

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

التقرير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات

الصفحات

٤ - ١	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
١٠ - ٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦ - ١٠.٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى المساهمين

### إلى وبالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا تقديم نتائج بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بلغ صافي الربح للسنة ٩١٧,٥ مليون درهم، بزيادة قيمتها ١٠,٧ مليون (١٣,٢٪) على مدار العام السابق. كما بلغ إجمالي الموجودات ٥٢,٧ مليار درهم، بزيادة قدرها ٨,٥٪ عن عام ٢٠١٧. كما بلغ إجمالي القروض والسلف ٣٤,٨ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤,٨٪ على مدار العام السابق، وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام الحالي ١,٨٪ مقارنة بـ ١,٨٪ للعام السابق، بينما بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٣,٥٪، مقارنة بنسبة ١٠,٦٪ في عام ٢٠١٧.

### الأداء المالي

بلغت الزيادة في صافي الأرباح ١٠,٧ مليون درهم ويعود ذلك إلى الزيادة في إيرادات الفوائد والنقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تقابلها زيادة في مصاريف التشغيل والانخفاض في الإيرادات من غير الفوائد.

وفيما يتعلق بإجمالي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي فقد ارتفعت بمقدار ٣٣٣,٥ مليون درهم، والذي قابلته زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين بمبلغ ٢٨٨,٠ مليون درهم، مما أدى إلى صافي زيادة في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٤٥,٥ مليون درهم. ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة ٩,٥٪، في حين ارتفعت تكاليف الفائدة على الودائع والقروض التقليدية بنحو ٢٣١,٥ مليون درهم. ارتفع صافي الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ١١,٥ مليون درهم.

انخفض الدخل من غير الفوائد بمقدار ٢٨,٣ مليون درهم ليصل إلى ١,١ مليار درهم، حيث يعود ذلك بالأساس إلى انخفاض الدخل من الاستثمار إلى ٦١,٢ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٧. ويعود سبب انخفاض الدخل من الاستثمار إلى انخفاض أرباح التداول في الاستثمارات، بينما قابل ذلك جزئياً زيادة في صافي إيرادات الرسوم والعمولات بلغت ١٢,٧ مليون درهم و ٢٤,٠ مليون درهم في إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات.

وارتفعت المصاريف التشغيلية بمقدار ٤١,٩ مليون درهم بزيادة بلغت نسبتها ٢,٩٪ عن العام السابق، إذ يعود ذلك بشكل أساسي إلى زيادة في قيمة تكاليف الموظفين وانتداب موظفين والتي بلغت ٧,٠ مليون درهم، و ١٥,٧ مليون درهم في مصاريف الكمبيوتر، و ١٣,٨ مليون درهم في المصاريف التشغيلية الأخرى. ارتفعت نسبة التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة إلى ٣٨,٩٪ مقارنة بنسبة ٣٨,٠٪ في العام السابق.

وبلغ الانخفاض في قيمة الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة إلى ٢٤,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٧. وقد قابل هذا الانخفاض نقص في مخصصات الخسائر الائتمانية بنسبة ٨,٥٪ عن العام السابق. وبلغ إجمالي مخصص انخفاض القيمة خلال السنة ١,٤ مليار درهم مقارنة بـ ١,٦ مليار درهم في عام ٢٠١٧.

لقد زادت نسبة القروض والسلف غير العاملة إلى إجمالي القروض والسلف إلى ٤,٢٪ من ٤,٠٪ في العام السابق. ومع ذلك، انخفض صافي خسائر الائتمان إلى متوسط القروض والسلف، متراجعا بنسبة ٤,١٪ مقارنة مع ٥,٠٪ في ٢٠١٧.

وشهدت إجمالي الموجودات زيادة بنسبة ٨,٥٪ إلى ٥٢,٧ مليار درهم مقارنة بعام ٢٠١٧. ويعود ذلك إلى ارتفاع إجمالي القروض والسلف بمبلغ ١,٦ مليار درهم، وإقراض البنوك التي نمت بمقدار ٩٥٦ مليون درهم، وزيادة في استثمارات درهم ١,٦ مليار درهم. كما ارتفعت القروض المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بنسبة ٢٢,٢٪، بزيادة ١,٤ مليار درهم عن العام السابق. وانخفضت محفظة القروض المصرفية للأفراد بـ ٣٤٦ مليون درهم، وارتفعت محفظة قروض الأعمال المصرفية بمقدار ٤٩٤ مليون درهم مقارنة مع ٢٠١٧.

ونمت ودائع العملاء بنسبة ٦,١٪ لتصل إلى ٣٤,١ مليار درهم مقارنة بالعام ٢٠١٧، حيث يرجع هذا النمو بشكل رئيسي إلى زيادة الودائع لأجل ٢,٧ مليار درهم.

وبعد أخذ الربح لعام ٢٠١٨ والأرباح المتوقعة في الاعتبار، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ نسبة ١٧,٢% بنهاية العام، مقارنة بنسبة ٢٠,٧٪ في نهاية عام ٢٠١٧. يوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام ٢٠١٨. كانت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام ١٤,٥٪، مقارنة مع ١٥,٠٪ في العام السابق. بلغت نسبة السلف إلى الموارد الثابتة ٩٤,٥٪ مقارنة بـ ٨٧,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٧.

يتبع:::

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تمة)

### التصنيف

جاء تصنيف البنك حسب درجات تصنيف وكالات التصنيف الرائدة كما يلي

وكالة التصنيف	أحدث تحديث	الودائع	الخطوة المستقبلية
موديز	يناير ٢٠١٩	Baa1/P-2	مستقرة
فيتش	ديسمبر ٢٠١٨	BBB+/F2	مستقرة
كابيتال انتليجينس	أغسطس ٢٠١٨	A-/A2	مستقرة

### عمليات التطوير في ٢٠١٨

- وسعت دائرة المالية برأس الخيمة إلى جانب هيئة الحكومة الإلكترونية من شراكها مع بنك رأس الخيمة الوطني كونه بنك الاستحواد الحصري كما أعلنت شركة إس تي إس باي وان STS PayOne وهي الشركة الرائدة في توفير حلول الدفع الإلكتروني عن إطلاق خدمة سمارت باي ببنك رأس الخيمة الوطني RAK SmartPay كنظام دفع إلكتروني متكامل في رأس الخيمة.
- كما أكد صندوق محمد بن راشد لتنمية المشاريع وبنك رأس الخيمة من جديد على الشراكة من أجل تسهيل عملية تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ووقع صندوق محمد بن راشد لتنمية المشاريع بدبي ودائرة التنمية الاقتصادية بدبي، المفوضة بتطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة تفاهم مع بنك رأس الخيمة الوطني لتسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة لحلول التمويل التنافسية.
- وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بنك سريلانكا كارغيليز لتوفير عملية تحويل الأموال من خلال منصة ريببل Ripple حيث توفر الاتفاقية مع بنك سريلانكا كارغيليز خدمات تحويل الأموال بشكل فوري وبسر وأمن إلى سريلانكا عبر البلوكشين باستخدام منصة ريببل.
- أعلن بنك رأس الخيمة عن شراكته الأخيرة مع دائرة المالية (بحكومة رأس الخيمة) لتسهيل متطلباتها في إدارة النقد وحلول بوابة الدفع.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع إن باي INPAY وهو مزود خدمات تحويل أموال أوروبي باستخدام تقنية فاين تيك Fintech لتوفير خدمات تحويل الأموال بشكل أسرع إلى ٢٥ دولة أوروبية من خلال خدمة راك لتحويل الأموال.
- أعلن بنك رأس الخيمة ونادي برشلونة عن شراكة إقليمية استراتيجية لمدة ٣ سنوات أصبح فيها بنك رأس الخيمة البنك الرسمي لنادي برشلونة في الإمارات العربية المتحدة وتستلزم هذه الشراكة إطلاق بطاقة ماستر كارد ائتمانية مخصصة ذات علامة تجارية مشتركة.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع إكسبريس موني لتقديم خدمات ملائمة لتحويل الأموال إلى ٢٠ دولة عبر خدمة راك لتحويل الأموال.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع العربية للطيران وماستر كارد لإطلاق بطاقة ماستر كارد بلاتينيوم الائتمانية المشتركة حيث يمكن لحاملي تلك البطاقات استخدامها عالميًا في عمليات الشراء والسحب النقدي.
- أعلن بنك رأس الخيمة عن شراكته مع الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء لتسهيل حلول دفع فاتورة الهيئة من خلال منصة الخدمات المصرفية الرقمية للبنك ونقاط اتصال أخرى للعملاء المقيمين في رأس الخيمة وعجمان وأم القيوين والفجيرة وبالمثل فقد وقع البنك اتفاقية مع هيئة كهرباء ومياه الشارقة.
- أعلن بنك رأس الخيمة عن شراكة استراتيجية مع هالو بيزنس هاب لشركة اتصالات وهو موقع متكامل يتيح للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة تأسيس عملياتها في الإمارات العربية المتحدة.
- استضاف بنك رأس الخيمة النسخة الثانية من سباق بنك رأس الخيمة للدراجات الهوائية RAKBANK Ride أحد أكثر فعاليات ركوب الدراجات المنتظرة في رأس الخيمة التي استقطبت أكثر من ٥٠٠ متسابق.
- أطلق بنك رأس الخيمة تسهيلات سحب نقدي عن بُعد تتوافر على أكثر من ١٧٠ ماكينة صرف آلي بخدمة اتصال قريب المدى ولدى البنك أكثر من ٢٠٠٠٠٠ من حاملي البطاقات النشطة القادرين على استخدام بطاقة الائتمان أو الخصم الخاصة بهم المزودة بتقنية السحب النقدي عن بُعد في أي ماكينة صرف آلي بخدمة اتصال قريب المدى لسحب النقود بشكل مريح.
- قدم بنك رأس الخيمة مبادرة راكفولد وهي قسم من وزارة الخزانة يمثل إنشاء أول وحدة مصرفية متكاملة للمعادن النفيسة في منطقة الشرق الأوسط.

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمه)

### عمليات التطوير في ٢٠١٨ (تتمه)

- اشترك بنك رأس الخيمة مع C٣ وفارنيك Farnek بهدف استضافة حملة لمحو الأمية المالية في كل من دبي ورأس الخيمة كان الهدف من حملة محو الأمية المالية هو تسليط الضوء على موظفي الياقات الزرقاء لدى فارنيك وكذلك حاملي بطاقات C٣ المدفوعة مسبقاً. حول القدرة على تحويل الأموال فوراً إلى دول آسيوية مختارة بأسعار تنافسية مع خدمة راك لتحويل الأموال.
- قام بنك رأس الخيمة برفع الوعي حول النظام الضريبي الذي تم تنفيذه في يناير ٢٠١٨ من خلال دعوة عملاء الخدمات المصرفية التجارية لحضور ورشة عمل شاملة حول ضريبة القيمة المضافة في مقر بنك رأس الخيمة في واحة دبي السيليكون.
- أعلنت الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة الافتتاح الكبير لمبنى بنك رأس الخيمة الجديد والذي يضم حاليًا كلية الأعمال بالجامعة الأمريكية في رأس الخيمة ومكتب خدمات الدعم الأكاديمي. وقد دعم البنك بشكل مباشر إنشاء كلية الأعمال بالجامعة الأمريكية في رأس الخيمة ومكتب خدمات الدعم الأكاديمي.
- وقع بنك رأس الخيمة اتفاقية مع كاماكورا كوربوريشن لتنفيذ حلول كاماكورا لإدارة الميزانية العمومية وتسعير عملية تحويل الأموال.
- أعلنت شركة سيج وهي شركة رائدة في مجال حلول إدارة الأعمال السحابية وبنك رأس الخيمة عن اتفاقية شراكة حيث يقدم بنك رأس الخيمة لسيج برنامجاً للمحاسبة لدعم عملاء الخدمات المصرفية التجارية من جميع الأحجام وعبر جميع القطاعات.

### جوائز تُوج بها البنك في العام ٢٠١٨

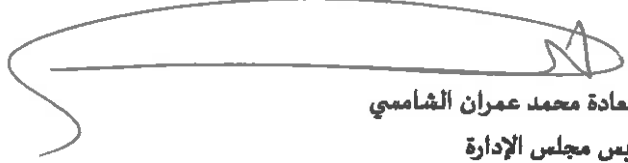
- جائزة أفضل مركز لسعادة المتعاملين في مؤتمر قمة سعادة المتعاملين لسنة ٢٠١٨.
- جائزة أفضل التسويق ووسيلة تواصل اجتماعي من انترناشونال بيزنس إكسبلانس.
- جائزة أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة" من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لسنة ٢٠١٨.
- جائزة ذي أشيان بانكر لأفضل بلوكشين تحت فئة " جوائز الإبداع التكنولوجي"
- جائزة ذي أشيان بانكر لأفضل تطبيق او برنامج مبادرة منصة API في الشرق الأوسط تحت فئة " جوائز الإبداع التكنولوجي"
- جائزة أفضل منتج ودائع في الشرق الأوسط "من جوائز ذي أشيان بانكر في الشرق الأوسط وأفريقيا.
- جائزة أفضل خدمة عملاء للشركات الصغيرة والمتوسطة من مجلة بانكر ميدل إيست.
- جائزة دبي التقديرية للجودة - دورة ٢٠١٧.
- جائزة برنامج دبي للخدمة المتميزة - دورة ٢٠١٧
- جائزة أفضل خبرة من أومني تشائل جينيسيز
- تم تكريم بنك رأس الخيمة من قبل شرطة دبي باعتباره "أفضل بنك دعم"
- جائزة أفضل ابداع تكنولوجي في طريقة الدفع لسنة ٢٠١٨ من سيمليس.
- جائزة تقدير الخدمة من هيئة كهرباء ومياه الشارقة.
- جائزة مقدم القرض العقاري للسنة من قبل يالا كومبير yalacompares في حفل جوائز البنوك والتأمين لعام ٢٠١٨.
- أفضل برنامج ولاء للعملاء لبرنامج راك ريواردس RAKrewards في حفل جوائز أولمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل مبادرة تحول للخدمة الذكية للتطبيقات المصرفية الرقمية في أولمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل أداء للدردشة المباشرة في أولمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل موقع إلكتروني في جوائز أولمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل تجربة للعملاء من جلف ديجيتال اكسبيرينس.
- جائزة تحسين منتج جديد " ودائع فوراً من راك الإسلامي" من جلف ديجيتال اكسبيرينس
- جائزة أفضل حملة وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني من جلف ديجيتال اكسبيرينس.
- جائزة أفضل خدمة مبتكرة في ٢٠١٨ للتحويلات الخارجية-الإمارات العربية المتحدة من من غلوبال بانكينغ اند فاينانس.

