتزام بمصد التقلبات 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عنصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢٥	بازل ٣ ٢٠٢٤
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العامة للشق 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 وقدمته إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي ودراسة الجدوى التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته ذات الصلة. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / الإجراءات الإداري وذلك استجابةً لتأثير سيناريو الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الذي أجراه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يحقق إجراء اختبار الضغط الأهداف التالية:

- تقديم تقييم مستقبلي للمخاطر بموجب سيناريو الضغط.
- تقديم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي المختلفة على أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة.
- توضيح المنهجيات والافتراضات التي تم استخدامها في هذه العملية.
- مساعدة المجموعة في صياغة استراتيجيتها من خلال قياس تأثير رأس المال بسبب سيناريوهات الضغط.
- تمكين المجموعة من تقييم سيناريوهات المخاطر القصوى، بالإضافة إلى وضع خطة طوارئ لمثل هذه الأحداث.
- تقديم النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها لتسهيل وضع خطة الطوارئ.

مخصص رأس المال:

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً 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 لكفاية رأس المال. تشكل المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمن الإلكتروني جزءاً من مقاييس عملية التقييم الداخلي لكفاية 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال
		رأس المال
		احتياطي نظامي
		احتياطي خاص
		أرباح محتجزة
		الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) –
		تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان الأولى والثانية)
		الدخل الشامل الآخر المتراكم
		خصومات تنظيمية – موجودات غير ملموسة
		مجموع حقوق الملكية العامة للشق الأول
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
		أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)
		مجموع الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
		مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي
		مجموع الشق الثاني
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
		معدل كفاية رأس المال (أ) / (ب)
		معدل الشق الأول
		معدل حقوق الملكية العامة للشق الأول

يتم الاحتفاظ بالمخصص الجماعي للانخفاض في القيمة لمجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما يتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) 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 التطلعي، تقييماً ومراجعة لما يلي:

- إطار إدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر.
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال.
- رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية.
- مخاطر اختبار الضغط لتقييم متطلبات رأس المال في ظل الظروف الحرجة.
- تخطيط رأس المال والموازنة.

بصرف النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية المشمولة في الدعامات (١)، يغطي تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمن 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 الدعامات (١) و(٢) المذكورة أعلاه.

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة 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 بالتعرضات للحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والجهات السيادية مرجحة بالمخاطر وفقاً لتصنيفاتها من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المقبولة، وباستثناء ذلك، تم تطبيق وزن بنسبة ٠٪ لجميع الجهات السيادية في 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 جهات سيادية في دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو سلطة النقد الخاصة بها تتعامل معها على هذا النحو. يتم التعامل مع المطالبات بالعملة الأجنبية على منشآت القطاع العام في دول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من الجهات السيادية، أي يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪.

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

مطالبات على بنوك تنموية متعددة الأطراف

إن كافة البنوك التنموية متعددة الأطراف مرجحة 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 مرجحة بالمخاطر بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، فإن المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية يتم منحها ترجيحاً أكثر إيجابية للمخاطر.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان (تابع)

مطالبات على محفظة الشركات

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

مطالبات على تعرضات الأفراد التنظيمية

يتم تعيين أوزان خطر لمطالبات الأفراد المدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية بنسبة ٧٥٪، إذا كانت تستوفي المعايير المذكورة في إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تعيين 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 مليون درهم والمضمونة من خلال العقارات السكنية بنسبة قرض إلى القيمة تصل إلى ٨٥٪. أما المطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية فهي مرجحة بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

يتم تطبيق وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ على المطالبات المضمونة 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 ١٥٠٪ عندما تكون المخصصات المحددة أقل من ٢٠٪ من المبلغ المستحق عن القرض والتمويل.
- يتم وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ عندما تكون المخصصات المحددة تساوي أو تزيد على ٢٠٪ من المبلغ المستحق عن القرض والتمويل.

محافظ حقوق الملكية

إن حقوق الملكية في المحفظة البنكية مرجحة بالمخاطر بنسبة ١٥٠٪.

تعرضات أخرى

هذه المخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان وأوزان المخاطر

٢٠٢٥ ألف درهم	إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
مطالبات على جهات سيادية	١٨,٣٠٥,٢٣٣	١٨,٣٠٥,٢٣٣	-	١٨,٣٠٥,٢٣٣	١٦٩,٠٧٩
مطالبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات	٣٨,٠٧١,١٢٧	٣٨,٠٧١,١٢٧	٤,٥٥٤,٥٨١	٢٨,٣٦٧,٨٤٦	٢٦,٨٧٤,٥٤٦
مطالبات على بنوك وبنوك تنمية متعددة الأطراف	١٢,٩١٨,٧٤٣	١٢,٧٠٩,٦٢٠	-	١٢,٦٦١,٨٩٣	٦,١٠٢,٩٨٩
التعرضات التنظيمية للأفراد	١,٢٩٧,٩٩٦	١,٠٤٧,٤١٢	١٤,٨٧٣	١,٠٣٢,٥٣٩	٧٧٤,٤٠٤
محفظة الأفراد السكنية	٥,٦٩٥,٢٤٩	٥,٦٩٥,٢٤٩	-	٥,٦٩٥,٢٤٩	٣,٠٩٧,٦٨٥
عقارات تجارية	٣,١٧٣,١٨٤	٣,١٧٣,١٨٤	-	٣,١٧٣,١٨٤	٣,١٧٣,١٨٤
تعرضات لقروض تأخر سدادها	١,٩٨٦,٨٤٠	١٣٧,٧٨٥	٨,٤٩٤	١٢٩,٩٥٥	١٥٩,٢٢٢
فئات ذات مخاطر عالية	١٣٠	١٣٠	-	١٣٠	١٩٦
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١١٤,٦٢٨	١١٤,٦٢٨	-	١١٤,٦٢٨	١١٤,٦٢٨
تعرضات أخرى	٢,٠٨٢,٦٨١	٢,٠٧١,٨٨١	-	٢,٠٧١,٨٨١	٦٥٦,٢٣٧
المجموع	٨٣,٦٤٥,٨١١	٨١,٣٢٦,٢٤٩	٤,٥٧٧,٩٤٨	٧١,٥٥٢,٥٣٨	٤١,١٢٢,١٧٠

٢٠٢٤ ألف درهم	إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
مطالبات على جهات سيادية	١٦,٣١٥,٧٧٧	١٦,٣١٥,٧٧٧	-	١٦,٣١٥,٧٧٧	٩٢,٤٩٥
مطالبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات	٣٥,٦٢٠,١٣٢	٣٥,٦٢٠,١٣٢	٥,٢٨٥,٧٥٥	٢٦,٥٨٨,٠٦٣	٢٥,٠٢٢,٤٥٤
مطالبات على بنوك وبنوك تنمية متعددة الأطراف	١١,٠٦٢,١١٢	١٠,٦٨٣,٧٤٩	-	١١,٠٠٩,٧٩٠	٤,٩٨٤,٠٩٢
التعرضات التنظيمية للأفراد	١,٠٦٧,٩٢٤	٨٧٣,٤٥١	١٥٨,١٧٦	٧١٥,٢٧٥	٥٣٦,٤٥٦
محفظة الأفراد السكنية	٤,٠٦٩,٨٨٥	٤,٠٦٩,٨٨٥	-	٤,٠٦٩,٨٨٥	٢,٢٧٨,٤٠٩
عقارات تجارية	٢,٠٨٩,٥٧٢	٢,٠٨٩,٥٧٢	-	٢,٠٨٩,٥٧٢	٢,٠٨٩,٥٧٢
تعرضات لقروض تأخر سدادها	٢,١٩٩,٥٣٥	٣٤١,٧١١	١٢,٤٤٦	٣٢٩,٥٣٥	٤٠٩,٢٨٦
فئات ذات مخاطر عالية	١,٥١١	١,٥١١	-	١,٥١١	٢,٢٦٧
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١٣١,٠٩٥	١٣١,٠٩٥	-	١٣١,٠٩٥	١٣١,٠٩٥
تعرضات أخرى	١,١٦٥,٦٩٦	١,١٥٤,٨٩٦	-	١,١٥٤,٨٩٦	٨٣٨,٤٣٠
المجموع	٧٣,٧٢٣,٢٣٩	٧١,٢٨١,٧٧٩	٥,٤٥٦,٣٧٧	٦٢,٤٠٥,٣٩٩	٣٦,٣٨٤,٥٥٦

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ز) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر الائتمان وأوزان المخاطر (تابع)

إن سقوف الائتمان غير المستخدمة القابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بلغت ١٧,٦٥٥,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧,٢١٤,٥ مليون درهم).

يتم مطابقة التصنيف الخارجي الخاص بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية مع جدول تقييم الجودة الائتمانية المحدد الذي ينتج بدوره أوزان مخاطر قياسية. تستخدم المجموعة أساليب تخفيف مخاطر الائتمان حيث يتم استخدام الضمانات النقدية والضمانات المصرفية فقط في احتساب متطلبات رأس المال للدعامة (١).