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

التوقعات لعام ٢٠١٩

على الرغم من حالة عدم اليقين التي سادت أوضاع الأعمال في عام ٢٠١٨، ولكن كان الأمر فيما يتعلق بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الراسخة أفضل مما كان عليه في السابق، ونحن بدورنا نؤمن باستمرار هذه الحالة في سنة ٢٠١٩. لقد زالت المسألة التي واكبت مثل تلك الأعمال لفترة طويلة بفضل التأثير المتنامي لمكتب الائتمان الإماراتي الذي أدخل ضوابط جديدة في القطاع دعمت جودة الإقراض التي تمكن راک بنك من تحقيقها. لم يكن البنك بمنأى عن المشكلات التي عصفت بالسوق إلا أن الاقتصاد المحلي يظهر علامات على العودة إلى مستويات أعلى من النمو الصحي، وسيتمكن البنك من استغلال تلك المستويات بفضل مكانته المتميزة التي يتبوها من أي وقت مضى.

وبالنظر إلى التطوع نحو توحيد البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٠١٨، فإننا نشار إلينا باعتبارنا مؤسسة صلبة حققت مكانة مميزة ولها نموذج عمل ذات طابع محتك علاوة على سمعة عملنا جاهدين على بناءها وتعزيزها على مدى السنوات الثلاث الماضية. إننا الآن منظمة تختلف عن تلك التي بدأت خطواتها الأولى في عام ٢٠١٥، وسنتابر على مواصلة رحلة التحول لنصبح أكثر في القوة وأوفر في التنوع في عام ٢٠١٩ والسنوات التي تليه.



سعادة محمد عمران الشاممي  
رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### السادة المساهمين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

رأس الخيمة

الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلا في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقا للمتطلبات الأخلاقية الأخرى بدولة الإمارات العربية المتحدة ذات الصلة بتدقيقنا لبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما أننا لا نبدي رأيا منفصلاً بشأنها.

يتبع:::

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة) انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف

#### كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

#### المخاطر

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات القروض والسلف بالمجموعة والسياسات المحاسبية بشأن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة التي تم استخدامها. لقد قمنا بتدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة. شملت هذه الاختبارات ما يلي:

- الضوابط الآلية والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف في الوقت المحدد بالقروض والسلف منخفضة القيمة؛
- الضوابط المتعلقة بنماذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك البيانات المدخلة؛
- الضوابط المتعلقة بتقديرات تقييم الضمانات؛
- ضوابط الحوكمة وإجراءات الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر من قبل الإدارة.

لقد استوعبنا وقيمنا المعقولة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبراءنا الداخليين بحيث تضمن امتثال تلك النماذج للمتطلبات التي حددها المعيار. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينات من القروض والسلف. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تحديد انخفاض القيمة.

لقد قمنا باختيار عينة من القروض والسلف والتحقق من دقة الخسارة الناتجة عن التعثر ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة.

تحققنا من مدى ملاءمة قيام المجموعة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. تحققنا على أساس عينات من التعرض من مدى ملاءمة مراحل التصنيف التي قامت بها المجموعة إضافة إلى اختبار عينة من تجاوزات مراحل التصنيف التي قامت بها الإدارة.

يمثل تدقيق انخفاض قيمة القروض والسلف أحد جوانب التركيز الجوهرية نظرًا لحجمها (إذ تمثل نسبتها ٦٢% من مجموع الموجودات) وكذلك بالنظر إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف القروض والسلف إلى مراحل متعددة وتحديد متطلبات المخصص وفقًا للخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلاوة على ذلك، فقد حدثت تغيرات جوهرية على السياسات المحاسبية والعديد من متطلبات الإفصاح الانتقالية والعديد من التقديرات والأحكام التي ينطوي عليها اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤١ من البيانات المالية الموحدة.

لقد طبقت المجموعة متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي بدون إعادة عرض أرقام المقارنة. إن الفارق بين القيم الدفترية المدرجة سابقًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيم الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ والذي ينتج بالأساس من انخفاض القيمة قد تم إثباته في الأرباح المستبقاة الافتتاحية.

تتمثل التغييرات الرئيسية التي نشأت عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند الآن إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من نموذج الخسارة المتكيدة. إن تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة بعد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة تفصيليًا في الإيضاح ٣ في البيانات المالية الموحدة.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتتضمن ذلك المتغيرات الهامة المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المحددة في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة.

وعند تحديد مخصصات المخاطر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام وتقديرات جوهرية تتعلق بالجوانب التالية:

- تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والقروض المنخفضة قيمتها ائتمانيًا.
- المعلومات الكمية والتنوعية المستقبلية التي لها دعم وإثبات.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف (تتمة)

##### المخاطر

##### كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

وفيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية التي تستخدمها إدارة المجموعة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد عقدنا مناقشات مع الإدارة وقمنا بمقارنة الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مع المعلومات المتاحة للعلن.

وفيما يتعلق بالتعرضات التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة فرديًا، فقد قمنا باختبار عينة من القروض والسلف وفحصنا تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات وراجعنا حسابات المخصصات الناتجة. وعلاوة على ذلك، فقد ركزنا على التعرضات الرئيسية الفردية، حيث اختبرنا التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة التي تشكل أساسًا لتحديد وتقييم الانخفاض في قيمتها، وتقييم الضمانات المحددة من قبل خبراء خارجيين وقيمة الاسترداد التقديرية عند التعثر في السداد.

وُقد تحققنا من مدى ملاءمة تسويات الرصيد الافتتاحي مع التأكد من امتثال المجموعة امثالًا كاملًا لمتطلبات الإفصاح الانتقالي وفقًا للمعايير ذات الصلة إضافة إلى اكتمال وكفاية إفصاحات نهاية السنة.

• التجاوزات في نموذج التصنيف المطبق من أجل عكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يشملها بالضرورة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• الافتراضات المستخدمة في تحديد الحالة المالية للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وتمثل القروض المقيمة تقييماً فردياً بالأساس القروض التجارية والشركات التي يجري تقييمها من أجل تحديد وجود دليل موضوعي على تعرض القروض لانخفاض القيمة. وتصنف القروض منخفضة القيمة عند وجود شكوك تتعلق بقدرة المقترض على سداد التزاماته للمجموعة بما يتفق مع بنود التعاقد الأصلية ويتم تصنيفها ضمن المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وتقاس القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك سعر السوق القابل للرصد أو القيمة العادلة للضمان وغيرها من العوامل العديدة التي تنطوي على تطبيق درجة جوهرية من الأحكام.

#### موثوقية واستمرارية تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها

##### المخاطر

##### كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

قمنا بتقييم تصميم وفعالية تشغيل ضوابط الوصول إلى تكنولوجيا المعلومات للمجموعة على أنظمة المعلومات التي تعتبر هامة في إعداد التقارير المالية. واختبرنا أيضاً ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة (الوصول المنطقي، وإدارة التغيير وجانب ضوابط تكنولوجيا المعلومات التشغيلية). وشمل ذلك اختبار أن تكون طلبات الوصول إلى النظم قد تمت مراجعتها والتصريح بها بشكل مناسب، وكذلك أن يكون قد تم إلغاء طلبات الوصول إلى الضوابط التكنولوجية من قبل الموظفين المنهية خدماتهم أو المنقولين في الوقت المناسب. واختبرنا مصادقة المستخدم، وضوابط حقوق الوصول لأنظمة التطبيقات الرئيسية والبنية التحتية الداعمة. لقد اختبرنا المراجعة التي تجريها المجموعة دورياً لحقوق الوصول. وقد فحصنا طلبات إدخال التغييرات على الأنظمة للحصول على الموافقة والترخيص المناسبين. ولقد أخذنا بعين الاعتبار بيئة التحكم المتعلقة بالحسابات المؤتمتة المختلفة، وضوابط الوصول الآلي، والضوابط القابلة للتهيئة وغيرها من ضوابط التطبيق التي تم تحديدها كعامل أساسي لتدقيقنا.

قد يؤدي نقص أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات إلى عواقب وخيمة تؤثر على استمرارية العمل وعلى عملية إعداد التقارير المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى التي تتألف من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير الإدارة للمساهم قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومن المتوقع أن تكون بقية معلومات التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا.

لا يتناول رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها. تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

وإذا كنا قد استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. أننا ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

وفي حال قررنا وجود أخطاء جوهريّة على المعلومات المتبقية الواردة بالتقرير السنوي للمجموعة عند قراءتنا له، فيتوجب علينا الإبلاغ عنها إلى المسؤولين عن الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأً.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياته والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الالقيام بذلك. ويضطلع القيمون على الحوكمة بالمسؤولية حيال الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأً، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأً، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بفرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من الإدارة.
  - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على بيانات تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للشركات التابعة للبنك من أجل إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية تدقيق المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. كما نظل المسؤولون الحصريون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- ومن بين الأمور التي تم التوصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة هي تحديد تلك الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن أحد الأمور في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - (٢) أن البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد أعدت، من جميع النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
  - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة؛
  - (٤) أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
  - (٥) بين الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة للمجموعة شراؤها لأوراق مالية واستثمارها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
  - (٦) يوضح الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط والأحكام التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات والمبادئ التي تم وفقاً لها إدارة الأمور المتعلقة بتضارب المصالح؛
  - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما قد يدعوننا للاعتقاد بأن البنك قد ارتكب مخالفات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك أو نظامه الأساسي بما قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطة البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و؛
  - (٨) يوضح الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وإضافة إلى ذلك، وعملاً بمقتضى المادة رقم ١١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

٣٠ يناير ٢٠١٩

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٩٤٧,٩٩٦	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢	٥	مطلوب من بنوك أخرى، بالصافي
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٦	قروض وسلف، بالصافي
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣	٧	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
٤٢٤,٨٩٧	٣٨٨,٥٩٤	٨	موجودات عقود التأمين وضمم مدينة، بالصافي
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤		قبولات العملاء
٥٤٥,٩٣٥	٩٥٢,٦٤٤	٩	موجودات أخرى
١٧٠,٩٣٢	١٦٧,٧٢٣	١٠	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٨٧٥,٣٤٠	٨٥٩,٩٤٢	١١	ممتلكات ومعدات
<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>	<u>٥٢,٦٨٣,٩٤٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٧٦٤,١٩٩	٤,٣٨١,٤٦٢	١٢	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٤,١٣٩,٧٨٤	١٣	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٨٢٦,١٠٥	١٤	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١٦,٩٩١	٥١١,٣٩٥	١٥	مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤		قبولات العملاء
٨٧١,٠٤١	١,١٠٣,٥١٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٠,٦٦٨,٧١٤</u>	<u>٤٥,٥٢٣,٩٦٥</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١	١٨	احتياطي قانوني
٢,١٠١,٢٩٥	١,٤٧٩,٨٥٦		أرباح مستبقة
٣,٠٨٩,٣٦٤	٣,٠٠٧,٥٧٥	١٩	احتياطيات أخرى
<u>٧,٨١٧,٣٣٥</u>	<u>٧,١١٤,١٠٧</u>		<b>حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك</b>
٥١,١٠٩	٤٥,٨٦٨	٢٠	الحصص غير المسيطرة
<u>٧,٨٦٨,٤٤٤</u>	<u>٧,١٥٩,٩٧٥</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>	<u>٥٢,٦٨٣,٩٤٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

بيتر ويليام إنجلاند  
الرئيس التنفيذي

سعادة محمد عمران الشامسي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٧٨٣,٣٦٨	٣,٠٤٨,٨٣٥	٢١	إيرادات فوائد
(٣٥٩,٩٥٦)	(٥٩١,٤١٢)	٢١	مصاريف فوائد
٢,٤٢٣,٤١٢	٢,٤٥٧,٤٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٣٩,٠٢٥	٤٠٧,٠٣٣	٢٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٩,٢١٥)	(٩٥,٧٥٤)	٢٢	توزيعات للمودعين
٢٩٩,٨١٠	٣١١,٢٧٩		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٧٢٣,٢٢٢	٢,٧٦٨,٧٠٢		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٧١٧,٠١٢	٧٢٩,٦٩٨	٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣١,٢١٧	١٥٥,٢٢١		إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٧٤,٦٧٥	٥٨,١٥٤	٢٤	إجمالي أرباح عقود التأمين
٨٧,٨٩١	٢٦,٧٢٥	٢٥	إيرادات الاستثمارات
٧٥,٨٢٨	٨٨,٤٨٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٨٦,٦٢٣	١,٠٥٨,٢٨٤		الإيرادات من غير الفوائد
٣,٨٠٩,٨٤٥	٣,٨٢٦,٩٨٦		إيرادات تشغيلية
(١,٤٤٦,٣٨٠)	(١,٤٨٨,٣٢٠)	٢٦	مصاريف تشغيلية
٢,٣٦٣,٤٦٥	٢,٣٣٨,٦٦٦		الربح التشغيلي قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٥٥٢,٩٦٣)	(١,٤٢١,١٤٦)	٣٥	مخصص للخسارة الائتمانية، بالصافي
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠		الربح للسنة
			<b>العائد إلى:</b>
٨٠٠,٤٥٩	٩١٢,٦٢٦		مالكي البنك
١٠,٠٤٣	٤,٨٩٤		الحصص غير المسيطرة
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠		الربح للسنة
			<b>الربح للسهم:</b>
٠,٤٨	٠,٥٤	٢٧	الأساسية والمخففة بالدرهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠
(٩,٤٨٦)	(١١١,٠٧٩)
(٤,١٢٦)	
(١,٧٤٥)	(٩٨٧)
	(٢٥,٠٩٨)
(١٥,٣٥٧)	(١٣٧,١٦٤)
٧٩٥,١٤٥	٧٨٠,٣٥٦
٧٨٥,٢١٧	٧٧٦,١١٦
٩,٩٢٨	٤,٢٤٠
٧٩٥,١٤٥	٧٨٠,٣٥٦