مخاطر السوق وأوزان المخاطر

إن تكلفة رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهج الموحد هي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	مخاطر أسعار الفائدة
-	-	- مخاطر أسعار الفائدة المحددة
-	-	- مخاطر أسعار الفائدة العامة
-	-	مخاطر مركز الأسهم
-	-	- مخاطر التعرض للأسهم العامة
٤,١٦٧	٦,٨٣٢	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٣٣	-	مخاطر الخيارات
٤,٢٠٠	٦,٨٣٢	مجموع تكلفة رأس المال لمخاطر السوق
٤٠,٠٠٢	٦٥,٠٦٥	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 تغطية المحفظة الاستثمارية المصنفة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر التشغيل وأوزان المخاطر

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

تماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي السارية اعتباراً من الربع الأول من عام ٢٠٢٤، سيتم تحديث الموجودات المرجحة بمخاطر التشغيل لحساب رأس المال على أساس ربع سنوي، وهو ما نفذته مجموعة بنك الفجيرة الوطني.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٦. الموجودات والمطلوبات

١-٦ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات (المالية وغير المالية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ ألف درهم الموجودات	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة/ القيمة الدفترية	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٩,٣٣٢,٥٢٥	٩,٣٣٢,٥٢٥
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	١,٤٢٠,٧٤٥	١,٤٢٠,٧٤٥
استثمارات وأدوات إسلامية	١٣٠	١١,٨٦٤,٣٩٩	٦,٦٦٧,٠٣٨	١٨,٥٣١,٥٦٧
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٣٧,٤٦٦,٩٣٥	٣٧,٤٦٦,٩٣٥
قبولات وموجودات أخرى	-	-	٢,٠٢٠,٩٨٤	٢,٠٢٠,٩٨٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	٦٠١,١٣٢	٦٠١,١٣٢
مجموع الموجودات	١٣٠	١١,٨٦٤,٣٩٩	٥٧,٥٠٩,٣٥٩	٦٩,٣٧٣,٨٨٨

المطلوبات

مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,٨٩٣,٣٥٩	١,٨٩٣,٣٥٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٥٠,٩٨١,٣٩٩	٥٠,٩٨١,٣٩٩
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٤,٧٢٣,٦٦١	٤,٧٢٣,٦٦١
قروض لأجل	-	-	٨٩٩,٨٨٥	٨٩٩,٨٨٥
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٣,١٢٥,٦٧٣	٣,١٢٥,٦٧٣
مجموع المطلوبات	-	-	٦١,٦٢٣,٩٧٧	٦١,٦٢٣,٩٧٧

٢٠٢٤ ألف درهم الموجودات	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة/ القيمة الدفترية	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٦,٦٣٥,٥٨٠	٦,٦٣٥,٥٨٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٣٢	١١,٠١٧,٤١٠	٦,١٨٣,٦٣١	١٧,٢٠١,٤٧٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٣٢,٣٩٢,١٧٤	٣٢,٣٩٢,١٧٤
قبولات وموجودات أخرى	-	-	١,٨٤٢,١٢٤	١,٨٤٢,١٢٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	٥٧٧,٨١٢	٥٧٧,٨١٢
مجموع الموجودات	٤٣٢	١١,٠١٧,٤١٠	٤٩,٨٦١,٢٢٦	٦٠,٨٧٩,٠٦٨

المطلوبات

مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠	١,٠٤٣,٥٢٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٣,٥٢٧,٩٦٢	٣,٥٢٧,٩٦٢
قروض لأجل	-	-	٨٠٨,٠٦٠	٨٠٨,٠٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٨٦,٨٣١
مجموع المطلوبات	-	-	٥٤,٠٢٣,٣٩٣	٥٤,٠٢٣,٣٩٣

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٦. الموجودات والمطلوبات (تابع)

١-٦. التصنيف والقياس (تابع)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦,٧١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٠٧٥,٦ مليون درهم). قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل لنماذج أعمالها بغرض إدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

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

٢٠٢٥					ألف درهم
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
-	١١,٤٤٦,٤٣٠	١١,٤٤٦,٤٣٠	-	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٤١٩,٦٠٢	٤١٩,٤٧٢	١٣٠	-	سندات دين / صكوك إسلامية
٢٨,٥٤١,٣٣٤	١٥٢	-	١٥٢	-	استثمارات أخرى
١,٨١٢,٦١١	-	-	-	-	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٢,١٤٥,٨٢٩	(٥,٦٨٣)	-	(٥,٦٨٣)	-	خيارات العملات
٦٧٣,٥٣٩	(٢,٥٨٨)	-	(٢,٥٨٨)	-	مشتقات أسعار الفائدة
					مشتقات السلع

٢٠٢٤					ألف درهم
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
-	١٠,٤١٤,٥٢٩	١٠,٤١٤,٥٢٩	-	-	استثمارات وأدوات إسلامية
-	٦١١,٧٧٥	٦١٠,٢٦٣	١,٥١٢	-	سندات دين / صكوك إسلامية
٢١,٥٩١,٧٠١	٥,٠٤٠	-	٥,٠٤٠	-	استثمارات أخرى
١,٧٣١,٦٥٢	٢٥	-	٢٥	-	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٣,١١١,٣٥٠	٥,٤٩١	-	٥,٤٩١	-	خيارات العملات
٤٣٧,٢٣٩	٥١٣	-	٥١٣	-	مشتقات أسعار الفائدة
					مشتقات السلع

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المدخلات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
المستوى الأول	أسعار العرض المعلنة في السوق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
المستوى الثاني	الأسعار المعلنة في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
المستوى الثاني	المدخلات الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار)	لا يوجد	لا ينطبق
مشتقات			

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

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

معاد بيانه	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	١,٤١٥,٦٤٤	٣١٦,٤٦٦
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٤٥٠,٠٠٠	٣,٥٥١,٨٦٦
ودائع الاحتياطي النقدي النظامي	٣,٤٦٦,٨٨١	٢,٧٦٧,٢٤٨
	<u>٩,٣٣٢,٥٢٥</u>	<u>٦,٦٣٥,٥٨٠</u>

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٥	٢٠٢٤	١-٨ حسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	ودائع
٧٣,٤٦٠	٦٠٦,٠٤٥	حسابات جارية / ودائع لأجل
٤٦٧,٣٣٠	٨٢٣,٥٩٦	كمبيالات مخصومة
٨٨٢,٧٩٦	٨٠٥,٥٦٥	
<u>١,٤٢٣,٥٨٦</u>	<u>٢,٢٣٥,٢٠٦</u>	
(٢,٨٤١)	(٥,٣٠١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
<u>١,٤٢٠,٧٤٥</u>	<u>٢,٢٢٩,٩٠٥</u>	

تشتمل الحسابات الجارية / الودائع لأجل على ضمانات نقدية بمبلغ ٢٢,١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨,٣ 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.

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢-٨ حسب العملة
ألف درهم	ألف درهم	درهم إماراتي
٢٩٢,١٤٨	١٩٧,٥٩٠	دولار أمريكي
٩٠١,٤٤٦	١,٧٦٣,٠٦٤	يورو
٧٤,٧٧٣	٥٣,٥١٧	جنيه إسترليني
٧,٣٦٨	١٦,٩٧٥	أوقية ذهب
٦,٢١٥	٣٣,٣٨٩	أخرى
<u>١,٤١,٦٣٦</u>	<u>١٧٠,٦٧١</u>	
<u>١,٤٢٣,٥٨٦</u>	<u>٢,٢٣٥,٢٠٦</u>	
(٢,٨٤١)	(٥,٣٠١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
<u>١,٤٢٠,٧٤٥</u>	<u>٢,٢٢٩,٩٠٥</u>	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٣-٨ حسب المنطقة الجغرافية:
٣٨٦,٩١٣	٢٨٨,٨٣٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٦,١٩٤	٢٨٦,٢٦٦	دول مجلس التعاون الخليجي
٤٤١,٤١٣	٢٢٩,١٢٨	أوروبا
٤٧٦,٢٤٦	٢٠١,٣٥٨	الأمريكتان
٤٨٤,٤٤٠	٤١٧,٩٩٥	دول أخرى
٢,٢٣٥,٢٠٦	١,٤٢٣,٥٨٦	
(٥,٣٠١)	(٢,٨٤١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٢,٢٢٩,٩٠٥	١,٤٢٠,٧٤٥	

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٤٤,٢١٨	٢٨٨,٨٣٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠٩,٥٣١	٢٨١,٧٦٦	دول مجلس التعاون الخليجي
٧٠١,٩٣٥	٢٠٤,٩٨٣	أوروبا
٢٧٤,٥٢٣	٩٧,٤٨٥	الأمريكتان
٤٠٤,٩٩٩	٥٥٠,٥١٣	دول أخرى
٢,٢٣٥,٢٠٦	١,٤٢٣,٥٨٦	
(٥,٣٠١)	(٢,٨٤١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٢,٢٢٩,٩٠٥	١,٤٢٠,٧٤٥	

٨-٤ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١١٠,١٩٠	-	AAA
٢,٤٧٢	٤٦,٩٠٨	AA
٣١,٨٢٤	١٤٦,٢٣١	AA-
٢٦٥,٤٨٤	٣٩,٢٨٨	A+
٨٧٦,١٦٦	٤١٩,٨٣٩	A
٣٩٦,٦٥٨	٢٧٧,٩٢٥	BBB+
١٠,٣٢٦	١١,٦٥٢	BBB
٥٤٢,٠٨٦	٤٨١,٧٤٣	BBB- فأقل
٢,٢٣٥,٢٠٦	١,٤٢٣,٥٨٦	
(٥,٣٠١)	(٢,٨٤١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٢,٢٢٩,٩٠٥	١,٤٢٠,٧٤٥	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

٥-٨ تحليل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية حسب 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 لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة المجموع	ألف درهم
١,٤٢٧,٨١٣	-	-	١,٤٢٧,٨١٣	الرصيد القائم
(٢,٨٤١)	-	-	(٢,٨٤١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١,٤٢٤,٩٧٢	-	-	١,٤٢٤,٩٧٢	القيمة الدفترية

٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة المجموع	ألف درهم
٢,٢٥٣,٩٠٥	-	-	٢,٢٥٣,٩٠٥	الرصيد القائم
(٥,٣٠١)	-	-	(٥,٣٠١)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٢,٢٤٨,٦٠٤	-	-	٢,٢٤٨,٦٠٤	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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	معاد بيانه*
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٠	٤٣٢	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)

٢٠٢٥	٢٠٢٤	معاد بيانه*
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٤٤٦,٤٣٠	١٠,٤١٤,٥٢٩	
٤١٩,٤٧٢	٦١١,٣٤٣	
١١,٨٦٥,٩٠٢	١١,٠٢٥,٨٧٢	
(١,٥٠٣)	(٨,٤٦٢)	
١١,٨٦٤,٣٩٩	١١,٠١٧,٤١٠	
١١,٨٦٤,٥٢٩	١١,٠١٧,٨٤٢	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)

٢٠٢٥	٢٠٢٤	معاد بيانه*
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٦٦٩,٣٩٦	٦,١٩٧,٩٠٠	
(٢,٣٥٨)	(١٤,٢٦٩)	
٦,٦٦٧,٠٣٨	٦,١٨٣,٦٣١	
١٨,٥٣١,٥٦٧	١٧,٢٠١,٤٧٣	

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات - بالقيمة العادلة

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

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

٩-٢ تمثل سندات الدين بإجمالي ١٠,٠٧٢,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨,٦٢١,٨ مليون درهم) استثمارات المجموعة في السندات المدرجة في أسواق مالية معترف بها وتعرض أسعارها على منصتي رويترز وبلومبيرغ المعترف بهما دولياً، كما أنها تعتبر سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين على أوراق مالية ذات أسعار فائدة متغيرة تبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٤: ٢٣٥,٩ مليون درهم).

تتضمن محفظة سندات الدين صكوك إسلامية بمبلغ ١,٢٨٧,١ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٠٧٦,٠ مليون درهم).

تتضمن محفظة سندات الدين أدوات نقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٨٠٤٣,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٧٥٥,٧ مليون درهم).

٩-٣ تتضمن الاستثمارات الأخرى استثمارات دين تُدار بواسطة مديري موجودات خارجيين، وفقاً لتقدير المجموعة، بمبلغ ٢١٦,٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦١٠,٣ مليون درهم) وأوراقاً مالية دائمة من الشق الأول الإضافي بمبلغ ٢٠٣,١ مليون درهم. لم يتم البنك بشراء أي أسهم خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء).

٩-٤ توزيع المحفظة الاستثمارية هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨١٥,٢٨٦	١١,٠٩٢,٦٩١	القطاع الحكومي
٥,٧٩٧,١٤٣	٧,٢٢٦,٢٤٤	البنوك والمؤسسات المالية
٦١١,٧٧٥	٢١٦,٤٩٣	أخرى
١٧,٢٢٤,٢٠٤	١٨,٥٣٥,٤٢٨	
(٢٢,٧٣١)	(٣,٨٦١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٧,٢٠١,٤٧٣	١٨,٥٣١,٥٦٧	

٩-٥ حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٥٧,٣٢٩	١٠,٣٨٥,٩٨٦	دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٦,٦٦٥	١,٠٨٥,٩٥٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٩١٩,٣٠٣	٣,٢٦٩,٥٣٧	أوروبا
٢,٥٥٢,٤٨٧	٢,٦٥٢,٥٨٠	الأمريكتان
١,٠٦٨,٤٢٠	١,١٤١,٣٧١	دول أخرى
١٧,٢٢٤,٢٠٤	١٨,٥٣٥,٤٢٨	
(٢٢,٧٣١)	(٣,٨٦١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٧,٢٠١,٤٧٣	١٨,٥٣١,٥٦٧	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٥-٩ حسب المنطقة الجغرافية (تابع)

فيما يلي توزيع المحفظة الاستثمارية بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٣١,٦٠٤	١٠,٨٤٤,٧٧٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٩٢,٠٩٤	١,٦٣٤,٦٤٥	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٧٢٦,٩٧٤	٣,١٧٩,٥٨٨	أوروبا
١,٦٥٢,٦٣٥	١,٦٠٠,٨٢١	الأمريكتان
١,٤٢٠,٨٩٧	١,٢٧٥,٥٩٥	دول أخرى
١٧,٢٢٤,٢٠٤	١٨,٥٣٥,٤٢٨	
(٢٢,٧٣١)	(٣,٨٦١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٧,٢٠١,٤٧٣	١٨,٥٣١,٥٦٧	

يشتمل البند "دول أخرى" على استثمارات في بنوك تنموية متعددة الأطراف بمبلغ ١٣٤,١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٤٨,٢ مليون درهم).

٦-٩ حسب العملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٨٧,٨٤٩	٨,١٥٨,٤٣٨	درهم إماراتي
٩,٠٧٨,٠٢٨	١٠,١٩٦,١٥٢	دولار أمريكي
٩٤,٥٣٧	٩٨,٠٦٢	يورو
-	٥٤,٢٥٤	جنيه إسترليني
٤٠,٣٩٠	٢٨,٥٢٢	دولار سنغافوري
٢٣,٤٠٠	-	ين ياباني
١٧,٢٢٤,٢٠٤	١٨,٥٣٥,٤٢٨	
(٢٢,٧٣١)	(٣,٨٦١)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٧,٢٠١,٤٧٣	١٨,٥٣١,٥٦٧	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٧-٩ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٥			ألف درهم
سندات دين /			
صكوك إسلامية			
استثمارات أخرى المجموع			
٨٩,٨١٩	-	٨٩,٨١٩	AAA
١,٥٣١,٦٨٥	-	١,٥٣١,٦٨٥	AA
٨,٦٦١,٠٣١	-	٨,٦٦١,٠٣١	AA-
١,١١٢,٤٩٢	٤١,٨٣٥	١,٠٧٠,٦٥٧	A+
١,٠٤٨,٤٤٦	٢١٦,٣٦٢	٨٣٢,٠٨٤	A
٢,٨٩٣,٧٦٦	٣٦,١٢٧	٢,٨٥٧,٦٣٩	A-
٢,٤٨١,٥٩٠	-	٢,٤٨١,٥٩٠	BBB+
٣٩٠,٢١٢	-	٣٩٠,٢١٢	BBB
٣٢٦,٣٨٧	١٢٥,٢٧٨	٢٠١,١٠٩	BBB- فأقل
(٣,٨٦١)	(٥١)	(٣,٨١٠)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٨,٥٣١,٥٦٧	٤١٩,٥٥١	١٨,١١٢,٠١٦	

٢٠٢٤			ألف درهم
سندات دين /			
صكوك إسلامية			
استثمارات أخرى المجموع			
١٢٩,١٣٣	-	١٢٩,١٣٣	AAA
١,٦١٢,٠٤٨	-	١,٦١٢,٠٤٨	AA
٨,٤١٣,٢٣٦	-	٨,٤١٣,٢٣٦	AA-
٨٠٢,١٤٣	١١٧,٨٨٧	٦٨٤,٢٥٦	A+
١,٠٧٠,٨٨٨	٤٩٢,٣٧٦	٥٧٨,٥١٢	A
٢,١٥٨,٧٠٠	-	٢,١٥٨,٧٠٠	A-
٢,٢٩٧,٠٤٤	-	٢,٢٩٧,٠٤٤	BBB+
٤١٧,٤٧١	-	٤١٧,٤٧١	BBB
٣٢٣,٥٤١	١,٥١٢	٣٢٢,٠٢٩	BBB- فأقل
(٢٢,٧٣١)	(٢,٨٢٤)	(١٩,٩٠٧)	ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
١٧,٢٠١,٤٧٣	٦٠٨,٩٥١	١٦,٥٩٢,٥٢٢	

تشمل الاستثمارات المصنفة (BBB- فأقل) إصدارات جهات تابعة للحكومة.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل مخاطر الائتمان المتعلقة باستثمارات الدين والأدوات الإسلامية والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. إن إجمالي القيمة الدفترية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، يمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٥

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	١٠,٤٩٢,٠٧٧	-	-	١٠,٤٩٢,٠٧٧
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٣,٨٦١)	-	-	(٣,٨٦١)
القيمة الدفترية	١٠,٤٨٨,٢١٦	-	-	١٠,٤٨٨,٢١٦

٢٠٢٤

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٩,٤٦٧,٠٢٨	-	-	٩,٤٦٧,٠٢٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	-	-	(٢٢,٧٣١)
القيمة الدفترية	٩,٤٤٤,٢٩٧	-	-	٩,٤٤٤,٢٩٧

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

بالإضافة إلى ما سبق، بلغ صافي القيمة الدفترية للأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٨ مليار درهم).

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١٠-١ حسب النوع:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥٨,٦٣٧	١,٧٠٣,٩٤٠	سحوبات على المكشوف
٢٦,٢٧٦,٨٧٨	٣٠,٨٠٣,٣٩٤	قروض لأجل
٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٨٣٢,١٥٤	قروض مقابل إيصالات أمانة
١,٨٦٩,٦٠٠	١,٩٨٦,٨٨٧	كمبيالات مخصومة
٢٨٧,١١٥	٣١٥,٠٨٥	فواتير مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية
٣٤,٥٠٢,٢١٤	٣٩,٦٤١,٤٦٠	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٢,١١٠,٠٤٠)	(٢,١٧٤,٥٢٥)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٣٢,٣٩٢,١٧٤	٣٧,٤٦٦,٩٣٥	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢-١٠ تشتمل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنشطة تمويل مربحة التورق والإجارة بمبلغ ٥,٨٨٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤,٤٧٤,٤ 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٣-١٠ 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 لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٥

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٣٧,٠١٩,٧٦٦	١,٣٢٦,١٤٥	١,٨١٤,٥٦٢	٤٠,١٦٠,٤٧٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٩٥,٠٨٠)	(٤٠٩,١٧٤)	(١,٤٧٠,٢٧١)	(٢,١٧٤,٥٢٥)
القيمة الدفترية	٣٦,٧٢٤,٦٨٦	٩١٦,٩٧١	٣٤٤,٢٩١	٣٧,٩٨٥,٩٤٨