الربح للسنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر

بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الدين)

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الملكية)

متاحة للبيع

صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من تحوطات التدفقات النقدية

بنود قد لا يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الملكية)

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
بيان التعديلات في حقوق الملكية المكونة للوحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	الأطراف غير المسيطرة	حقوق الملكية المكونة للوحدة	إحتياطيات أخرى	أرباح مستفيدة	إحتياطي قانوني	رأس المال
الف درهم	الف درهم	ملاكي البنك	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٧,٥٨٠,٣٧٩	٤٣,٤٦٥	٧,٥٣٦,٩١٤	٣,٠٣١,٢٠٩	١,٨٧٩,٠٢٩	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٨١٠,٥٠٢	١٠٠,٤٣٣	٨٠٠,٤٥٩	-	٨٠٠,٤٥٩	-	-
(١٥,٣٥٧)	(١١٥)	(١٥,٢٤٦)	(١٥,٢٤٦)	-	-	-
٧٩٥,١٤٥	٩,٩٧٨	٧٨٥,٢١٧	(١٥,٢٤٦)	٨٠٠,٤٥٩	-	-
(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	-	-
٢,٣٩٧	-	٢,٣٩٧	٧١,٠٠٠	(٧١,٠٠٠)	-	-
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	-
(٥٠,٥٠٨٣)	(٢,٧٨٤)	(٥٠,٢,٧٩٩)	-	(٥٠,٢,٧٩٩)	-	-
٧,٨٦٨,٤٤٤	٥١,١٠٩	٧,٨١٧,٣٣٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٧,٨٦٨,٤٤٤	٥١,١٠٩	٧,٨١٧,٣٣٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
(٩٧٧,٤٩٢)	(٦,٠٥٤)	(٩٧١,٤٣٨)	٤,٣٧٣	(٩٧٦,١٨١)	-	-
٦,٨٩٠,٩٥٢	٥٥	٦,٨٤٥,٨٩٧	٣,٠٨٩,٣٦٤	١,١٢٥,١١٤	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٩١٧,٥٢٠	٣٦٨,٦	٩١٢,٦٢٦	-	٩١٢,٦٢٦	-	-
(١٣٧,١٦٤)	(٦٥٤)	(١٣٦,٥١٠)	(١٣٦,٥١٠)	-	-	-
٧٨,٠٣٥٦	٤,٣٤٠	٧٧٦,١١٦	(١٣٦,٥١٠)	٩١٢,٦٢٦	-	-
-	-	-	٨٧٨,٦٤٣	(٤٩,٩٧٨)	-	-
(٥٠,٦,٣٠٠)	(٣,٤٣٧)	(٥٠,٢,٨٦٣)	-	(٥٠,٢,٨٧٣)	-	-
(٥٠,٠٣٣)	-	(٥٠,٠٣٣)	-	(٥٠,٠٣٣)	-	-
٧,١٥٩,١٧٥	٧٨٨٥٤	٧,١١٤,١٠٧	٢,٠٠٧,٥٧٥	١,٤٧٩,٨٥٦	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧  
الربح للسنة  
التقسير الشاملة الأخرى  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
الزكاة  
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان  
أسهم خريزة  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
توزيعات أرباح مدفوعة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨  
تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم

في ١ يناير ٢٠١٨  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما هو معاد عرضته  
الربح للسنة  
التقسير الشاملة الأخرى  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لانخفاض القيمة -  
محدد  
توزيعات أرباح مدفوعة  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتمثل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٤٢١,١٤٦
٩٨,١٩٣	١٠١,٦١٩
٣,٢٠٩	٣,٢٠٩
٣٥٠	-
(١٢,٠٠٠)	-
(٣,١٤٢)	(٥٦,٦٨٣)
=	(١٧,٨٢٤)
٧,٨٣٨	-
(٨٦,٢٦٣)	(٣٩٨)
(٥,٢٩٧)	(٩,٦٢٨)
(٨١)	١,٦٨١
٢,٣٦٦,٢٧٢	٢,٣٦٠,٦٤٢
(١٥٣,٢٢٧)	(١٢٠,٤٧٢)
(١,٢١٦,٠٩٣)	(٩٠٣,٩٠٧)
(٥,٠٦٧,٢٨٧)	(٢,٩٢٥,١٣٨)
(٨٣,٩٣٨)	١٣,٨٨٥
(١٩١,٧٦٥)	(٧٩٧,١٠٥)
١,٢٠٢,٣٢٢	١,٦١٧,٢٦٣
٢,٧٧٧,٦٨٩	١,٩٦٣,٩١٠
٥١,١٦٥	(٥,٥٩٦)
٢٧٧,٨٧٩	٦١٤,٠٢٠
(٣٦,٩٨٣)	١,٨١٧,٥٠٢
(٧,٤٠٦,٨٥١)	(٣,٩٦٧,٧٧٢)
(١٠١,١٨٤)	(٨٦,٢٩٤)
٦,٧٢٢,٦١٢	٢,٢٦١,٥١٥
٤٩٥	٧٣
(٧٨٤,٩٢٨)	(١,٧٩٢,٤٧٨)
(٥٠٥,٠٨٣)	(٥٠٦,٣٠٠)
(٣٩٤)	-
(٤,٠٠٠)	(٥,٠٣٣)
١,٤٣٩,٢٣٠	٦٥٦,٨٠٣
٢,٣٩٧	=
٩٣٢,١٥٠	١٤٥,٤٧٠
١١٠,٢٣٩	١٧٠,٤٩٤
٢,١٤١,٩٥٩	٢,٢٥٢,١٩٨
٢,٢٥٢,١٩٨	٢,٤٢٢,٦٩٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة  
تعديلات:

مخصص للخسائر الائتمانية، صافي

استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

التقييم العادل لموجودات مستحوز عليها

مخصص محرز متعلق بالتأمين

إطفاء خصم / علاوة متعلقة بأوراق مالية استثمارية

صافي التغيرات الناتجة من التحوط وإعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي

مخصص انخفاض في قيمة أوراق مالية استثمارية

الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر

الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة

خسارة / (ربح) القيمة العادلة من أوراق مالية استثمارية من خلال الربح أو الخسارة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر

الزيادة في القروض والسلف، صافي

النقص / (الزيادة) في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة

الزيادة في موجودات أخرى وقبولات العملاء

الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى

الزيادة في ودائع من العملاء

(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة

الزيادة في مطلوبات أخرى وقبولات العملاء

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء أوراق مالية استثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية

المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

زكاة مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إصدار سندات دين وقروض أخرى طويلة الأجل

أسهم خزينة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

## ١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ["البنك"] هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك ببنية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩، شارع الشيخ محمد بن زايد، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات وخدمات الخزينة عبر شبكة مؤلفة من ثمانية وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كل من البنك وست شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١ مليون درهم	٪٧٩,٢٣	الإمارات العربية المتحدة	جميع أعمال التأمين.
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع.**	١٠٠ مليون درهم	*٪٩٩,٩	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك لتكنولوجيا ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
راكفندنج كايما ليمتد	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل وقروض أخرى طويلة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي.
راك جلوبال ماركيتس كايما ليمتد	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة

\* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن ملكية الانتفاع تبلغ ١٠٠% نظراً لأن الحصة المتبقية يملكها طرف ذو علاقة على سبيل الثقة ولصالح البنك.

\*\* قرر المساهمون في ١٩ أبريل ٢٠١٨ في الجمعية العمومية السنوية تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع. ("الشركة") وتحويل صافي الموجودات والالتزامات إلى البنك بقيمتهم الدفترية. ووافق المساهمون في ٢١ يونيو ٢٠١٨ في الجمعية العمومية بتصفية الشركة والموافقة على حلها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن الشركة في المراحل النهائية للتصفية.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل العقار إلى استثمار عقاري أو من استثمار عقاري إلا بوجود دليل على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار إن استوفى العقار أولم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار دليلاً على تغير استخدامه.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم التعديلات بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: والتي تتعلق بفروق تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعايير عقود التأمين الجديدة المستقبلية.

## ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة مصدرة وغير المسارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

## سارية للفتحات السنوية

## التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:
- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجربها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السليبي، بحيث تيعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بقياس بالتكلفة المطلقة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السليبي.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة)

## ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ومصدره وغير السارية بعد (تمة)

سارية للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ منافع الموظفين والتي تتعلق بالتعديلات على خطة المنافع أو تخفيضها أو تسويتها. وتذكر تلك التعديلات أنه في حال وجود تعديلات على خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها، فقد أصبح إلزامياً في ظل هذه التعديلات أن يتم تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة بعد إعادة القياس باستخدام الافتراضات المستخدمة في إعادة القياس. بالإضافة إلى ذلك، تم تضمين التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها على المتطلبات المتعلقة بسقف الموجودات.

١ يناير ٢٠٢٠

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال بشأن تعريف العمل التجاري.

١ يناير ٢٠٢٠

تعديل على المعيارين المحاسبين الدوليين رقمي ١ و ٨ بشأن تعريف الأهمية الجوهرية.

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على الإشارات المرجعية للإطار المفاهيمي المتضمن في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ١٤، وعلى المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨، وعلى تفسيرات اللجنة الدولية لتفسير المعايير الدولية أرقام ١٩ و ٢٠ و ٢٢، وعلى تفسير لجنة المعايير رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات المتعلقة بالإشارات والاختصاصات من الإطار أو لإيضاح ما إن كانت تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

١ يناير ٢٠٢١

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ أرجح تاريخ السرمان لأجل الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر غير مسمى. ولا يزال إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق. كما وتتوقع ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية ١٦ و ١٧، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

انتقلت المجموعة في ١ يناير ٢٠١٨ لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤، وهو ما نتج عنه إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المقيدة سابقاً في المعلومات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق لأي جزء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بتأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

اختارت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة عرض أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح المستبقاة والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد أسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. ويتناول الإيضاح رقم ٣ تفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المحددة المطبقة في الفترة الحالية.

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

القيمة الدفترية الأصلية	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية الأصلية	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات المالية
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	<u>في الميزانية العمومية</u> النقد والأرصدة البنكية لدى البنك المركزي
٣,٧٧٩,٥٤٦	(١٩,٦٩٣)	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مطلوب من البنوك
٣١,٣٢٧,٧١٨	(٩١٢,٤٧٥)	-	٣٢,٢٤٠,١٩٣	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض وسلف للعملاء، ضافي
٣,٤٣٣,٥١٨	٥,٤٧٧	(١٩,٣٨٩)	٣,٤٤٧,٤٣٠	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - دين
٢٠,١٣,٧٠٦	-	(٥٧١)	٢٠,١٤,٢٧٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٧,٥٧٦	-	-	٣٧,٥٧٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٢٥,١٨٦	-	-	٢٥,١٨٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٤٠,٠٠٦	-	-	٤٠,٠٠٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها للتداول	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٣٩٦,٩٢٥	(٢٧,٩٢٢)	-	٤٢٤,٨٩٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
١٧٠,٠٨١	(١,٢٢٦)	-	١٧١,٣٠٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قبولات العملاء
٢٥,٥٤٠	-	-	٢٥,٥٤٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها بالقيمة العادلة	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات مالية أخرى
٤٥,٩٩٤,٦٤٢	٥,٤٧٧	(٩٨١,٣٢٦)	٤٦,٩١٠,٤٩١			
١,٢٨١,٤٤٧	-	(١,٦٤٣)	١,٢٨٣,٠٩٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	<u>خارج الميزانية العمومية</u> تعهدات قروض وضمنات مالية وخطابات ائتمان
٤٧,٢٧٦,٠٨٩	٥,٤٧٧	(٩٨٢,٩٦٩)	٤٨,٢٥٣,٥٨١			

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

## ٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بتأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ نقص في الأرباح المستبقاة بقيمة ٩٧٦,٢ مليون درهم، وزيادة في الاحتياطيات الأخرى بقيمة ٤,٧ مليون درهم ونقص في حصص الأطراف غير المسيطرة بقيمة ٦,١ مليون درهم:

احتياطيات	الأرباح المستبقاة	أخرى	حصص الأطراف غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٥١,١٠٩	
(٦٤٠)	٦٤٠	-	
١,٣٧٤	(١,٣٧٤)	-	
-	٥,٤٧٧	-	
٧٣٤	٤,٧٤٣	-	
<u>الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)</u>			
<u>التأثير على إعادة العرض وإعادة القياس:</u>			
أدوات مالية استثمارية (ملكية) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
(٦٤٠)			
أوراق مالية استثمارية (صناديق) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١,٣٧٤			
أدوات مالية استثمارية (دين) معاد تصنيفها من متاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة			
-			
٧٣٤			
<u>التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة:</u>			
(١٩,٥٦٥)	-	(١٢٨)	
(٩١٢,٤٧٥)	-	-	
(٤٥٥)	-	(١١٦)	
(١٩,٣٨٩)	-	-	
(٢٢,١٦٢)	-	(٥,٨١٠)	
(١,٢٢٦)	-	-	
(١,٦٤٣)	-	-	
(٩٧٦,٩١٥)	-	(٦,٠٥٤)	
١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٤٥,٠٥٥	

رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

يوفر الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس	معاد عرضه
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	١٩,٦٩٣	١٩,٦٩٣
٩٩٥,١٧١	٩٩٥,١٧١	٩١٢,٤٧٥	١,٩٠٧,٦٤٦
-	-	١٩,٩٦٠	١٩,٩٦٠
٢٣,٩٧٣	٢٣,٩٧٣	٢٧,٩٧٢	٥١,٩٤٥
-	-	١,٢٢٦	١,٢٢٦
-	-	١,٦٤٣	١,٦٤٣
١,٠١٩,١٤٤	١,٠١٩,١٤٤	٩٨٢,٩٦٩	٢,٠٠٢,١١٣

تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الضمان

لقد تم تعديل تأثير تطبيق بعض الموجودات المالية في الجداول الموضحة أعلاه، بالمقارنة بالتأثير المفصّل عنه في الربع الأول، بما يعكس التحسين على إعادة العرض وإعادة القياس وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستبقاة والرصيد الافتتاحي للاحتياطيات الأخرى للبنك وشركائه التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بانتظام لجميع السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك. إن السياسات المحاسبية المستخدمة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بشأن الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تتسق مع تلك السياسات الموضح عنها في البيانات المالية الموحدة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويتعين أن تقرراً بالتزامن معها.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. وتعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على المقابل الممنوح لقاء الموجودات.