٢٠٢٤

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٣١,٢٠٣,٨٢٤	١,٨٠٧,١٦٤	١,٩٧٦,٠٣٠	٣٤,٩٨٧,٠١٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٤٨,٩٩٠)	(٣٣٦,٠٣٥)	(١,٥٢٥,٠١٥)	(٢,١١٠,٠٤٠)
القيمة الدفترية	٣٠,٩٥٤,٨٣٤	١,٤٧١,١٢٩	٤٥١,٠١٥	٣٢,٨٧٦,٩٧٨

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٤-١٠ الحركة في إجمالي رصيد القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

الرصيد القائم – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١,٢٠٣,٨٢٤	١,٨٠٧,١٦٤	١,٩٧٦,٠٣٠	٣٤,٩٨٧,٠١٨
محول من المرحلة الأولى	(٣٠٥,٨٦٢)	٢٥٤,٤٧٠	٥١,٣٩٢	-
محول من المرحلة الثانية	٣٨٧,٨٨٥	(٦١٥,٧٠٩)	٢٢٧,٨٢٤	-
محول من المرحلة الثالثة	-	٣١٨	(٣١٨)	-
التغيرات الأخرى في المحافظ الأساسية خلال السنة	٥,٧٣٣,٩١٩	(١٢٠,٠٩٨)	٥٣,٨٥٨	٥,٦٦٧,٦٧٩
محذوف خلال السنة	-	-	(٤٩٤,٢٢٤)	(٤٩٤,٢٢٤)
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٧,٠١٩,٧٦٦	١,٣٢٦,١٤٥	١,٨١٤,٥٦٢	٤٠,١٦٠,٤٧٣

الرصيد القائم – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦,٢٥٩,٨٩١	٢,٢٠٧,٥٤٩	١,٦٧٩,٨٧٦	٣٠,١٤٧,٣١٦
محول من المرحلة الأولى	(٥٩٣,٥١٦)	٤٧٧,٧٩٦	١١٥,٧٢٠	-
محول من المرحلة الثانية	١٨٩,٥٤٢	(٤١٣,٢٤٩)	٢٢٣,٧٠٧	-
محول من المرحلة الثالثة	-	٩٨١	(٩٨١)	-
التغيرات الأخرى في المحافظ الأساسية خلال السنة	٥,٣٤٧,٩٠٧	(٤٦٥,٩١٣)	٢٥١,١٥٦	٥,١٣٣,١٥٠
محذوف خلال السنة	-	-	(٢٩٣,٤٤٨)	(٢٩٣,٤٤٨)
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١,٢٠٣,٨٢٤	١,٨٠٧,١٦٤	١,٩٧٦,٠٣٠	٣٤,٩٨٧,٠١٨

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تابع)

٥-١٠ الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

الخسائر الائتمانية المتوقعة – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٤٨,٩٩٠	٣٣٦,٠٣٥	١,٥٢٥,٠١٥	٢,١١٠,٠٤٠
محول من المرحلة الأولى	(٥,١٩٥)	١٣,٨٤٨	٢٩,٣٢٩	٣٧,٩٨٢
محول من المرحلة الثانية	٥,١٨١	(٦٢,٣٤١)	١٥٥,٠٠٤	٩٧,٨٤٤
محول من المرحلة الثالثة	-	١٧	(٣١٣)	(٢٩٦)
صافي ناشئ / (ملغي الاعتراف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسائر الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٤٦,١٠٤	١٢١,٦١٥	٢٥٥,٤٦٠	٤٢٣,١٧٩
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	٤٦,٠٩٠	٧٣,١٣٩	٤٣٩,٤٨٠	٥٥٨,٧٠٩
محذوف خلال السنة	-	-	(٤٩٤,٢٢٤)	(٤٩٤,٢٢٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٩٥,٠٨٠	٤٠٩,١٧٤	١,٤٧٠,٢٧١	٢,١٧٤,٥٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٨,٤٣٤	٤٥٨,٩٨٤	١,٠٨٥,٦٣٧	١,٧٣٣,٠٥٥
محول من المرحلة الأولى	(٨,٠٨٤)	٢٨,٣٣٦	٨٠,٢١٧	١٠٠,٤٦٩
محول من المرحلة الثانية	٥,١٨٤	(٦٢,٩٥٢)	١٣٨,٤٧٩	٨٠,٧١١
محول من المرحلة الثالثة	-	٨٧	(٥٨٢)	(٤٩٥)
صافي ناشئ / (ملغي الاعتراف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسائر الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٦٣,٤٥٦	(٨٨,٤٢٠)	٥١٤,٧١٢	٤٨٩,٧٤٨
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	٦٠,٥٥٦	(١٢٢,٩٤٩)	٧٣٢,٨٢٦	٦٧٠,٤٣٣
محذوف خلال السنة	-	-	(٢٩٣,٤٤٨)	(٢٩٣,٤٤٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٤٨,٩٩٠	٣٣٦,٠٣٥	١,٥٢٥,٠١٥	٢,١١٠,٠٤٠

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة:
١,٧٨٣,٤٢٦	١,٤٨٧,٥٢٥	– اعتمادات مستندية تشمل حركة البضائع
٨٩٨,٧٧٤	١,١١٩,٤٨٧	– ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
٦,٤٦٣,٤٩٥	٧,٧٦٤,٤١٧	– ضمانات مناقصات وضمانات حسن التنفيذ ومطلوبات طارئة أخرى متعلقة بالمعاملات
<u>٩,١٤٥,٦٩٥</u>	<u>١٠,٣٧١,٤٢٩</u>	

الالتزامات:

٣٢٨,٧٧٠	٥٢١,٩٤٦	– التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء – متعلقة بالانتماء
١٣٨,٠١٤	٢٢٨,٧٨٨	– التزامات نفقات مستقبلية
<u>٤٦٦,٧٨٤</u>	<u>٧٥٠,٧٣٤</u>	
<u>٩,٦١٢,٤٧٩</u>	<u>١١,١٢٢,١٦٣</u>	

يبلغ مجموع الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء حسب تقدير البنك ما قيمته ١٧,٦٥٥,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٧,٢١٤,٥ مليون درهم). ستنتهي مدة العديد من المطلوبات الطارئة والالتزامات دون سدادها بشكل كلي أو جزئي. لذلك، ليس بالضرورة أن تمثل هذه المبالغ التدفقات النقدية 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:

٢٠٢٥

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٩,٧٥٣,٣٠٥	١٤٣,٨٩١	١٦٨,٦٣٥	١٠,٠٦٥,٨٣١
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٣٣,٩٦٧)	(٦,٥٩٧)	(١٢٦,٨٣٨)	(١٦٧,٤٠٢)
القيمة الدفترية	٩,٧١٩,٣٣٨	١٣٧,٢٩٤	٤١,٧٩٧	٩,٨٩٨,٤٢٩

٢٠٢٤

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٨,٥٠٦,٩١٢	١٧٣,٠٧٥	١٦٧,٧٩٩	٨,٨٤٧,٧٨٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٨,١١٨)	(٥,٢٨١)	(١٢١,١٦٦)	(١٥٤,٥٦٥)
القيمة الدفترية	٨,٤٧٨,٧٩٤	١٦٧,٧٩٤	٤٦,٦٣٣	٨,٦٩٣,٢٢١

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

٢-١١ الحركة في إجمالي رصيد التعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨,٥٠٦,٩١٢	١٧٣,٠٧٥	١٦٧,٧٩٩	٨,٨٤٧,٧٨٦
محول من المرحلة الأولى	(٤٧,٧٥٦)	٤٠,٧٤٤	٧,٠١٢	-
محول من المرحلة الثانية	٩,٦٥٦	(١٣,٩١٨)	٤,٢٦٢	-
محول من المرحلة الثالثة	-	١,٠٩٠	(١,٠٩٠)	-
ناشئ / (منتهى) خلال السنة	١,٢٨٤,٤٩٣	(٥٧,١٠٠)	(٩,٣٤٨)	١,٢١٨,٠٤٥
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩,٧٥٣,٣٠٥	١٤٣,٨٩١	١٦٨,٦٣٥	١٠,٠٦٥,٨٣١
الرصيد القائم – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٦٩٠,٧٣١	٢٢٦,٤٦٢	١٦٣,٥٥٥	٧,٠٨٠,٧٤٨
محول من المرحلة الأولى	(٣٠,٩٨٥)	٢٩,٤٢٨	١,٥٥٧	-
محول من المرحلة الثانية	١٢,٨٥٢	(٢٦,٤٨٩)	١٣,٦٣٧	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئ / (منتهى) خلال السنة	١,٨٣٤,٣١٤	(٥٦,٣٢٦)	(١٠,٩٥٠)	١,٧٦٧,٠٣٨
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨,٥٠٦,٩١٢	١٧٣,٠٧٥	١٦٧,٧٩٩	٨,٨٤٧,٧٨٦

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,١١٨	٥,٢٨١	١٢١,١٦٦	١٥٤,٥٦٥
محول من المرحلة الأولى	(٢٨٧)	٥٠٤	٦,٦٤٢	٦,٨٥٩
محول من المرحلة الثانية	١٠٢	(٦٨)	٣,٧٨٣	٣,٨١٧
محول من المرحلة الثالثة	-	-	(٨٣٦)	(٨٣٦)
صافي ناشئ / (منتهى) خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٦,٠٣٤	٨٨٠	(٣,٩١٧)	٢,٩٩٧
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	٥,٨٤٩	١,٣١٦	٥,٦٧٢	١٢,٨٣٧
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٣,٩٦٧	٦,٥٩٧	١٢٦,٨٣٨	١٦٧,٤٠٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة – ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩,٩٨٦	٢,٩٤٣	١١٧,٦٣٠	١٤٠,٥٥٩
محول من المرحلة الأولى	(٢٠٠)	٣١٢	١,١٧٢	١,٢٨٤
محول من المرحلة الثانية	٩٠	(٢٣٨)	١١,٤٩٣	١١,٣٤٥
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي ناشئ / (منتهى) خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٨,٢٤٢	٢,٢٦٤	(٩,١٢٩)	١,٣٧٧
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	٨,١٣٢	٢,٣٣٨	٣,٥٣٦	١٤,٠٠٦
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,١١٨	٥,٢٨١	١٢١,١٦٦	١٥٤,٥٦٥