(ب) توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته والشركات التابعة له. تتحقق السيطرة عندما يتحقق للبنك:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
  - التعرض للعوائد، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
  - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.
- تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية في أي من المنشآت المستثمرة، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
  - حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
  - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
  - غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

تنتمي الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى مالكي المجموعة وإلى الأطراف غير المسيطرة، وينتمي مجموع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك ولأطراف غير المسيطرة حتى إن أسفر ذلك عن تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

وتُجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) توحيد البيانات المالية (تتمة)

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

إن التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على إحدى الشركات التابعة، يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر كما لو أن المجموعة قد استبعدت مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي تم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر المحولة إلى فئة ملكية أخرى على النحو المحدد بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة معادلة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الزميلة أو المشاريع المشتركة.

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المربحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة في الإيضاح رقم ٣ (ج).

(١) تمويل المربحة

المربحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المربحات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

(٢) السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/ توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.

يتم تسجيل الإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

(٣) المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيأ من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) التمويل الإسلامي (تتمة)

(٤) الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعمل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر عند الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم تسجيل الإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس الاستحقاق طوال الفترة، وتعَدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. وتُحتسب الخسائر في تاريخ إعلانها من الوكيل.

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعده باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة للملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبدها.

تسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ التملك، بقيمتها العادلة.

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشتراة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للحصة التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كريح شراء.

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقاً للأساس المحدد في أي معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب مقتضى الضرورة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا تضمنت المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروع، يقاس ذلك المقابل المشروع بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبرز من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروع التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروع. لا يعاد قياس المقابل المشروع المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروع المصنف كأصل أو مطلوب يعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٩ و ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المجموعة في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقا في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (تاريخ حصول المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يعاد تصنيف المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المشتراة قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الأرباح أو الخسائر في حال كانت هذه المعالجة ملائمة حال ما لو كانت الملكية قد تم استبعادها.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة التقرير التي تم فيها الاندماج، تقوم المجموعة بأخذ مخصصات عن المبالغ الإنتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس (أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

#### الشهرة

تُدرج الشهرة الناتجة من الاستحواذ على أعمال بالتكلفة المقيدة في تاريخ الاستحواذ على العمل مخصصًا منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تضمين الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) المتوقع أن تستفيد من تضافر الاندماج.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة على وحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنويًا أو بشكل مستمر إذا كان هناك مؤشر يفيد بتعرض تلك الوحدة لانخفاض القيمة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية، تسجل خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الدخل الموحد، ولا يتم عكس خسارة انخفاض في قيمة الشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، يتم تضمين قيمة الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

يقاس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

ويتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد نهائيًا أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفى بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلًا لذلك.

#### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمُقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوب)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبي. وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلًا لإلغاء الاعتراف، يُقيد المطلوب المالي بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

- يُقيم البنك الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
  - كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
  - كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
  - وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و
  - توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقييم الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها سواءً لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفائدة

- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.
- وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛

- ميزات رفع القدرة المالية.

- شروط الدفع المسبق والتمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و

- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إعادة التصنيف

لا تصنف الموجودات المالية لاحقاً إلى الاعتراف الأولي لها، باستثناء في الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف

إن أي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الأخر بشأن الاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف باستثمارات الملكية المذكورة.

(٢) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية

تشمل عبارة "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالدين والأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، والتي تقيد في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء ما يلي:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات، و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

وعند إلغاء الاعتراف بسندات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة عرض التغيرات على الدخل الشامل الأخر في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حدى عند الاعتراف المبدئي.

ولا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المستقبلية عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة والمطلوب من البنوك؛
- سندات الدين الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسف للعملاء؛
- موجودات عقود التأمين والذمم المدينة؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل منفصل فيما يلي)، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من الأحداث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

▪ بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و

▪ بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن أهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

■ احتمالية التعثر؛

■ الخسارة بافتراض التعثر؛ و

■ التعرض في حال التعثر.

سوف تستمد هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية:

#### العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كلا من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) لدينا القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر تعرضنا لخسائر الائتمان على فترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة التعاقدية المتوقعة المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استنادًا إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشتمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا التاريخية وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

■ مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛

■ خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛

■ اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو

■ شراء أصل مالي بسعر مخفض جدًا يعكس خسائر الائتمان المتكيدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ويعتبر القرض منخفضاً القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر الأصل منخفضاً في قيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد وهو ما يتضمن (انظر أدناه) عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية

تعامل الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتفيد المجموعة جميع التغيرات بشأن تلك الموجودات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع إثبات أية تغيرات في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

● إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.

● إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فتعد القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة ويُخصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة. وتصنف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة للشطب عندما يخفق المدين في سداد الدفعات المالية التعاقدية لأكثر من ١٨٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)

(٢) انخفاض القيمة (تمة)

#### عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

ويتم قياس عقود الضمان المالي المصدر من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بأي من القيمتين أعلى لـ:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
  - القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، عند الاقتضاء، القيمة المتراكمة للدخل المثبتة بموجب سياسات المجموعة لقيود الإيرادات.
- تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.
- لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل ١٢ شهراً من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كافٍ قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية (المرحلة ٢) على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣. إلى المرحلة ٢.

#### (٤) المشتقات المالية والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج جديد لمحاسبة التحوط من شأنه توسيع نطاق البنود البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. إن النموذج الجديد لم يعد يحدد المقاييس الكمية لإجراء اختبار الفعالية كما لا يسمح بتصنيف التحوط. وعلى إثر ذلك، يتم استبدال مدى ٨٠-١٢٥% المتضمن بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ باختبار يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أيضاً توازن بين علاقة التحوط، والتي بمقتضاها، إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فيقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

يتم قيد الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي ليست أداة تحوط في تحوط مؤهل عندما تنشأ في الربح أو الخسارة. ويتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل من أنشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر على تلك المشتقات المُدارة مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، ويتم تضمين هذه الأرباح والخسائر في "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) **مطلوب من وإلى البنوك**

تحتسب المبالغ المستحقة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك وفقاً لما هو مبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية.

(ز) **النقد وما يعادله**

في بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بفترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر، باستثناء الوديعة الإلزامية المحتفظ بها بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ح) **قبولات العملاء**

تنشأ القبولات عندما يكون على المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل الوثائق المحررة بموجب خطابات اعتماد. وتحدد القبولات القيمة المالية وتاريخ الدفع والمستحق له الدفع. وتصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (أداة لأجل) للمجموعة وبالتالي يتم الاعتراف بها كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى مقابل السداد من العميل المعترف به كأصل مالي. وقد تم اعتبار القبولات ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ويتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من العميل كأصل مالي. ووفقاً لذلك تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

(ط) **أدوات مالية مشتقة**

تحتسب الأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث المعاملات في السوق. تتوقف طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة مصنفة باعتبارها أداة تحوط، فإن كانت كذلك يتم الاعتماد على طبيعة البند الذي يجري تحوطه. تدرج كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

توثق المجموعة عند إبرام المعاملة العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. كما توثق المجموعة تقييمها، عند نشوء التحوط وعلى أساس مستمر، وذلك حول ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط لها تأثير جوهري على مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٣٢.

**تحوطات القيمة العادلة**

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر وذلك إلا عندما تقوم أداة التحوط بتغطية أداة حقوق الملكية المعينة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة إن كانت أدوات التحوط تشمل أداة ملكية مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٤) المشتقات والتحوط

(ط) أدوات مالية مشتقة (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة (تتمة)

ويتم تعديل القيمة الدفترية لأي من أدوات التحوط غير المقاسة بالفعل بالقيمة العادلة لتغيير القيمة العادلة المنسوبة إلى المخاطر المتحوطة مع قيد مناظر في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة الدفترية لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل بالقيمة العادلة، إلا أنه يتم إدراج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. وعندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيظل ربح / خسارة التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح / خسائر التحوط في الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في نفس البند مثل البند المتحوط. لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء المعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. ويتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي.

يتم إطفاء تسوية القيمة العادلة للقيمة الدفترية لبند التحوط والتي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لها (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة من مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة، وذلك في تاريخ لا يتعدى تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي يتم تصنيفها وتحويلها كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، وهو مكون منفصل من مكونات الدخل الشامل الآخر، مُحددا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة لبند التحوط من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ تم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، بنفس طريقة بند التحوط المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع أن يتم إجراء المعاملة بهذا المبلغ، يتم إعادة تصنيفها على الفور إلى الربح أو الخسارة.

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث معاملة التحوطات المحددة محتملاً. يتم احتساب الاستبعاد للأثر المستقبلي. وتبقى أية أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الأخرى ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت، ويتم قيد حقوق الملكية عندما يتم قيد المعاملة المتوقعة في الربح أو الخسارة. أما عندما لا يتوقع إتمام أي من المعاملات المستقبلية، فيعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية ويتم قيدها مباشرة في الربح أو الخسارة.

(ي) مستندات الدين المصدرة

يتم الاعتراف بمستندات الدين المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. ويتم لاحقاً قياس الدين الصادر والقروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ك) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك البنود.

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض حيث تعد ذات عمر غير محدد. يتم حساب الاستهلاك على الموجودات الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

السنوات

٣٠ - ١٥

مياني

١٥ - ٤

أجهزة وبرمجيات حاسوب

٦ - ٤

أثاث وتجهيزات ومعدات

٦ - ٢

تحسينات على عقار مستأجر

٤ - ٢

سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل فترة تقرير.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحويلها إلى فئة الموجودات الملائمة لها عندما تكون جاهزة للاستخدام، ويتم استهلاكها وفقاً للسياسة المحاسبية لدى المجموعة.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة عوائد المبيعات مع القيمة الدفترية للأصل المستبعد وتؤخذ بالاعتبار عند تحديد إيرادات العمليات.

(د) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة لمنافع التقاعد تدفع بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تحتسب الالتزامات عن خطة مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين. يتم أداء مساهمات صندوق التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

(٢) خطة المنافع المحددة

يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة لقاء فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة للسندات المؤسسية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة. يتم الإفصاح عن المخصص الناتج كـ "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) منافع الموظفين (تتمة)

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه على المدى القصير إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قُدمت من قبل الموظف، وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

يتم رصد مخصص للالتزام المقدر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر لقاء خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. ويتم إدراج المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

(م) موجودات برسم الأمانة

تستثنى الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الائتمانية التي تضطلع بها المجموعة بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل من هذه البيانات المالية الموحدة. وتقيد الإيرادات المحققة من الخدمات الائتمانية التي تقدمها المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية للرسوم والعمولات.

(ن) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. وتظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

تحتسب توزيعات أرباح الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي المجموعة.

(س) مخصصات ومطلوبات طارئة

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداثٍ سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكلٍ موثوق به.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، فإنه لا يتم تسجيل الذمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الذمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الذمة على نحوٍ موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات والاعتمادات المستندية، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة، أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم تسجيلها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم تسجيل المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير محتملة.

(ع) ودائع من العملاء

تحتسب الودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس الودائع من العملاء لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها ("العملة الوظيفية"). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي. ويتم إعادة تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية النقدية الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم احتساب أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد بخلاف الأرباح والخسائر المتعلقة بالبنود المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى أي عملة أجنبية.

(ص) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الشامل لكافة الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب الفائدة المكتسبة خلال الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية باعتبارها إيرادات فوائد في بيان الدخل الموحد. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. عند خفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، تحتسب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(ق) إيرادات رسوم وعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكلٍ عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح سحها ويتم الاعتراف بها كتعديل على سعر الفائدة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف برسوم المحفظة ورسوم الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المتصلة بها، ويتم ذلك عادةً على أساس متناسب زمنياً. يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة من الأنشطة برسم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها. ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكلٍ متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ر) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ش) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى رئيس عمليات اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يكون الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد لقطاعات المنشأة وتضطلع بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحث مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرةً بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية، لدى المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ت) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال بسعر التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وسعر التكلفة هو القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء وخسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة باعتبارها إما أعماراً إنتاجية محددة أو غير محددة. تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الشامل ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة للموجودات المالية من أجل تحديد مدى الاعتماد مستقبلاً على العمر الإنتاجي غير المحدد. فإذا لم يكن بالإمكان الاعتماد عليه، يتم تعديل العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

(١) رخصة التأمين

يتمثل الترخيص في الحق في مزاولة أعمال التأمين ويمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرج ضمن الشهرة.

(٢) علاقات العملاء

تمثل قيمة علاقات العملاء قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التجديدات والبيع المتعدد لمنتجات جديدة للعملاء المعروفين والمحددين في وقت الشراء، وسوف يتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ظ) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام، والتي تتكون من التأمين ضد الإصابات والتأمين الجماعي على الحياة والمعاملات المالية والحريق والتأمين البحري والطاقة والحوادث والتأمين الصحي.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمين:

- التأمين ضد الحوادث
- التأمين على الممتلكات
- تأمين السيارات
- تأمين الحريق
- التأمين ضد الإصابات
- التأمين الصحي
- التأمين البحري
- التأمين الهندسي
- التأمين الجماعي على الحياة

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوليص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوليص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار بشأن بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

ذمم التأمين المدينة والأخرى

تُحتسب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يتوفر دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة له وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة.