يُصنف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية المفصح عنه أعلاه ضمن المطلوبات الأخرى.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٢. تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

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

٢٠٢٥ ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات وأدوات إسلامية	قبولات وموجودات أخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الثالثة	١,٤٧٠,٢٧١	-	-	١٢,٠٩٥	١٢٦,٨٣٨	١,٦٠٩,٢٠٤
المرحلة الثانية	٤٠٩,١٧٤	-	-	٢,٢٩٨	٦,٥٩٧	٤١٨,٠٦٩
المرحلة الأولى	٢٩٥,٠٨٠	٢,٨٤١	٣,٨٦١	١,٨٥٥	٣٣,٩٦٧	٣٣٧,٦٠٤
	٧٠٤,٢٥٤	٢,٨٤١	٣,٨٦١	٤,١٥٣	٤٠,٥٦٤	٧٥٥,٦٧٣
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,١٧٤,٥٢٥	٢,٨٤١	٣,٨٦١	١٦,٢٤٨	١٦٧,٤٠٢	٢,٣٦٤,٨٧٧
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٤%	٠,٢%	٠,٠٤%	١,١%	١,٧%	
٢٠٢٤ ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات وأدوات إسلامية	قبولات وموجودات أخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الثالثة	١,٥٢٥,٠١٥	-	-	١٢,٨٣٢	١٢١,١٦٦	١,٦٥٩,٠١٣
المرحلة الثانية	٣٣٦,٠٣٥	-	-	٥٩	٥,٢٨١	٣٤١,٣٧٥
المرحلة الأولى	٢٤٨,٩٩٠	٥,٣٠١	٢٢,٧٣١	٢,٤٤٢	٢٨,١١٨	٣٠٧,٥٨٢
	٥٨٥,٠٢٥	٥,٣٠١	٢٢,٧٣١	٢,٥٠١	٣٣,٣٩٩	٦٤٨,٩٥٧
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,١١٠,٠٤٠	٥,٣٠١	٢٢,٧٣١	١٥,٣٣٣	١٥٤,٥٦٥	٢,٣٠٧,٩٧٠
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦%	٠,٢%	٠,٢%	١,٢%	١,٧%	

١٣. موجودات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣١٧,٨٣٥	٣٣٣,٦٠٠	فوائد / أرباح مستحقة
١٣,٩٠٩	١٥,٢٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٩٠,١٣٨	١٢٦,٦١٤	القيمة العادلة للمشتقات
٦٧,٨٢٢	٦٩,٨٣٣	أرصدة هامشية لصرف العملات الأجنبية والمشتقات
٥٠,٢٨٨	٦٠,٤١٩	أخرى
١٠,٨٠٠	١٠,٨٠٠	ممتلكات الرهن العقاري المعاد تملكها (إيضاح ١٣-١)
(١٠,٨٠٠)	(١٠,٨٠٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)
٥٣٩,٩٩٢	٦٠٥,٧١٦	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٣. موجودات أخرى (تابع)

١٣-١ بلغت ممتلكات الرهن العقاري المعاد تملكها ١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠,٨ مليون درهم) والتي تم تسويتها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. تم رصد مخصص لهذه الممتلكات بالكامل.

١٤. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقار مستأجر	مركبات وأثاث ومعدات	المجموع	موجودات غير ملموسة
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٢٣,٦٦٦	١٩٣,٤٩٦	١٥٤,٠٧٦	٤٧١,٢٣٨	٢٤٥,٢٥٢
إضافات	-	٦,٥١٧	٢٧,٥٠٤	٣٤,٠٢١	٣٨,٩٦٥
استبعادات / أخرى	-	(٩,٠٦٤)	(٦٦٦)	(٩,٧٣٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٣,٦٦٦	١٩٠,٩٤٩	١٨٠,٩١٤	٤٩٥,٥٢٩	٢٨٤,٢١٧
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٢٣,٦٦٦	١٩٠,٩٤٩	١٨٠,٩١٤	٤٩٥,٥٢٩	٢٨٤,٢١٧
إضافات	-	٦,٧٨٤	١٨,٤٢٩	٢٥,٢١٣	١٥٢,٤١٤
استبعادات / أخرى	-	-	(٥٢٤)	(٥٢٤)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢٣,٦٦٦	١٩٧,٧٣٣	١٩٨,٨١٩	٥٢٠,٢١٨	٤٣٦,٦٣١
الاستهلاك المتراكم والإطفاء					
في ١ يناير ٢٠٢٤	-	١٣٧,١٦٢	١٣٠,٥٩٥	٢٦٧,٧٥٧	١٤٧,٤٨٣
المحمل للسنة	-	٢١,٧١٤	١١,٧٣٣	٣٣,٤٤٧	٢١,١٠٥
عن الاستبعادات / أخرى	-	(٢٣,٢٢١)	(٥١٢)	(٢٣,٧٣٣)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٣٥,٦٥٥	١٤١,٨١٦	٢٧٧,٤٧١	١٦٨,٥٨٨
في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٣٥,٦٥٥	١٤١,٨١٦	٢٧٧,٤٧١	١٦٨,٥٨٨
المحمل للسنة	-	١٤,٦٩٨	١٣,٧٢٠	٢٨,٤١٨	٣٩,٧٣٦
عن الاستبعادات / أخرى	-	-	(٥٢٤)	(٥٢٤)	(٥,١٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٥٠,٣٥٣	١٥٥,٠١٢	٣٠٥,٣٦٥	٢٠٣,١٣٢
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢٣,٦٦٦	٤٧,٣٨٠	٤٣,٨٠٧	٢١٤,٨٥٣	٢٣٣,٤٩٩
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	٣٦,٣٠١	١٢,٦٥٤	٤٨,٩٥٥	١٠٣,٨٢٥
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١٢٣,٦٦٦	٨٣,٧١٠	٥٦,٤٣٢	٢٦٣,٨٠٨	٣٣٧,٣٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٣,٦٦٦	٥٥,٢٩٤	٣٩,٠٩٨	٢١٨,٠٥٨	١١٥,٦٢٩
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	٢٠,٦٩٧	١٣٩,٦٣٤	١٦٠,٣٣١	٨٣,٧٩٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١٢٣,٦٦٦	٧٥,٩٩١	١٧٨,٧٣٢	٣٧٨,٣٨٩	١٩٩,٤٢٣

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تابع)

إن الإفصاح المذكور أعلاه المتعلق بالمباني والتحسينات على العقار المستأجر يتضمن موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٧ مليون درهم).

تم حذف المبنى المسجل لبنك الفجيرة الوطني في الفجيرة خلال عام ٢٠٢٤ مع تأثير لمرة واحدة لرسوم الاستهلاك بقيمة ٨,٤ مليون درهم، حيث قام البنك بهدم المبنى القديم والبدء في بناء مبنى المكتب الرئيسي الجديد في الفجيرة.

تم تشييد المباني في الفجيرة ودبا على أراضي ممنوحة للمجموعة من قبل حكومة الفجيرة. يتم عرض الأرض بالقيمة الاسمية بمبلغ درهم واحد لكل منها (٢٠٢٤: درهم واحد لكل منها).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	١-١٤ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٠,٣٣١	٤٨,٩٥٥	ممتلكات ومعدات
٨٣,٧٩٤	١٠٣,٨٢٥	موجودات غير ملموسة
<u>٢٤٤,١٢٥</u>	<u>١٥٢,٧٨٠</u>	

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة وبرمجياتها والتكاليف العائدة مباشرة المتعلقة بالمبادرات الرقمية وشراء البرمجيات والمعدات.

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء وقروض لأجل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	حسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٣,٥٢٠	١,٨٩٣,٣٥٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣,٥٢٧,٩٦٢	٤,٧٢٣,٦٦١	اتفاقيات إعادة الشراء
٨٠٨,٠٦٠	٨٩٩,٨٨٥	قروض لأجل (إيضاح ١٥-١)
<u>٥,٣٧٩,٥٤٢</u>	<u>٧,٥١٦,٩٠٥</u>	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	حسب المنطقة الجغرافية:
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٣,٢٣٢	٢,٣٥٧,٨٠٠	دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٠٠,٠٠٠	دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٦٠٩,٣٨٣	٣,٨٢٠,١٧٣	أوروبا
١,٠٦٥	٥٣,٧٧١	الأمريكتان
٧٤٥,٨٦٢	١,١٨٥,١٦١	دول أخرى
<u>٥,٣٧٩,٥٤٢</u>	<u>٧,٥١٦,٩٠٥</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على ضمانات نقدية بمبلغ ١١٨,٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٩٧,٨ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض وكالة بمبلغ ١٨٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥٤٨,٧ 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 ٥,٢٤٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,٩٠٥,٨ مليون درهم).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء وقروض لأجل (تابع)

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

رقم القرض	سنة الحصول على القرض	الاستحقاق	سعر الفائدة	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١	٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٢	٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٨	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٣	٢٠٢٤	مايو ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٤	٢٠٢٤	مايو ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
٥	٢٠٢٤	سبتمبر ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
٦	٢٠٢٤	ديسمبر ٢٠٢٧	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
٧	٢٠٢٥	مارس ٢٠٢٧	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + الهامش	-	٩١,٨٢٥
				<u>٨٩٩,٨٨٥</u>	<u>٨٠٨,٠٦٠</u>

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

حسب النوع:	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	٢١,٩٤٤,٤٤٨	١٩,٢٠٠,٥٥٥
ودائع ادخار	١,١٥٦,١٤٨	٥٨٨,٩٥٨
ودائع ثابتة لأجل وودائع بإشعار سابق	٢٧,٨٨٠,٨٠٣	٢٥,٩٦٧,٥٠٧
	<u>٥٠,٩٨١,٣٩٩</u>	<u>٤٥,٧٥٧,٠٢٠</u>
حسب المنطقة الجغرافية:	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٧,٥٨٩,٦٠١	٤١,٩٤٦,٠٢٨
دول مجلس التعاون الخليجي	١,١٢٢,٤٩٨	١,٢٢٤,٨٩٢
أوروبا	١,٢٦٨,٣٩٤	١,٣٣٣,٤٢٦
الأمريكتان	٥٩٨,٧٠١	١,٠٥٤,٢٣٨
دول أخرى	٤٠٢,٢٠٥	١٩٨,٤٣٦
	<u>٥٠,٩٨١,٣٩٩</u>	<u>٤٥,٧٥٧,٠٢٠</u>

١-١٦ الودائع الإسلامية للعملاء يتم تقديمها من خلال نافذة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي، وتشمل ما ورد أعلاه.