إن مواجهة المدين لصعوبات مالية كبيرة واحتمالية إشهار إفلاسه أو إعادة هيكته مالياً وعجزه أو إخفاقه في أداء الدفعات تعد جميعها مؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمة المدينة. تمثل قيمة المخصص الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي.

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص مع بيان مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مصاريف عمومية وإدارية. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها كدخل تشغيلي آخر في بيان الدخل الموحد.

تكاليف استحواذ مؤجلة

تتم رسملة التكاليف المنسوبة إلى اقتناء عقود تأمين جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الاستحواذ المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب الأقساط.

تتم مراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة من حيث فئة النشاط بنهاية كل فترة تقرير ويتم حذفها عندما لا يكون متوقعاً استردادها.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ث) عقود التأمين (تتمة)

#### التصنيف

تصدر المجموعة عقود تعمل على تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية معاً.

إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين يتم تصنيفها باعتبارها عقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين جوهرية إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة تعويضات إضافية كبيرة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

من شأن عقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن التغيير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، على أن لا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد. يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار.

عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً عقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انقضاؤها.

#### الاعتراف والقياس

##### ١. الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتتبة الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط ضمن الإيرادات. ويتم الاعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ حساب المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

##### ٢. مخصص الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الطرق الإحصائية لتوزيع الأقسام المكتسبة بالتساوي على مدى فترة التغطية وهي تعادل على الأقل الحد الأدنى المخصصات عليه بقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المكتسبة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المُبلَّغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المكتسبة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

#### فحص كفاية المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية فترة التقرير بتقييم مدى كفاية مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ث) عقود التأمين (تتمة)

فحص كفاية المطلوبات (تتمة)

يتم تكوين مخصص لنقص قسط التأمين الناتج عن عقود التأمين العامة حيث تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائدة إلى الفترات غير المنتهية للبيانات السارية في تاريخ التقرير مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. يتم احتساب المخصص لنقص قسط التأمين بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ بعين الاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لدعم مخصصات الأقساط والمطالبات غير المكتسبة.

إعادة التأمين

تتنازل المجموعة عن مخاطر التأمين من خلال إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنوع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

تحتسب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير. وتعتبر موجودات إعادة التأمين أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وتكون المجموعة غير قادرة على استرداد كافة المبالغ المستحقة لها، ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين بحيث يمكن قياسه بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الدخل الشامل في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

تكاليف استحواذ مؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمين العام، تمثل موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تساوي النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير.

ذمم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية ويتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

يتم تحديد التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة الالتزامات المعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تصنّف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,٩٦٢	٩٧٩,٦٩٧	نقد في الصندوق
١٩٣,٥٧٧	٣٢٦,٨٠٠	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠٢١,٠٢٧	٣,٠٩١,٤٩٩	وديعة إلزامية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٧٤٠,٥٦٦</u>	<u>٤,٩٤٧,٩٩٦</u>	

تمثل الودائع الإلزامية المحتفظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وودائع بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى للمجموعة. إن هذه الاحتياطات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من المصرف المركزي.

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة ٢,٢٥٪ إلى ٢,٣٥٪ (٢٠١٧ : ١,٢٥٪) سنوياً.

## ٥- مطلوب من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٤,٥٢٣	٥٦٣,٠٧٦	ودائع لدى بنوك أخرى
٢٧٧,١٦١	٧١٤,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
١,٨٠٦,٧١٢	٢,٠١٢,٧٢٣	قبولات بنكية
٧٠١,٠٢٢	١,٤٧٤,٧٨٨	قروض مشتركة
٦٩,٨٢١	٢١,٥٤٢	أخرى
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٧٨٦,٦٨٢</u>	مجموع المطلوب من بنوك أخرى
-	(٣١,١٤٠)	مخصص للخسارة الائتمانية
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٧٥٥,٥٤٢</u>	المطلوب من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل التالي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٧٤٢	٧١٥,٦٩١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٧٨,٤٩٧	٤,٠٧٠,٩٩١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٧٨٦,٦٨٢</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٦- قروض وسلف، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٨٢٨,٨٨٤	١٨,٤٨٣,١٤٤	(أ) قروض وسلف
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٩٣٧,٨٢١	قروض مصرفية الأفراد
٧,٩١٢,٢٦٩	٨,٤٠٦,٣٠٩	قروض بنكية تجارية
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	قروض بنكية للشركات
(٩٩٥,١٧١)	(١,٩٦٦,٦١٢)	مجموع القروض والسلف (إيضاح ٦ (ب))
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ (ج))
		صافي القروض والسلف
		(ب) تحليل القروض والسلف
٦,٣٨١,٤٥٢	٧,٠٥٧,١٦١	قروض أفراد
٤,٦٢٥,٠٧٢	٤,٧٤٤,٣٠٤	قروض الرهن
٣,٥٥١,٧٢٥	٣,٢١٥,٤٨١	بطاقات ائتمان
٢,٣٣٦,٣٠٦	١,٥٩٥,٢٥٧	قروض سيارات
٤,٦٨٤,٤٢٤	٤,٤١٣,٠٩٨	قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٣,٢٢٧,٨٤٥	٣,٩٩٣,٢١١	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٩٣٧,٨٢١	قروض بنكية تجارية
١,٩٣٤,٣٢٩	١,٨٧٠,٩٤١	قروض فردية أخرى
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	مجموع القروض والسلف
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	(ج) مخصص للخسائر الائتمانية
	٩١٢,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٥,٠٠١	١,٥٠٧,٩٩٠	تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١,٧٤٣,٢٥٩)	(١,٤٤٩,٠٢٤)	مخصص انخفاض القيمة للسنة
٩٩٥,١٧١	١,٩٦٦,٦١٢	مشطوب خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٥,٠٠١	١,٥٠٧,٩٩٠	(د) مخصص الخسائر الائتمانية للقروض والسلف، صافي
(١٣٢,٠٣٨)	(١١٥,٧٩٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٣٩٢,١٩٤	صافي المسترد خلال السنة

يمثل صافي المسترد المبالغ التي استردت لاحقاً من القروض التي سبق حذفها بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

(و) موجودات التمويل الإسلامي

يفصل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامي التي تشكل جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٤١,٠٧٥	٣,٣٤٧,٠٢٤	(١) موجودات التمويل الإسلامي
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٤٣٣	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٣٤٤,٤٥١	٧٢٢,٠١٢	موجودات تمويل إسلامية تجارية
		موجودات تمويل إسلامية للشركات
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,٥٠١,٤٦٩	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٢٣,٨٣٥)	(٢٥٣,١٤٥)	مخصص لانخفاض القيمة
٤,٣٠٥,١٦٦	٥,٢٤٨,٣٢٤	
		(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي
١,٥٢٩,٢٧١	٢,١٦٦,٢٧٢	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٦٤٣,١٩٦	٣٦٠,٥٧٩	مراوحة إسلامية للسيارات
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٤٣٣	تمويل الإسلامي للتجارة
٦٤٧,٩٤١	٧١١,٠٥٨	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١١٩,٦٧٦	١٠٧,٥٣٣	بطاقات ائتمان إسلامية
٣٤٤,٤٥١	٧٢٢,٠١٢	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٩٩١	١,٥٨٢	تمويل إسلامي - أنشطة أخرى
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,٥٠١,٤٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٧ أوراق مالية استثمارية، بالصافي

(أ) استثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
٦١,٠٦٨	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية مدرجة
١,٦٩٤	٢,٦١٢	أوراق مالية غير مدرجة
٥,١٨٥,٤٧٠	٢,١٩٦,٥٦٤	سندات دين مدرجة*
٢٠,٨٥٣	-	سندات دين غير مدرجة
١٩,١٥٣	-	صناديق مدرجة
٢٧٦,٢٣٧	-	صناديق غير مدرجة
<u>٥,٥٦٤,٤٧٥</u>	<u>٢,٤١٠,١٠٠</u>	
		<b>أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
٤,٢٧٤	٢٢,٩٦٤	صناديق مدرجة
-	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
<u>٤,٢٧٤</u>	<u>٦٠,٩٦٨</u>	
		<b>أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المضافة</b>
-	٤,٤١٧,٥٤٠	سندات دين مدرجة*
-	٣٣٨,٥٥٠	سندات دين غير مدرجة
-	<u>٤,٧٥٦,٠٩٠</u>	
<u>٥,٥٦٨,٧٤٩</u>	<u>٧,٢٢٧,١٥٨</u>	<b>مجموع الأوراق المالية الاستثمارية</b>
-	(٣٨,٠٢٥)	مخصص للخسائر الائتمانية
<u>٥,٥٦٨,٧٤٩</u>	<u>٧,١٨٩,١٣٣</u>	<b>صافي الأوراق المالية الاستثمارية</b>

\* قُدمت سندات دين متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة دفترية ١,٥٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٣٢٤ مليون درهم) كضمانات مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ١,٣٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٤٨ مليون درهم) (إيضاح ١٢).

يبين الإيضاح رقم ٢-٣ التصنيف الأصلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بشأن الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٧ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٣,٠٨١	٤٩٧,٢١٠	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٣,٤٢٨	١,٠٦٥,٨٩٧	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠١,١١٢	١,٣٠٤,٢٢٦	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٣٢,٥١٩	٩٤٤,٦٢١	الحكومة - أخرى
٤٤٣,٨٣٦	٥٣٦,٤٧٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٢٢٦,٧٨٢	١٧١,٦٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٣٤,٣٤٢	١,٠١٥,٢٩٣	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
٤٤١,٣١٠	٥٦٤,٠٢٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
٢٧٦,١٥٨	٢٦٩,١١١	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٢٩٩,١٣٩	٥٨٤,١٢٩	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٥,٤٦١,٧٠٧	٦,٩٥٢,٦٥٤	مجموع سندات الدين
٦١,٠٦٨	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية مدرجة
٢٥,١٢٧	٢٢,٩٦٤	صناديق مدرجة
١٩,١٥٣	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
١,٦٩٤	٢,٦١٢	أوراق مالية غير مدرجة
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٢٢٧,١٥٨	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)٧ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تتمة)  
ج) الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية

أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة
أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ
بها بالتكلفة المطفأة	بها بالتكلفة المطفأة	بها بالتكلفة المطفأة	بها بالتكلفة المطفأة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٢٧٤	٥,٥٦٤,٤٧٥	٥٨٩,١٧٥
٣,٩٦٧,٧٧٢	٢,٨٨٣,٥٧٥	٤٩٥,٠٢٢	
٥,٤٧٧	٣,٤٥٢,٩٠٧	-	(٣,٤٤٧,٤٣٠)
-	-	٦٥,١٩٢	(٦٥,١٩٢)
(٢,٢٦١,٥١٥)	(١,٦٤٣,١٠٠)	(٥١١,٤٦٧)	(١٠٦,٩٤٨)
(١٣٦,١٧٧)			(١٣٦,١٧٧)
١٧,٨٢٤	(١,٧٦٦)		١٩,٥٩٠
(١,٦٨١)	-	(١,٦٨١)	
٥٦,٦٨٣	٦٤,٤٧٤	-	(٧,٧٩١)
١٠,٠٢٦	-	٩,٦٢٨	٣٩٨
٧,٢٢٧,١٥٨	٤,٧٥٦,٠٩٠	٦٠,٩٦٨	٢,٤١٠,١٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨

مشتريات

إعادة تصنيف من القيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخرى التكلفة المطفأة

تحويلات

عائدات من الاستبعاد / الاستحقاقات

صافي التغيرات في القيمة العادلة نتيجة لإعادة التقييم

صافي التغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتحوط وسعر

الصرف الأجنبي

صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

إطفاء أقساط / خصم

الربح من البيع / الاستحقاق

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة	أوراق مالية بالقيمة
أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ	أوراق مالية محتفظ
بها للاستحقاق	بها للتداول	بها للتداول	بها للتداول
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٨١٠,٦٨٢	١٦,٩٨٩	٤,٧٩٣,٦٩٣	٤,٧٩٣,٦٩٣
٧,٤٠٦,٨٥١	١,٦٧٣,٨١١	٥,٧٣٣,٠٤٠	٥,٧٣٣,٠٤٠
(٦,٧٢٢,٦١٢)	(١,٦٩١,٩٠٤)	(٥,٠٣٠,٧٠٨)	(٥,٠٣٠,٧٠٨)
(١٣,٦١٢)		(١٣,٦١٢)	(١٣,٦١٢)
(٧,٢٦٢)	٨١	(٧,٣٤٣)	(٧,٣٤٣)
٣,١٤٢	-	٣,١٤٢	٣,١٤٢
٩١,٥٦٠	٥,٢٩٧	٨٦,٢٦٣	٨٦,٢٦٣
٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٢٧٤	٥,٥٦٤,٤٧٥	٥,٥٦٤,٤٧٥

في ١ يناير ٢٠١٧

مشتريات

عائدات من الاستبعاد / الاستحقاقات

صافي خسارة القيمة العادلة نتيجة لإعادة التقييم

انخفاض القيمة / صافي التغيرات في القيمة العادلة من

خلال الربح / (الخسارة)

إطفاء خصم

الربح من البيع / الاستحقاق

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- موجودات عقود التأمين وذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
٨٥,٥٣٢	٨٤,٠١٦	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢١,٨٢٥	٢٩,٢٧١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧٩,٧٧٢	٩٣,٦٦٨	أقساط وعمولات إعادة تأمين مؤجلة
١٨٧,١٢٩	٢٠٦,٩٥٥	<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين</b>
		<b>ذمم التأمين المدينة</b>
٢٢٧,٣٧٢	٢١٧,٧٩٧	أقساط مدينة
٣٣,٨١٠	١٠,٥٤٤	شركات إعادة التأمين
٩٣٩	٧٨٨	وكلاء ووسطاء التأمين
٢٦٢,١٢١	٢٢٩,١٢٩	<b>إجمالي ذمم التأمين المدينة</b>
٤٤٩,٢٥٠	٤٣٦,٠٨٤	<b>موجودات ومطلوبات عقود التأمين</b>
(٢٣,٩٧٣)	(٤٥,٦٠٥)	مخصص للخسائر الائتمانية
(٣٨٠)	(١,٨٨٥)	مخصصات أخرى
(٢٤,٣٥٣)	(٤٧,٤٩٠)	<b>مجموع مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها</b>
٤٢٤,٨٩٧	٣٨٨,٥٩٤	<b>الموجودات والذمم المدينة من عقود التأمين، بالصافي</b>

٩- موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,٨٥٣	٢٧٩,٤٢٤	ذمم فوائد مدينة
٥٢,٥٩٨	٦٠,٨١٤	أرباح مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٨٤,٣٥٠	٨٤,٦٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٢٥,٥٤٠	٥٧,٥٠٥	عقود الصرف الأجنبي والمشتقات المالية الأخرى (إيضاح ٣٢)
٤٥,٣٨٣	٧٠,٣٧٦	ذمم مدينة وموجودات ذات صلة بالتأمين
١١٥,٢١١	٣٩٩,٨٧١	أخرى
٥٤٥,٩٣٥	٩٥٢,٦٤٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٠- الشهرية وموجودات أخرى غير ملموسة

الشهرة شاملة رخصة التأمين	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم
			كما في ١ يناير ٢٠١٧
			المحقل للسنة
-	(٨,٢٨٩)	(٨,٢٨٩)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	(٣,٢٠٩)	(٣,٢٠٩)	المحقل للسنة
-	(١١,٤٩٨)	(١١,٤٩٨)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية
١٦٦,٣٨٦	١,٣٣٧	١٦٧,٧٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٦,٣٨٦	٤,٥٤٦	١٧٠,٩٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على أعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض القيمة للشهرة سنويًا أو يتم إجراء ذلك الاختبار مرارًا إذا تبين أن القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية للوحدة، حيث يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً من أجل تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة للوحدة ثم للموجودات الأخرى للوحدة على أساس النسبة وفقًا للقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المقيدة للشهرة في فترة لاحقة.

قامت الإدارة بإجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرة في نهاية السنة وقد أظهر الإختبار أنه لا يوجد أي إنخفاض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس احتساب قيمة الإستخدام بواسطة تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، بناء على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة العليا، والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم إستقراء التدفقات النقدية اللاحقة لخمس سنوات بإستخدام معدل النمو، والتي تعتبره الإدارة مقاربا لمعدل النمو طويل الأجل للصناعة التي تعمل بها وحدة توليد النقد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

١١- ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أصول رأسمالية قيد الإيجاز ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	تصفیات على عقار مستأجر ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم
١,٧٢٢,٩١٠	١٩,٢٢٠	٨٩٤,٤٩٢	١٠٣,٥٧٥	٧٠٥,٦٢٣
١٠١,١٨٤	٧٥,٦١٣	٢٥,٤٨٠	٩١	-
-	(٦٧,٨٨٥)	٥٨,٠٢٧	٤,٨٠٨	٥,٠٥٠
(١٨,٠٩٣)	-	(١٨,٠٥٥)	(٣٨)	-
١,٨٠٦,٠٠١	٣٦,٩٤٨	٩٥٩,٩٤٤	١٠٨,٤٣٦	٧١٠,٦٧٣
٨٦,٢٩٤	٧٢,٧٧٠	٩,٥٠٣	-	٤,٥٢١
(٤,٥٦٥)	(٧٣,٦٩٨)	٦٦,١٤٥	٥,٤٠٨	٢,١٤٥
١,٨٨٧,٧٣٠	٢٥,٥٢٠	١,٠٣١,٠٢٧	١١٣,٨٤٤	٧١٧,٣٣٩
٨٥٠,٠٦٦	-	٥٩٤,٠٣٣	٩١,٤٥٥	١٦٤,٥٧٨
٩٨,١٩٣	-	٦٧,٢٩٤	٦,٠٢١	٢٤,٨٧٨
(١٧,٥٩٨)	-	(١٧,٥٦٠)	(٣٨)	-
٩٣٠,٦٦١	-	٦٤٣,٧٦٧	٩٧,٤٣٨	١٨٩,٤٥٦
١٠٠,٢٣٦	-	٧١,٥٢٧	٤,٨٩٦	٢٣,٨١٣
(٤,٤٩٢)	-	(٤,٤٩٢)	-	-
١,٣٨٣	-	-	-	١,٣٨٣
١,٠٢٧,٧٧٨	-	٧١٠,٨٠٢	١٠٢,٣٣٤	٢١٤,٦٥٢
٨٥٩,٩٤٢	٢٥,٥٢٠	٣٢٠,٢٢٥	١١,٥١٠	٥٠٢,٦٨٧
٨٧٥,٣٤٠	٢٦,٩٤٨	٣١٦,١٧٧	١٠,٩٩٨	٥٢١,٢١٧

222222

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إضافات

تحويلات

استيعادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إضافات

تحويلات

استيعادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاكات التراكمية وانخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحقل للسنة

استيعادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المحقل للسنة

استيعادات

إعفاء انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشتمل الموجودات الثابتة الأخرى على أجهزة الحاسوب والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات. ويشمل معظم رصيد الأعمال الرأسمالية قيد الإيجاز التكاليف المتأقاة بمختلف تصنيفات النظم وتكاليف تجهيزات فروع ومكاتب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ١٢- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	قروض لأجل
١,٣٥١,٦٢٩	٣,٠٠٠,٠٦٥	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
١,٢٤٧,٦٧٣	١,٣٧٧,١٥٢	ودائع تحت الطلب
١٦٤,٨٩٧	٤,٢٤٥	
<u>٢,٧٦٤,١٩٩</u>	<u>٤,٣٨١,٤٦٢</u>	

## ١٣- ودائع من العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
١٠,٦٨٣,٢٧٤	١٣,٤٣٢,٧١٢	حسابات جارية
١٧,٢٨٩,٠٣٠	١٦,٥٣١,١٧٨	ودائع توفير
٣,١٠٣,٤٠٢	٢,٩٠٨,٠٩٧	ودائع تحت الطلب
١,١٠٠,١٦٨	١,٢٦٧,٧٩٧	
<u>٣٢,١٧٥,٨٧٤</u>	<u>٣٤,١٣٩,٧٨٤</u>	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٨٧٢ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٥٤٤ مليون درهم) محتفظ به من قبل المجموعة كضمانات نقدية للقروض والسلف الممنوحة للعملاء.

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء التي تشكل جزءاً من ودائع العملاء أعلاه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع وكالة
٧٧٩,٢٤٢	٢,٥٨٠,٥٣٨	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
١٥,٢٧٥	١٤,٧٥٥	ودائع مرايحة لأجل
٧٣٦,٠٦٣	١,٤٤١,٨٧٥	قرض حسن - حسابات جارية
٧٩٣,٩٦٩	٧٥٤,٩٠٧	مضاربة - حسابات جارية
٦٩٨,٧٥٣	٤٧٦,٧٤٣	مضاربة - حسابات توفير
١٦٢,٤٩٤	١٧٩,٤٠٨	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٢٧,٨١٦	٢٦,٣٥٢	
<u>٣,٢١٣,٦١٢</u>	<u>٥,٤٧٤,٥٧٨</u>	

## ١٤- سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٤ (١)
١,٨٣٢,٣٢٥	١,٥٤٩,٠٩٨	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٥ (١)
١,١٠٥,٣٧٦	١,١٠٣,٠٤٤	وديعة خاصة بخصم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ (١)
١٨٢,٦٦٩	١٨٢,٩٤٥	اكتتاب خاص بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافي من الخصم (١)
-	٥٢٣,٠٠٩	قرض مشترك بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
١,٢٨٥,٥٥٠	٢٩٣,٨٤٠	قرض ثنائي بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
-	(٨٩,٤٥٢)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٢١١,٧٢٠)	(١,٤١٥)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
(٤,٥٩٧)	(٦,٣٣٢)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مساند
(٩,٧٣٥)	(١٨٣)	ناقص: تكاليف إصدار قرض خاص
-	(٣٩٦)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مشترك
-	(١٣,٦٠٣)	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة مصدرة
(١٠,٥٦٦)	(١٣,٦٠٣)	
<u>٤,١٦٩,٣٠٢</u>	<u>٤,٨٢٦,١٠٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٤- سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تتمة)

(أ) أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة راك فندينج كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد إستحقاق السندات اليورو متوسطة الأجل في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنويا، حيث تدفع بأقساط نصف سنوية. وإضافة إلى ذلك قامت المجموعة بزيادة برنامج السندات متوسطة الأجل إلى ٢ مليار درهم في الفترة اللاحقة.

وبموجب برنامج السندات متوسطة الأجل المذكور، أصدرت المجموعة من خلال وديعة خاصة في يوليو ٢٠١٧ شريحة أولى من أصل شريحتين بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي تستحق في ٢٠٢١ وتحمل فائدة معومة بنسبة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها ١,٥% سنويًا.

أصدرت المجموعة خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٨ سندات بفائدة معومة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨ من خلال اكتتاب خاص بنسبة فائدة قدرها ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها ١,٤% وتستحق في سبتمبر ٢٠٢٣.

قامت المجموعة خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٨ بإغلاق سندات ديون لديها تبلغ قيمتها ٧٧,٩٣ مليون دولار أمريكي. ويبلغ رصيد سندات اليورو متوسطة الأجل بنهاية السنة ٧٢٢,٠٧ مليون دولار أمريكي مقابل إصدار أصلي قيمته ٨٠٠ مليون دولار أمريكي.

(ب) تعاقدت المجموعة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٧ على قرض مشترك مدته ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في ٢٠٢٠ ويحمل فائدة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها نسبة ١,٥٥%.

(ج) اقترضت المجموعة في يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي بفائدة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها نسبة ١,٢٥% سنويًا وتستحق في سبتمبر ٢٠٢١.

## تسوية المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

يفصل الجدول التالي مطلوبات المجموعة الناتجة من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات النقدية وغير النقدية. إن تلك المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية هي التي تم وفقًا لها تصنيف التدفقات النقدية، أو سيتم وفقًا لها تصنيف التدفقات المستقبلية، في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة كتدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية:

صافي التغيرات		التدفقات النقدية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	النقدية	التمويلية	١ يناير ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٤٧,٦٧٢	(٧٣,٦٩٤)	(٨٩,٤٥٢)	٢,٧١٠,٨١٨	سندات اليورو متوسطة الأجل بفائدة ثابتة
١٨٢,٩٤٥	٢٧٦	-	١٨٢,٦٦٩	سندات بفائدة معومة مصدرة في ٢٠١٧
٢٩٣,٤٤٤	٨٢	٢٩٣,٣٦٢	-	قرض ثنائي
٥٢٢,٨٢٦	١,٠٩٥	٥٢١,٧٣١	-	سندات بفائدة معومة مصدرة في ٢٠١٨
١,٢٧٩,٢١٨	٣,٤٠٣	-	١,٢٧٥,٨١٥	قرض مشترك
٤,٨٢٦,١٠٥	(٦٨,٨٣٨)	٧٢٥,٦٤١	٤,١٦٩,٣٠٢	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٥- مطلوبات عقود التأمين ودمم دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١١٧,٠٥٨	١١٢,٦٤٤
٥١,١٧١	٥٧,٠١٧
١٩٠,٨٦٢	٢٣٣,٩٢١
٣٥٩,٠٩١	٤٠٣,٥٨٢
٧٣,٠٧٣	٧١,٦٢٩
٥٨,٠٦٤	١٢,٨٠١
٢٦,٧٦٣	٢٣,٣٨٣
١٥٧,٩٠٠	١٠٧,٨١٣
٥١٦,٩٩١	٥١١,٣٩٥

## مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة، بالصافي

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

أقساط غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين

## دمم التأمين الدائنة

دائنون

دمم إعادة التأمين الدائنة

عمولات دائنة

مجموع دمم التأمين الدائنة

المطلوبات والدمم الدائنة عن عقود التأمين

## ١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٣٦١	١٣٧,٨٢٥
٩,٤٨٩	٣٠,٢٧٣
١٢٢,٠٦٥	١٥٥,٩٥٥
١٢٢,٨٩١	١١٣,٤٠٢
٢٣,٢٣٦	١٠٠,٤٨٠
٢٣,٨١٢	١١٧,٠٣٦
٢١٤,٠٦٩	٩٩,٤٢٧
١٣,٣٩٩	١١,٦٣٢
٣٩,٨٥٥	١٥,١٥٢
٣٥,٢٤٨	٣٤,٣٣٩
	٧,٨٦٢
١٨٢,٦١٦	٢٨٠,١٣٢
٨٧١,٠٤١	١,١٠٣,٥١٥

فوائد دائنة

أرباح قابلة للتوزيع على الودائع الإسلامية

مصاريف مستحقة

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٢٩)

عقود أسعار الصرف الأجنبي والمشتقات المالية الأخرى (إيضاح ٢٣)

دمم دائنة ومطلوبات بطاقات الائتمان

شيكات مدير مصدرة

دمم رهن دائنة ومطلوبات

دمم دائنة ومطلوبات قائمة على تمويل الموجودات

دمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين

مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطابات الضمان

وقبولات العملاء

أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٧- رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

ووافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٦: توزيع أرباح بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٥٠٣ مليون درهم). وتم كذلك الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ بقيمة ٤,٧ مليون درهم. اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣٠ فلساً للسهم ومكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع ٤,٧ مليون درهم وذلك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩.