حسب النوع:	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية لقروض إسلامية	٨٧٦,٥٣٨	٧٢٨,٣٩٤
ودائع مرابحة	١,٠٣٦,٠٦٤	٦٨٢,٥٤٩
ودائع وكالة	٢,٨٤٤,٨٥٦	٣,٢١٢,٩٧٧
ودائع مضاربة	٧٠,٣١٥	٥٦,٤٤٠
	<u>٤,٨٢٧,٧٧٣</u>	<u>٤,٦٨٠,٣٦٠</u>

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٣,٧٠٦	٣٤٣,٠٣٦	فوائد / أرباح مستحقة
٨١,٦٢٣	٨٤,٧٨٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)
٣٥٠,٦٧٢	٣٧٢,٥٤٩	مصاريف مستحقة
٨,٢٥٠	٨,٢٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٠٦٩	١٣٤,٧٣٣	القيمة العادلة للمشتقات
٨٤,٥٤١	١٢٠,٥٦٨	المطلوبات الحالية لضريبة الدخل على الشركات
٢,٨١٥	٧,٩٦٣	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٥٤,٥٦٥	١٦٧,٤٠٢	مخصصات الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٢)
٤٢٤,٩٢٦	٤٦٥,٦٧٣	أخرى
<u>١,٥٨٠,١٦٧</u>	<u>١,٧٠٤,٩٥٧</u>	

تشتمل المصاريف المستحقة على مكافآت الموظفين والمتعلقة بالسنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٦٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٥ مليون درهم). علاوة على ذلك، تمت تغطية تفاصيل عدد الموظفين في الإيضاح رقم (٢٨) حول هذه البيانات المالية الموحدة.

١٧-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٢٣٥	٨١,٦٢٣	في ١ يناير
٢٤,٠٥٠	٢٣,٢٢٠	المحمل للسنة
(١٧,٦٦٢)	(٢٠,٠٦٠)	دفعات خلال السنة
<u>٨١,٦٢٣</u>	<u>٨٤,٧٨٣</u>	في ٣١ ديسمبر

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 تقييم 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٪ (٢٠٢٤: ٣,٥٪).

١٨. حقوق الملكية للمساهمين

١٨-١ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
		٢,٥٨٠,٤١٢,٢٨١ سهماً قيمة السهم الواحد منها درهم واحد
<u>٢,٥٨٠,٤١٢</u>	<u>٢,٥٨٠,٤١٢</u>	(٢٠٢٤: ٢,٥٨٠,٤١٢,٢٨١ سهماً قيمة السهم الواحد منها درهم واحد)

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

١٨. حقوق الملكية للمساهمين (تابع)

٢-١٨ أرباح نقدية مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ١٥٪) من رأس المال على شكل توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبناءً على ذلك، بلغت توزيعات الأرباح النقدية للسهم الواحد مبلغ ٠,٢٠ درهم (٢٠٢٤: ٠,١٥ درهم). سيتم تنفيذ هذا التوزيع بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣-١٨ الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص ويتم استخدامه في الأغراض التي يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

٤-١٨ تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع

بموجب الموافقة المذكورة أدناه من اجتماع الجمعية العمومية والجهات التنظيمية ومجلس الإدارة، تم تحويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال، البالغة ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,٠١ مليار درهم)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى رأس مال مدفوع ممثلاً بعدد ٣٥٤,٤١٢,٢٨١ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم وتم إصدارها بسعر ٢,٨٥ درهم لكل سند، مما أدى إلى الاعتراف بمبلغ ٦٥٥,٦٦٢,٧١٩ درهم كعلاوة إصدار ضمن الاحتياطي النظامي.

١٩. أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراقاً مالية تنظيمية من الشق الأول الإضافي لرأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٦ مليار 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 القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة الأوراق المالية بالإضافة إلى السماح للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة (سواء بشكل كلي أو جزئي) إلى حاملي السندات في حالة عدم جدواها وذلك بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

تم استدعاء الأوراق المالية من الشق الأول الإضافي لرأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٦ مليار درهم) في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤ وتم تسويتها في تاريخ الاستدعاء الأول، أي في أكتوبر ٢٠٢٤.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤، وبعد موافقة مساهمي بنك الفجيرة الوطني، من خلال قرار خاص في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٦ يونيو ٢٠٢٤، وبموجب الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية، أصدر بنك الفجيرة الوطني بنجاح أوراقاً مالية من الشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,٠١ مليار درهم) كجزء من عملية تعزيز هيكل رأس المال لدعم استراتيجية البنك التجارية والتشغيلية وإعادة تمويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال القائمة المذكورة سابقاً بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٦ مليار درهم). تم تصنيف هذه الأوراق المالية كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: "الأدوات المالية – التصنيف"، وهي دائمة وثانوية وغير مضمونة. يمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استرداد الأوراق المالية، بالإضافة إلى السماح للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم القدرة على الاستمرار، وذلك بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية. وتم طرح هذا الإصدار الجديد بشكل خاص لدى حكومة الفجيرة. وسمحت أدوات رأس المال بالتحويل الإلزامي إلى أسهم عادية بنسبة ٢,٨٥:١ درهم في غضون عامين من هذا الإصدار. تم تحويل هذه الأوراق المالية إلى رأس مال مدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (راجع الإيضاح ١٨-٤).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٢٠. إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٤٥,٠٦٩	٢,١٢٩,٢٠٦	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)
٧٧٠,٠١٤	٤٢١,٣٠٨	مبالغ مستحقة من البنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)
٨١١,٧٠٣	٨٧٥,٤٤٠	استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)
<u>٣,٣٢٦,٧٨٦</u>	<u>٣,٤٢٥,٩٥٤</u>	

١-٢٠ تشمل الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية مبلغ ٤٤٢,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤٢٠,٧ مليون درهم).

٢-٢٠ تشمل الإيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية مبلغ ٤٨,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٢,٩ مليون درهم).

٢١. مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,٥٢٠	٤٠٣,٥٦٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك تشمل القروض لأجل
١,٢٠٠,٧٢٧	١,١٣٣,٣٢٠	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
<u>١,٥٣٩,٢٤٧</u>	<u>١,٥٣٦,٨٨٧</u>	

تشمل التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية مبلغ ٣٠٤,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٨٧,٣ مليون درهم).

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
٩٥,٥٧١	٩٥,٤٧٢	اعتمادات مستندية
٨٣,٧٣٧	١٠٢,٥٧٨	خطابات ضمان
١٨٠,١٠٦	٢١٨,٣٩٦	رسوم الإقراض
١,٩٧٧	٢,٩٩٠	إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
٨٣,٧٠٠	١٠٤,٢٥٥	عمولات على التحويلات
٢١,٤٤٨	٢٦,٥٨٥	أخرى
<u>٤٦٦,٥٣٩</u>	<u>٥٥٠,٢٧٦</u>	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
		مصاريف الرسوم والعمولات
١٤,٨٩٧	١٦,٠٩٠	مصاريف الوساطة
٣٣,٧٤٥	٤٠,١٢١	رسوم متعلقة بالبطاقات
٨,٦٢١	٤٢,٣٤٥	رسوم أخرى
<u>٥٧,٢٦٣</u>	<u>٩٨,٥٥٦</u>	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٤٠٩,٢٧٦</u>	<u>٤٥١,٧٢٠</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٢٣. إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,٤٧٢	٢١٦,٥٣٧	إيرادات صرف عملات أجنبية
٦,٦٥٨	٩,٥٣٣	إيرادات مشتقات
<u>١٨٩,١٣٠</u>	<u>٢٢٦,٠٧٠</u>	

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٩	١٧٤	إيرادات الإيجار
١٠,٢٤٣	١٠,٤٤٩	حسومات
٣٣,٠٠٨	٧٥,٥٥٤	إيرادات متنوعة أخرى (إيضاح ١-٢٤)
<u>٤٣,٤٥٠</u>	<u>٨٦,١٧٧</u>	

١-٢٤ تشمل الإيرادات المتنوعة الأخرى استرداد ديون معدومة بمبلغ ٣٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٧,٩ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٢,٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤ مليون درهم).

٢٦. صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٧,١٦٠	٥٧٢,٤٦١	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات وموجودات أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٨٠٠	(٢,٤٦٠)	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٨٠	(١٧,٧٩٠)	استثمارات وأدوات إسلامية
<u>٦٩٠,٠٤٠</u>	<u>٥٥٢,٢١١</u>	

٢٧. ربحية السهم

يستند احتساب ربحية السهم إلى صافي الربح بعد الضريبة البالغ ١,٢٠٥,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧٥٤,٦ مليون درهم) بعد خصم مبلغ ٩٥,٥ مليون درهم من دفعات قسائم الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال وتكلفة الإصدار) مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ٢,٥٨٠,٤ مليون سهم (٢٠٢٤: ٢,٥٨٠,٤ مليون سهم) القائمة خلال السنة.

٢٨. تفاصيل الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى

إن عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ٨٧٨ موظفاً، بما في ذلك ٨٠٨ موظفين لدى البنك منهم ٣٨١ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٤: ٨٥٥ موظفاً، بما في ذلك ٧٣٤ موظفاً لدى البنك منهم ٣٦٤ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة).

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٢٨. تفاصيل الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى (تابع)

تشمل النفقات التشغيلية الأخرى بشكل أساسي تكاليف صيانة البرمجيات والتكنولوجيا / والتكاليف المتعلقة بتجربة العملاء وتكاليف الاستشارات والتسويق والإعلان مع زيادة تطلعات بنك الفجيرة الوطني في اعتماد الخدمات الرقمية وسعيه لتحسين تجربة العملاء، إلى جانب النفقات التنظيمية، والتكاليف القانونية، وتكاليف الاستعانة بمصادر خارجية، وتكاليف الإشغال، وأتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

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. وبمجرد الحصول على الاستشارة المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لمواجهة أي آثار سلبية 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف ما تم رصد مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين مخصص إضافي لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٠. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف 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 مالكيين رئيسيين فيها. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات والأرصدة المهمة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		بنود بيان المركز المالي
		قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
		ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		استثمارات وأدوات إسلامية
		قبولات
		مطلوبات طارئة
		اعتمادات مستندية
		ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
		مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
		التزامات متعلقة بنفقات مستقبلية
		بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية
		قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
٣,٩٧١,٩١٤	٢,٥٧٦,٥٤٣	
١٠,٥٨٩,٦٥٧	١٠,٢٨٣,٢٢٥	
١٣٩,٢٦١	٢١٣,٠٣٤	
٢٠٨,٨٧٠	٤٢,٥٨٤	
١٣٠,٠٦٤	٧٠,٧٠٢	
٣٦,٢١٢	٤٢,٩٥٠	
٦٢١,٨١٩	٨٣٥,٧١٠	
٦,٣٦٩	١٢٣,٥١٠	
٣٦,٦٢١	-	

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٠. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	بنود بيان الدخل
٢٠٥,٨٦٥	٢٠٠,٢١٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٤٨٩,٩٦٩	٤٣٧,٥٨٨	مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٢,١٠٤	١٥,٣٥٦	إيرادات أخرى
٤٢,٠٤٩	٤٥,٨٥٥	مصاريف تشغيلية
٣٠,٤٦٦	٤٨,٠٥٠	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢,٠٤٣	١,٥١٠	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٢٥٠	٨,٢٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة بمبلغ ٢٨٢,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨٢,٦ مليون درهم). علاوة على ذلك، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مبلغ ١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٨,٢ مليون درهم).		
تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة للأطراف ذات العلاقة بضمانات تبلغ ٢,١٥٤,١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢,٤٣٠,٨ مليون درهم).		
خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة ١٧,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٥ مليون درهم).		
علاوة على ذلك، مبين أدناه الفصل بين الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة في تاريخ التقرير:		
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ومنشأتهم ذات العلاقة
١,٣٨٢,٠٥٦	١,١٥٤,٢٦٤	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٨,٧١٠,٧١٩	٨,٤٧٨,٢٥٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٣٩,٢٦١	٢١٣,٠٣٤	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٠٠,١٨٨	٣٨,٩٩٠	قبولات
١٠٧,٦٣٢	٤٦,٣٥٤	اعتمادات مستندية
٣٥,٥١٢	٤٢,٥٠٦	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
٤٨٩,٣٧٧	٥٤٠,٦٠٣	مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
١,١٧٦	١٢٣,٥١٠	التزامات متعلقة بنفقات مستقبلية
١٤٣,٤٤٨	١٣٩,٤٢٤	التعرض لأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة
٨٦,٣٠٤	١٥٥,٥٣٥	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١١,٣٣٩	٢,٤٤٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
٤٥,٦٩١	٦٤,٧٧٦	موظفو الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة
١٧٨,١٨٩	٣٨,٩٥٨	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٥	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى
ألف درهم	ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٢,٤٠٠,٧١٩	١,٢١٨,٠٧٩	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٦١٤,٤٤٥	١,٦١٠,٤٧٧	قبولات
٨,٦٨٢	٣,٥٩٤	اعتمادات مستندية
٢٢,٤٣٢	٢٤,٣٤٨	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
٦٩٥	٤٤٤	مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
١٢١,١٠٣	٢٩٢,٦٦٢	التزامات متعلقة بنفقات مستقبلية
٥,١٩٣	-	

٣١. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣١٦,٤٦٦	١,٤١٥,٦٤٤	مبالغ مستحقة من البنوك بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر
٢,٨٥٠,٩٥٣	١,٢٠٠,٠٠٠	ودائع الاحتياطي النقدي النظامي
١,٠٦٢,٣٤٠	٤٠٤,٨٨٩	
٢,٧٦٧,٢٤٨	٣,٤٦٦,٨٨١	
٦,٩٩٧,٠٠٧	٦,٤٨٧,٤١٤	

تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إيداع وأذونات نقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 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 ٩,٨٥٢,٥ مليون درهم وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (يستحق مبلغ ١٠,٠٥٣,١ مليون درهم خلال ثلاثة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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 بحت لتعكس تخصيص رأس المال وتكاليف التمويل.

قطاعات الأعمال

تزاوّل المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال التالية المحددة بوضوح:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٢. تقارير القطاعات (تابع)

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات، بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري والخدمات للعملاء من الشركات الكبيرة ومتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقدم خدماته إلى المؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

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

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد والأفراد ذوي الملاءة العالية، بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان والمعاملات والأرصدة الأخرى، ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

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

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات 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 والشؤون 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٢. تقارير القطاعات (تابع)

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠٢٥ – ألف درهم	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٦٨٧,٦٦٢	٦٨٨,٦٩١	٢٠٥,٧٥١	٣٠٦,٩٦٣	١,٨٨٩,٠٦٧
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٢٤٨,٣٩٧	٢٧٣,٠٧٧	١٤,٧٣٧	٢٣٦,٨٣٧	٧٧٣,٠٤٨
الإيرادات التشغيلية	٩٣٦,٠٥٩	٩٦١,٧٦٨	٢٢٠,٤٨٨	٥٤٣,٨٠٠	٢,٦٦٢,١١٥
مصاريف تشغيلية	(٢٦٠,٢١٥)	(٣٤٩,٤١٢)	(١٢٥,١٣١)	(٥٠,١٤١)	(٧٨٤,٨٩٩)
الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة	٦٧٥,٨٤٤	٦١٢,٣٥٦	٩٥,٣٥٧	٤٩٣,٦٥٩	١,٨٧٧,٢١٦
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٠٨,٦١٥)	(٢٠٣,٣١٣)	(٥٧,٩٠٥)	١٧,٦٢٢	(٥٥٢,٢١١)
أرباح السنة قبل الضريبة	٣٦٧,٢٢٩	٤٠٩,٠٤٣	٣٧,٤٥٢	٥١١,٢٨١	١,٣٢٥,٠٠٥
الضريبة	(٣٣,٢١٤)	(٣٦,٩٩٦)	(٣,٣٨٧)	(٤٦,٢٤٣)	(١١٩,٨٤٠)
أرباح السنة بعد الضريبة	٣٣٤,٠١٥	٣٧٢,٠٤٧	٣٤,٠٦٥	٤٦٥,٠٣٨	١,٢٠٥,١٦٥
موجودات القطاع	٢٢,٦١٤,١٠٢	١٠,٢٧٦,٩٨٣	٧,١٤٥,٥٠٠	٢٩,٣٣٧,٣٠٣	٦٩,٣٧٣,٨٨٨
مطلوبات القطاع	٣١,٧١٤,٢٨٨	١٦,٧٤٠,٤٠٣	٥,٧٩٧,١٨٠	٧,٣٧٢,١٠٦	٦١,٦٢٣,٩٧٧
نفقات رأسمالية	-	-	-	٩١,٤٧٤	٩١,٤٧٤

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٢. تقارير القطاعات (تابع)

٢٠٢٤ – ألف درهم	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والمطلوبات وأخرى موحدة	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٧١٣,٢٠٢	٦٠٤,٤٢٧	١٨٧,٠٩٠	٢٨٢,٨٢٠
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٢٠٢,٢٠٣	٢٢٨,٧٢٦	٢٢,١٠١	١٩٤,٦٦٢
الإيرادات التشغيلية	٩١٥,٤٠٥	٨٣٣,١٥٣	٢٠٩,١٩١	٤٧٧,٤٨٢
مصاريف تشغيلية	(٢٧٢,٩٤٠)	(٣٤٥,٤٣٢)	(١٤١,٦٧٤)	(٥٠,٣١٦)
الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة	٦٤٢,٤٦٥	٤٨٧,٧٢١	٦٧,٥١٧	٤٢٧,١٦٦
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٥٢٠,٨٦٢)	(١٣٢,٧٤٩)	(٣٤,٠٠٨)	(٢,٤٢١)
أرباح السنة قبل الضريبة	١٢١,٦٠٣	٣٥٤,٩٧٢	٣٣,٥٠٩	٤٢٤,٧٤٥
الضريبة	(١١,٠٢١)	(٣٢,١٧٠)	(٣,٠٣٧)	(٣٨,٤٩٣)
أرباح السنة بعد الضريبة	١١٠,٥٨٢	٣٢٢,٨٠٢	٣٠,٤٧٢	٣٨٦,٢٥٢
موجودات القطاع	٢٠,٧٤٤,٠١٨	٨,٧٩٠,٤٢٥	٥,٢٨٤,٦٤٣	٢٦,٠٥٩,٩٨٢
مطلوبات القطاع	٣٠,٢٠٢,٦٥٢	١٣,٣١٥,١٢٩	٥,٢٤٤,٧٨٤	٥,٢٦٠,٨٢٨
نفقات رأسمالية	-	-	-	١٠٠,٥٨٢

٣٣. الزكاة المستحقة

يتم احتساب الزكاة المستحقة من قبل المساهمين بمبلغ ٠,٠٠١٣ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٠٢٠ 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.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٤. أتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق

يتم عرض أتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي تقدمها شركة برايس ووترهاوس كوبرز والمبينة في بيان الدخل، على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٠	١,٣٠٠	أتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق
-	٣٧	أتعاب الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق
<u>٨٨٠</u>	<u>١,٣٣٧</u>	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: تعزى أتعاب الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق إلى الإجراءات المتفق عليها بخصوص إلغاء ترخيص نشاط الترويج لدى هيئة الأوراق المالية والسلع الذي حصل عليه بنك الفجيرة الوطني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بلغت أتعاب الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق المبينة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية مبلغ ٠,١ مليون درهم، وتعلق بإصدار وتحويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال.