١٨- احتياطي قانوني

عملاً بمقتضى قانون الاتحادى لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وبموجب عقد تأسيس البنك، تُحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي قانوني إلى أن يساوي رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المصدر. ونظراً لبلوغ الاحتياطي القانوني للبنك نسبة ٥٠% من رأس المال المصدر للبنك، فلم يتم تخصيص أية أرباح للاحتياطي القانوني خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وإضافة إلى ذلك، تقوم الشركات التابعة للبنك بتخصيص نسبة من أرباحها إلى الاحتياطي القانوني ثم يُضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
 لإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٩- احتياطات أخرى

المجموع ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	حذف أسهم خزينة	احتياطي انخفاض القيمة الإزائي - مصد	احتياطي مخاطر الائتمان الإزائي	احتياطي مخاطر الائتمان	احتياطي عام لمخاطر الأعمال البنكية	احتياطي احتياطي ألف درهم	التغيرات خلال السنة
٣,٠٣١,٢٠٩	٢٥,٣٩٨	(٢,٣٩٧)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٨,١٥٥	(١٥,٢٤٢)	٢,٣٩٧	-	٧١,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	التغيرات خلال السنة
٣,٠٨٩,٣٦٤	١٠,١٥٦	-	-	٤٩٢,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٨١,٧٨٩)	(١٣١,٧٦٧)	-	٤٩,٩٧٨	(٤٩٢,٠٠٠)	٤٩٢,٠٠٠	-	-	التغيرات خلال السنة
٣,٠٠٧,٥٧٥	(١٢١,٦١١)	-	٤٩,٩٧٨	-	١,٧٤٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بموجب عقد تأسيس المجموعة، تُحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي اختياري إلى أن يساوي رصيد الاحتياطي نسبة ٢٠% من رأس المال المصد. ونظراً لبلوغ الاحتياطي الاختياري للبنك نسبة ٢٠% من رأس المال المصد للبنك، فلم يتم تخصيص أية أرباح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وإضافة إلى ذلك، تقوم الشركات التابعة للبنك بتخصيص نسبة من أرباحها إلى هذا الاحتياطي، ثم يُضاف إلى الاحتياطي البنكي لمواجهة الائتمانية، تكون للمخاطر الائتمانية، خاصة للمخاطر الائتمانية الخاصة بالائتماء احتياطي خاص للتوزيع تحت اسم حساب مخصص "مخصص مخاطر الائتمان الإزائي". ويحتفظ بهذا المخصص عند نسبة ١,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان يحتفظ البنك بهمخصص عام لمخاطر الأعمال البنكية للاختياري للبنك، إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

يحتفظ البنك بهمخصص عام لمخاطر الأعمال البنكية للاختياري للبنك، إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع. إن هذا الاحتياطي مخصص للمخاطر الائتمانية، تكون للمخاطر الائتمانية، خاصة للمخاطر الائتمانية الخاصة بالائتماء احتياطي خاص للتوزيع تحت اسم حساب مخصص "مخصص مخاطر الائتمان الإزائي". ويحتفظ بهذا المخصص عند نسبة ١,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان يحتفظ البنك بهمخصص خاص غير معد للتوزيع خاصة للمخاطر الائتمانية، تكون للمخاطر الائتمانية، خاصة للمخاطر الائتمانية الخاصة بالائتماء احتياطي خاص للتوزيع تحت اسم حساب مخصص "مخصص مخاطر الائتمان الإزائي". ويحتفظ بهذا المخصص عند نسبة ١,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان يحتفظ البنك بهمخصص عام لمخاطر الأعمال البنكية للاختياري للبنك، إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

من ١ يناير ٢٠١٨، يعمل مبلغ حذف سندات الخزينة أسهم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) التي تملكها شركة رأس الخيمة للتأمين ش.م.ع. وتم بيعها خلال سنة ٢٠١٧. يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم استثمارات المجموعة المناهضة للبيع وتحولات التدفقات النقدية الذي تم تحويله إلى الدخل الشامل الأخر.



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- احتياطات أخرى (تتمة)

\* أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم: CBUAE/BS/٢٠١٨/٤٥٨ والذي يُعنى بتحديات التنفيذ المختلفة والمشكلات العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

وعملاً بالفقرة ٤-٦ من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية هي كما يلي:

٢٠١٨	ألف درهم	
		<b>مخصص انخفاض القيمة: عام</b>
٥٧١,٩٥١		مخصص عام بموجب الإخطار: ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٧٨,٠٩٤		يطرح: المرحلة ١ والمرحلة ٢ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-		مخصص عام مُحول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة
		<b>مخصص انخفاض القيمة: مُحدد</b>
٩١٤,٤٢٤		مخصص عام بموجب الإخطار: ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٨٦٤,٤٤٦		يطرح: المرحلة ٣ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤٩,٩٧٨		مخصص عام مُحول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة
٤٩,٩٧٨		مجموع المخصص المُحول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة

وفي حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تلك المخصصات بموجب المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى مخصص انخفاض القيمة.

٢٠- الحصص غير المسيطرة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٤٦٥	٥١,١٠٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٦,٠٥٤)	تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٠,٠٤٣	٤,٨٩٤	ربح السنة
(٢,٢٨٤)	(٣,٤٢٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١٥)	(٦٥٤)	التغير في الدخل الشامل الأخر للسنة
٥١,١٠٩	٤٥,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٢١- إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٨,٨٥٢	٣٦٥,٥٧٥
١٦٠,٨٢٩	١٨٠,٥٩٢
٧١٤,٧٥٧	٦٧٢,٣٠٦
١٠٨,٤٢٦	٩٣,٧٧٠
٦٨٧,٨٠٠	٦٣٨,٨٣٠
٢٠٥,١٤١	٣٢٧,٣٧٦
٢٤٧,٠١٣	٢٧٥,٦٨١
٤٧,٣٨٩	٦٦,١٧٣
١٨٩,٤٨٤	٢٧٦,٩٠٧
٤,٤٧٥	٩,٨٤٢
٧٩,٢٠٢	١٤١,٧٨٣
<b>٢,٧٨٣,٣٦٨</b>	<b>٣,٠٤٨,٨٣٥</b>
٢٤٠,١٧٣	٣٢٩,٥٧٤
٨٨,٢٤٨	١٨٦,٣٩٥
٣١,٥٣٥	٧٥,٤٤٣
<b>٣٥٩,٩٥٦</b>	<b>٥٩١,٤١٢</b>

إيرادات فوائد
قروض شخصية
قروض الرهن
بطاقات ائتمان
قروض سيارات
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
قروض بنكية للشركات
قروض بنكية للأعمال التجارية
قروض فردية أخرى
أوراق مالية استثمارية
ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
بنوك أخرى

مصاريف فوائد
ودائع من العملاء
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
قروض من بنوك أخرى

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,١١٢	١٦٠,٢٢٤
٥٢,١٢٨	٣٢,٢٩٥
١٤١,٣٠٨	١٥٤,٩٠٩
١١,٩٠٨	٢٦,٦٠٧
٢٨,٥٦٩	٣٢,٩٩٨
<b>٣٣٩,٠٢٥</b>	<b>٤٠٧,٠٣٣</b>
٣٤,٧٢٨	٨٨,٧٢٣
٤,٤٨٧	٧,٠٢١
<b>٣٩,٢١٥</b>	<b>٩٥,٧٥٤</b>

الإيرادات من التمويل الإسلامي
تمويل السلم الإسلامي للأفراد
مرايحة السيارات الإسلامية
تمويل تجاري إسلامي
أعمال تمويل إسلامي للشركات
تمويل عقاري إسلامي (إجارة)

توزيعات للمودعين
أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٢٣ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٣٠٧	٥٢,٣٦٣	قروض شخصية
٢٨,٣١٧	٢٦,٠١٩	قروض الرهن
٢٦٥,٤٧٥	٢٦٠,٥١١	بطاقات ائتمان
١٣,٨٦٧	١٦,٧٩٢	قروض سيارات
٤٨,٨٤٨	٥٢,١٥٥	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٤٢,٥٤٣	٥١,٥٧٨	الخدمات البنكية للشركات
١١٥,٩٦٩	١٤٦,٦٩٩	أعمال بنكية تجارية أخرى
٥٩,٤١٥	٢٩,٨٥٣	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٥٦,٨٥٠	٤٦,٥٠٨	التأمين المصرفي
٤٩,٤٢١	٤٧,٢٢٠	أخرى
<u>٧١٧,٠١٢</u>	<u>٧٢٩,٦٩٨</u>	

## ٢٤ - إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٦,٠١٥	٥٠٣,٣٠٤	إجمالي أقساط التأمين
(١٨١,٣١٣)	(٢٠١,٩٥٠)	ناقصاً: أقساط تأمين منازل عنها لشركات إعادة التأمين
<u>٢٨٤,٧٠٢</u>	<u>٣٠١,٣٥٤</u>	صافي الأقساط المتبقية
(١,٣٤٢)	(١٤,٤٢٨)	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
<u>٢٨٣,٣٦٠</u>	<u>٢٨٦,٩٢٦</u>	صافي أقساط التأمين
(٢٦٩,٧١٦)	(٣٣٨,٣٠٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٩٣,٤٠٦	١٤٧,٣٠٤	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
<u>(١٧٦,٣١٠)</u>	<u>(١٩١,٠٠٢)</u>	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٥٢٥	١٧,٦١٣	إجمالي العمولات المكتسبة
(٤٤,٩٠٠)	(٥٥,٣٨٣)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
<u>(٣٢,٣٧٥)</u>	<u>(٣٧,٧٧٠)</u>	صافي العمولات المتكبدة
<u>٧٤,٦٧٥</u>	<u>٥٨,١٥٤</u>	إجمالي أرباح عقود التأمين

## ٢٥ - إيرادات الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٨٨	١٨,٣٨٠	إيرادات توزيعات أرباح
٩١,٥٦٠	١٠,٠٢٦	صافي الربح من استبعاد استثمارات
(٧,٧٥٧)	(١,٦٨١)	خسارة القيمة العادلة، بالصافي
<u>٨٧,٨٩١</u>	<u>٢٦,٧٢٥</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

## ٢٦- مصاريف تشغيلية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٠,٢٠٩	٩٢٧,١٩٤	تكاليف موظفين وتكاليف انتداب موظفين (إيضاح ٢٨)
١٠١,٤٠٢	١٠٣,٤٤٥	استهلاك وإطفاء
٨٦,٩٩٠	١٠٢,٧٢١	مصاريف كمبيوتر
١٠٤,٠٥٤	٩٩,٥٢٩	تكاليف إيجار
٦٤,٠٩٦	٦٧,٧٥٦	أتعاب قانونية ومصاريف تحصيل
٤١,٨٩٩	٤٤,٦٢٢	تكاليف اتصالات
٢٣,١٩٥	٢٤,٧٢١	مصاريف تسويق
١٠٤,٥٣٥	١١٨,٣٣٢	أخرى
<u>١,٤٤٦,٣٨٠</u>	<u>١,٤٨٨,٣٢٠</u>	

## ٢٧- ربحية السهم

تُحتسب الأرباح الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد لمالكي البنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية مصدرة خلال السنة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٠٠,٤٥٩	٩١٢,٦٢٦	الربح للسنة (ألف درهم) (عائد إلى مالكي البنك)
<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	عدد المتوسط المرجح للأسهم مصدرة (بالآلاف)
<u>٠,٤٨</u>	<u>٠,٥٤</u>	الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ٢٨- تكاليف موظفين وتكاليف انتداب موظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠١,٥٨٧	٧٩٧,٧٤٤	رواتب وبدلات ومكافآت
٩,٣٨٧	١١,٢٠٥	رواتب تقاعدية
١٣,٩١٠	٢٢,٨٨٣	مكافآت نهاية الخدمة
٩٥,٣٢٥	٩٥,٣٦٢	أخرى
<u>٩٢٠,٢٠٩</u>	<u>٩٢٧,١٩٤</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩- مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير
١١٢,١٣٩	١٢٢,٨٩١	(المدفوعات) / صافي المدفوعات خلال السنة
١٠,٧٥٢	(٩,٤٨٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>١٢٢,٨٩١</u>	<u>١١٣,٤٠٢</u>	

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بما يتفق مع سياسة الشركة التي تستوفي متطلبات قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة وتُستند إلى المكافأة الحالية وعدد سنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ التقرير.

٣٠- مخصص للخسائر الائتمانية، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	صافي أعباء انخفاض القيمة للقروض والسلف
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٣٩٢,١٩٤	صافي أعباء انخفاض القيمة للمطلوب من بنوك أخرى
-	١١,٤٤٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
-	١٨,٠٦٥	صافي انخفاض قيمة عقود التأمين
-	(٥,٥٥٣)	صافي أعباء انخفاض القيمة للتعهدات وقيولات العملاء والكفالات وخطابات الضمان
-	٤,٩٩٣	صافي أعباء انخفاض القيمة للسنة
<u>١,٥٥٢,٩٦٣</u>	<u>١,٤٢١,١٤٦</u>	

٣١- مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٥٣٣,١٣٣	٢,٠٢٠,٤٠٤	كفالات
١,٠٤٠,٢٨٧	١,٣٧٤,٠٨٣	اعتمادات
٢٤٢,٨٠٣	١٥٧,٣٥٠	التزامات رأسمالية وطارئة أخرى
١٣,٥١٩	٢٧,٥٤٩	
<u>١,٨٢٩,٧٤٢</u>	<u>٣,٥٧٩,٣٨٦</u>	

إن خطابات الاعتماد هي تعهدات كتابية من قبل البنك نيابة عن العميل يتم بموجبها تفويض الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المخصص له بمقتضى أحكام وشروط محددة. ويتم ضمان خطابات الاعتماد هذه بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

يلتزم البنك بموجب الضمانات بالدفع نيابة عن العملاء ويتوقف ذلك على تحرير وثائق أو إخفاق العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. تشمل الضمانات مبلغ ١٠٠ مليون درهم يمثل ضماناً مقدماً من البنك لشركته التابعة شركة راک لتمويل الإسلامي. وتقل قيمة المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية إلى حد كبير عن مبلغ الالتزام حيث لا يتوقع البنك عادةً قيام الغير بسحب أي أموال بموجب الاتفاق.

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح تسهيلات ائتمانية في هيئة قروض. والنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن التزامات منح الائتمان، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم سهولة تحديد قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٦,٧٠٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٨,٣٦٤ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق. تحتفظ المجموعة بمبلغ ٧,٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يرتبط من هذا المبلغ قيمة قدرها ٥,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) بمخصص يتعلق بالتعهدات غير القابلة للإلغاء.