٣٥. الضريبة

تطبيق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بشأن ضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، تم نشر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ والذي فرض ضريبة عامة على دخل الشركات لأول مرة. وأكد قانون الضريبة لدولة الإمارات العربية المتحدة على تطبيق ضريبة الشركات للفترة الضريبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. وحيث إنه من المتوقع أن تدفع المجموعة ضريبة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على نتائجها التشغيلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، فقد تم احتساب الضرائب الحالية في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤. تم الانتهاء من تسجيل ضريبة الشركات لمجموعة بنك الفجيرة الوطني، وتم إصدار شهادة تسجيل ضريبة الشركات المحدثة للمجموعة من قبل الهيئة الاتحادية للضرائب بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٥. وتم تنفيذ أول إقرار لضريبة الشركات لبنك الفجيرة الوطني وسداد المدفوعات المرتبطة به خلال سبتمبر ٢٠٢٥ بما يتماشى مع الأنظمة الضريبية.

وعلى غرار العام السابق، فقد نظرت المجموعة في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وأي متطلبات لقياس وإقرار الضرائب المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبناءً على عملية المراجعة والتقييم، تم الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل بقيمة **٧,٩٦ مليون درهم** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٨ مليون درهم)، والناشئ عن البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل، من منظور الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، تتم إدارة مجموعة بنك الفجيرة الوطني والسيطرة عليها فعلياً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي فهي خارج نطاق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبناءً عليه، تم حساب التأثير الضريبي الحالي مع الأخذ في الاعتبار التعديلات المحتملة والتي نتج عنها معدل ضريبة فعلي قدره **٩,٠٤٪** سنوياً، والتي تم عرض تفاصيلها أدناه.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٥. الضريبة (تابع)

المبلغ المعترف به في بيان الدخل الموحد

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة دخل الشركات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

ضريبة دخل الشركات الحالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٧٢١	١١٩,٨٤٠
-	-
٨٤,٧٢١	١١٩,٨٤٠

رسوم ضريبة دخل الشركات الحالية

التعديلات فيما يتعلق بضريبة دخل الشركات الحالية في العام الماضي

مصروف ضريبة دخل الشركات المدرج في بيان الدخل الموحد

المبلغ المعترف به في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٨٠	(٩٠٨)
(٢,٨١٥)	(٥,١٤٨)
(٢,٦٣٥)	(٦,٠٥٦)

الضريبة المتعلقة بالبنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

الضريبة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

التسوية الضريبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٣٤,٨٢٩	١,٣٢٥,٠٠٥
٨٤,١٣٥	١١٩,٢٥٠
٦٢٠	٦٢٤
(٣٤)	(٣٤)
٨٤,٧٢١	١١٩,٨٤٠
٨٤,٧٢١	١١٩,٨٤٠
%٩,٠٦	%٩,٠٤

الربح المحاسبي للسنة قبل الضريبة

على أساس المعدل القانوني لضريبة دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهو ٩%

مبلغ الضريبة للتعديلات المتعلقة بالمصاريف غير القابلة للخصم

تأثير الإعفاءات الضريبية القياسية

مصروف ضريبة دخل الشركات

مصروف ضريبة دخل الشركات المدرج في بيان الدخل الموحد

معدل الضريبة الفعلي

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٥. الضريبة (تابع)

الحركة في الالتزام الضريبي الحالي والمؤجل المعترف به في المطلوبات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٨١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٨١٥	٥,١٤٨	الحركة خلال السنة
٢,٨١٥	٧,٩٦٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٤,٥٤١	الرصيد في بداية السنة
٨٤,٧٢١	١١٩,٨٤٠	رسوم الضريبة الحالية خلال السنة
(١٨٠)	٧٢٨	التعديلات المتعلقة بالبنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
-	(٨٤,٥٤١)	الضريبة المدفوعة
٨٤,٥٤١	١٢٠,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة

٣٦. الأحداث اللاحقة

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 ٢٠٢٥.

٣٧. الأرقام المقارنة

الأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعديل رقم ١)

في السنوات السابقة، تم عرض الأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن بند "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" في بيان المركز المالي الموحد. تمثل الأذونات النقدية استثمارات في أوراق مالية ذات آجال استحقاق تعاقدية تتراوح بين شهر واحد إلى ١٢ شهراً ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إعادة تصنيف الأذونات النقدية بمبلغ ٧,٧٥٥,٧ مليون درهم من بند "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي"، وتم عرضها ضمن بند "استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة" في بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٧. الأرقام المقارنة (تابع)

تري المجموعة أن هذا العرض ملائماً بصورة أكبر لقراء بيان المركز المالي الموحد، إذ إن الأذونات النقدية محتفظ بها لأغراض إدارة السيولة ويتم تصنيفها الآن ضمن الاستثمارات التي تتمتع بطبيعة وأساس قياس مماثلين. ونتيجةً لهذا التعديل، تم إعادة بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة، وتم عرض التدفقات النقدية الناتجة من "التغير في الاستثمارات والأدوات الإسلامية من الأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والتي بلغت ٤٨٦,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٧١,٩ مليون درهم) كبنء منفصل ضمن الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة، وذلك بما يتوافق مع طبيعة ووظيفة هذه الاستثمارات. لا يوجد أي تأثير عام على الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية الموحد نتيجةً لإعادة البيان.

فيما يلي تأثير إعادة البيان على بيان المركز المالي الموحد:

كما هو مدرء سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تأثير إعادة البيان	كما هو مدرء سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
٢٠٢٤	تأثير إعادة البيان	٢٠٢٣	٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد

ألف درهم

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

١٤,٣٩١,٢٤٤ (٧,٧٥٥,٦٦٤) ٦,٦٣٥,٥٨٠ ١١,٤٥٦,٧٨٢ (٦,٦٨٤,٦٧٥) ٤,٧٧٢,١٠٧

استثمارات وأدوات إسلامية

– بالقيمة العادلة

٣,٢٦٢,١٧٨ ٧,٧٥٥,٦٦٤ ١١,٠١٧,٨٤٢ ٣,٠٣٠,٤٥١ ٦,٦٨٤,٦٧٥ ٩,٧١٥,١٢٦

إعادة تصنيف "الاحتياطي النقدي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" من الأنشطة التشغيلية إلى النقد وما في حكمه (التعديل رقم ٢)

في الفترات السابقة، صنفت المجموعة التغيرات في "الاحتياطي النقدي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" ضمن "صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية". وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للمجموعة بالسحب من الاحتياطي النقدي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪، مع ضمان استيفاء متطلبات الاحتياطي، في المتوسط، على مدى فترة صيانة الاحتياطي البالغة ١٤ يوماً. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٧) – بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أعادت المجموعة تقييم طبيعة "الاحتياطي النقدي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" وخلصت إلى أن الرصيد متاح عند الطلب ويستوفي تعريف النقد كما هو وارد بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، وبناءً عليه ينبغي تصنيفه ضمن النقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية الموحد. وعليه، أعيد بيان الأرقام المقارنة في بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية"، حتى تتوافق مع عرض السنة الحالية.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٧. الأرقام المقارنة (تابع)

إن تأثير إعادة البيان على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، هو كالتالي:

٢٠٢٤			
معايير بيانته ألف درهم	تأثير إعادة البيان ألف درهم	كما هو مدرج سابقاً ألف درهم	
الأنشطة التشغيلية			
٣٥٠,٠٠٠	١,٥٥٨,٩١٦	(١,٢٠٨,٩١٦)	التغير في المبالغ المستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعديل رقم ١ و ٢*)
(٨٧١,٩٠١)	(٨٧١,٩٠١)	-	التغير في الاستثمارات والأدوات الإسلامية من الأذونات النقدية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعديل رقم ١)
٤,٠٨٩,٦٨٤	٦٨٧,٠١٥	٣,٤٠٢,٦٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٣٨٣,٩٢٦	٦٨٧,٠١٥	١,٦٩٦,٩١١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤,٦١٣,٠٨١	٢,٠٨٠,٢٣٣	٢,٥٣٢,٨٤٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٩٩٧,٠٠٧	٢,٧٦٧,٢٤٨	٤,٢٢٩,٧٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦,٩٩٧,٠٠٧	٢,٧٦٧,٢٤٨	٤,٢٢٩,٧٥٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠٢٥

* بلغ التعديل رقم ٢ ما قيمته ٦٨٧ مليون درهم.