## ٣٢- عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود المشتقات الأخرى

تتكون عقود الصرف الأجنبي الأجلة من الالتزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية بالنيابة عن العملاء، وكذلك المتعلقة بالعمليات الفورية غير المنجزة للمجموعة.

فيما يلي عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات سعر الفائدة وعقود المشتقات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

القيمة العادلة			
الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
٣٥,٨٣٨	٤٥,٩٨٦	١٠,٧٧٦,١٩٤	عقود سعر الصرف الأجنبي
١٢,٨٢٨	٤٩,٠٢٨	٦,٠٧٢,٨٦٤	مقايضات نسبة الفائدة
٨,٨٣٩	٥,٤٦٦	٤,١٣٦,٢٨١	عقود المشتقات المالية الأخرى
<b>٥٧,٥٠٥</b>	<b>١٠٠,٤٨٠</b>		
			<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
١٣,٠٦٥	٣,٠٢٣	٤,٨٣٨,٧٨٢	عقود سعر الصرف الأجنبي
٢,٧٥٩	١٢,٢٦٧	٣,٨٥٦,٤٨٢	مقايضات نسبة الفائدة
٩,٧١٦	٧,٩٤٦	٣,٤٤٩,٥٦١	عقود المشتقات المالية الأخرى
<b>٢٥,٥٤٠</b>	<b>٢٣,٢٣٦</b>		

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٣٣- النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٩,٥٣٩	١,٣٠٦,٤٩٧	نقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٨٦,٦٨٢	مطلوب من بنوك أخرى
٥,٠١٨,٧٧٨	٦,٠٩٣,١٧٩	
(٢,٧٦٦,٥٨٠)	(٣,٦٧٠,٤٨٧)	ناقصاً: مطلوب من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
٢,٢٥٢,١٩٨	٢,٤٢٢,٦٩٢	

## ٣٤- القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أداؤها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل البنك تلي تعريف القطاع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لدى المجموعة خمسة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وبعض حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.
  - الخدمات البنكية للشركات – تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء والمؤسسات المالية.
  - الخدمات البنكية التجارية – وتشمل المعاملات التي تتضمن قروض وسلف وودائع ومعاملات تمويل تجاري للمشاريع الصغيرة والمتوسطة؛
  - خدمات الخزينة – تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات المركزي ولا تشكل أي منها قطاعاً منفصلاً.
  - التأمين – يشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات البنكية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة.
- ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.
- يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى سياسة البنك حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.
- تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصرفيات غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الغيمة الوطني (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٣٤- القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	تسهيلات التوحيد	مبالغ غير	أعمال التأمين	الغريبة	الخدمات	الخدمات البنكية	الشركات	الخدمات البنكية	الأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أعمال أخرى	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٥٧,٤٢٣	(١,٢١٩)	-	٩,٧١٨	٦٦,٧٢٠	٨٦٥,٥٩٦	٢٢٦,٦٥٩	١,٢٨٩,٩٤٩		
٣١١,٣٧٩	-	-	-	(٣,٩٠٦)	١٣٧,٤٢٥	(٢١,٥٤٣)	١٩٩,٢٩٩		
-	-	-	-	٢٣٥,٥٦٢	٦٣,٨١٧	(٦٧٨)	(٢٩٨,٧٠١)		
٢,٧٦٨,٧٠٢	(١,٢١٩)	-	٩,٧١٨	٢٩٨,٣٨٠	١,٠٦٦,٨٣٨	٢٠٤,٤٣٨	١,١٩٠,٥٤٧		
١,٠٥٨,٢٨٤	(٩,٢٥٦)	-	٦٦,٣٣٨	١٣٦,٠٠٢	٢٥٧,٦٥٥	٥٦,٤٤٩	٥٥١,٠٩٢		
٣,٨٢٦,٩٨٦	(١,٤٢٧)	-	٧٦,٠٥٦	٤٣٤,٣٨٢	١,٣٢٤,٤٩٣	٢٦٠,٨٨٧	١,٧٤١,٦٣٩		
(١٠٣,٤٥٧)	٩,٠١٠	(٣١,٣٦٥)	(٥٢,٨٥١)	(١٦,٨٣٨)	(١٨٦,٩٢٦)	(٤١,٢٣٩)	(٧٨٥,٦٥٤)		
(١,٤٨٨,٣٢٠)	٥,٨٠٢	(٣٧,٣٥١)	(٥٦,٦٤٤)	(١٧,٧٣٤)	(١٨٨,١٩٧)	(٤٢,٩٣٨)	(٨١٨,٢٣٣)		
(١,٤٢١,١٤٦)	-	-	٥,٦٣١	(٢٠,٨٥٦)	(٦٦١,٣٦٥)	(٧٨,٣١٩)	(٦٦٦,٢٤٠)		
٩١٧,٥٢٠	(٤,٦٦٩)	(٣٧,٣٥١)	٥٥,٢٣	٢٩٥,٧٩٥	٤٧٤,٩٣١	١٣٩,٦٣٠	٢٥٧,١٦٦		
٥١,٧٣١,٥٦٣	(٢٩٦,٥٥٠)	-	٨٤,٠٦٠	١٢,٦٤٧,٤٧٣	٨,٧٣٩,٩٦١	١١,٢٧٩,٧٨٥	١٨,٥٢٠,٣٩٤		
٩٥٢,٣٧٧	-	٩٥٢,٣٧٧	-	-	-	-	-		
٥٢,٦٨٣,٩٤٠	(٢٩٦,٥٥٠)	٩٥٢,٣٧٧	٨٤,٠٦٠	١٢,٦٤٧,٤٧٣	٨,٧٣٩,٩٦١	١١,٢٧٩,٧٨٥	١٨,٥٢٠,٣٩٤		
٤٤,٩٥٦,٤٥٤	(١٤٠,١٥٣)	-	٦١٢,٨٧٦	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٦٣٥,٢٣١	١٢,١٦٤,٦٠٦	١٠,٦٨٧,٨٣٧		
٥٦٧,٥١١	-	٥٦٧,٥١١	-	-	-	-	-		
٤٥,٥٢٣,٩٦٥	(١٤٠,١٥٣)	٥٦٧,٥١١	٦١٢,٨٧٦	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٦٣٥,٢٣١	١٢,١٦٤,٦٠٦	١٠,٦٨٧,٨٣٧		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
صافي إيرادات الفوائد الخارجية  
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للموتدين  
(مصاريف) / إيرادات تسعير التحويل

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات من غير الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء

الاستهلاك والإطفاء

مجموع مصاريف تشغيلية

أعباء الانخفاض في القيمة، بالصافي

صافي الربح / (الخسارة)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات



المجموع ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	مبالغ غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الغريبة وأعمال أخرى ألف درهم	الخدمات التجارية البنكية ألف درهم	الخدمات البنكية للمركبات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم
٢,٤٢٣,٤١٢	-	-	٧,٠١٥	٩٣,٢٣٠	٩٠٢,٠٧٥	١٢٥,٢٧٦	١,٢٩٥,٨١٦
٢٩٩,٨١٠	-	-	-	-	١٣٧,٧٧٠	(١٠١)	١٦٢,١٤١
٢,١٢٣,٦٠٢	-	-	٧,٠١٥	٩٣,٢٣٠	٩٠٢,٠٧٥	١٢٥,٢٧٦	١,٢٩٥,٨١٦
٢,٧٢٣,٢٢٢	٦,٨٤٩	-	٧,٠١٥	٣٠٥,٩٩٠	١,٠٤١,٨٣٩	١٤٥,٥٧٩	١,٢٢٢,٧٩٩
١,٠٨٦,٦٢٣	٦,٨٤٩	-	٧١,٠٠٠	١٨١,٢٠٣	٢١٣,٦١٧	٤٩,٤٩٤	٥٦٤,٤٦٠
٣,٨٠٩,٨٤٥	٦,٨٤٩	-	٧٨,٠١٥	٤٨٧,١٩٣	١,٢٥٥,٤٥٦	١٩٥,٠٧٣	١,٧٨٧,٢٥٩
(١,٣٤٤,٩٧٨)	٩,٤٨٠	(٢٩٣,٠٣٧)	(٤٤٢,٣٤٠)	(١٣,٦٣٣)	(١٨٠,٣٨٦)	(٣٠,٩٦٦)	(٧٩٤,٢٠١)
(١٠١,٤٠٧)	(٣,٢٠٨)	(٥٩,٥٧٩)	(٣,٨٢٢)	(٧٨٥)	(١,٢٨١)	(٩٥٠)	(٣١,٧٧٧)
(١,٤٤٦,٣٨٠)	٦,٧٧٢	(٣٥٢,٦١١)	(٤٦,٠٦٢)	(١٤,٤١٨)	(١٨١,٦٦٧)	(٣١,٩١٦)	(٨٢٥,٩٧٨)
(١,٥٥٢,٩٦٣)	-	-	-	-	(٧٩٩,٠٥٥)	(٨٨,٩١٨)	(٦٦٤,٩٩٠)
٨١,٥٠٢	١٣,١٢١	(٣٥٢,٦١١)	٣١,٩٥٣	٤٧٢,٧٧٥	٢٧٤,٧٣٤	٧٤,٢٣٩	٢٩٦,٢٩١
٤٧,٣٤٣,٤٦٣	(٣٢٤,٧٠٥)	-	٨٦٢,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧	٨,٩٠٥,٦٧٦	١٩,٢٣٧,٤٢٥
١,١٩٣,٢٧٦	-	١,١٩٣,٢٧٦	-	-	-	-	-
٤,٨٥٨,١٥٣	(٣٢٤,٧٠٥)	١,١٩٣,٢٧٦	٨٦٢,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧	٨,٩٠٥,٦٧٦	١٩,٢٣٧,٤٢٥
٤,٠١٦,٢٧٦	(١٧١,٤٦٦)	-	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧	١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢
٥٠٥,٩٥٣	-	٥٠٥,٩٥٣	-	-	-	-	-
٣,٠٦٨,٧١٣	(١٧١,٤٦٩)	٥٠٥,٩٥٣	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧	١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢

بنك رأس الغنمة الوطني (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صافي إيرادات الفوائد الخارجية  
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين  
(مصاريف) / إيرادات تسعير التحويل  
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي  
إيرادات من غير الفوائد  
الإيرادات التشغيلية  
مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء  
الاستهلاك والإطفاء  
مجموع مصاريف تشغيلية  
أعباء الانخفاض في القيمة، بالصافي  
صافي الربح / الخسارة

موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات  
مطلوبات التمتع  
مطلوبات غير موزعة  
مجموع المطلوبات

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بين القطاعات التشغيلية لبعض القروض. وقد عززت المجموعة منهجيتها لأسعار التحويل كما في ١ يناير ٢٠١٨ والدخل / المصاريف من أسعار التحويل عبر القطاعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عن تلك المتعلقة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## ٣٥- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والإدارة العليا والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وتلك التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً. أبرمت المجموعة خلال السنة معاملات هامة مع أطراف ذات علاقة خلال سياق العمل الاعتيادي بالشروط التجارية الاعتيادية. فيما يلي المعاملات والأرصدة الناشئة عن هذه المعاملات:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>معاملات خلال السنة</b>
٤٦٤	٧,٥٢٢	إيرادات الفوائد
٣١,١٦٠	٥٥,٧٥٥	مصاريف الفوائد
٦,٤٧١	٥٦٤	إيرادات عمولات
٢٧,٥٧٠	٢٨,٤٨٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ومصاريف أخرى
		<b>الأرصدة</b>
		<b>قروض وسلف:</b>
١١٤,٨٨١	٢٧٦,٤٥٧	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٣,٢٧١	٨,٠٧٦	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٥,٣٢٠	٣,٦٩٢	- كبار موظفي الإدارة
١٢٣,٤٧٢	٢٨٨,٢٢٥	
		<b>ودائع</b>
٢,٥٦٣,٨٧٩	٢,٠٤٧,٩١٤	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٥,٧٥٧	٥,٣٤٤	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١١,٧٧٧	١٦,٥٢٥	- كبار موظفي الإدارة
٢,٥٨١,٤١٣	٢,٠٦٩,٧٨٣	
		<b>التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة و عقود آجلة</b>
٢٣٥,٣٦٨	١٩٠,٣٧٣	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٤٣	٤٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٢٣٥,٤١١	١٩٠,٤١٣	
		<b>ذمم مدينة متعلقة بالتأمين</b>
١٣,٦٩٠	١٢,٥٨٠	- مطلوب من حاملي البوالص
		<b>ذمم دائنة متعلقة بالتأمين</b>
١٦٨	١٩٩	- مطلوب لحملة البوالص

## ٣٦- أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون أن يكون لأي طرف الحق بالرجوع عليه بالمسؤولية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٩٤٥ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٩٦٣ مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٣٧- دعاوى قضائية**

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتاد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة البنك لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة فيما لو لم يتم الفصل فيها لصالح البنك.

تعرض الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، كغيرها من شركات التأمين، لعدد من القضايا القانونية المرفوعة بحق الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين. يتم رصد مخصص لكل حالة على حدة إذا كان من المحتمل أن يسفر الحكم في الدعوى عن خسارة للمجموعة من حيث تدفق الموارد الاقتصادية التي يمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

**٣٨- أرقام مقارنة**

لم يتم إعادة تصنيف أي بنود في بيان المركز المالي الموحد للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

**٣٩- إدارة المخاطر المالية****مراجعة إدارة المخاطر**

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة، وتلك الأنشطة تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة محددة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر يعتبر في صميم نشاط الخدمات المالية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائدات والحد من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف وضوابط مناسبة لها ومراقبتها والالتزام بالسقف من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات في الأسواق والمنتجات والممارسات الناشئة المثالية.

**مخاطر الائتمان**

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة لدى البنك في أداء التزاماتهم أو عجزهم عن دفع الفوائد أو المبالغ الأصلية أو بخلاف ذلك تنفيذ التزاماتهم التعاقدية بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهريّة، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

تنص سياسة الائتمان لدى المجموعة على وضع أسلوب عمل منظم وثابت لتحديد وإدارة مخاطر المقرضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها الموجودات في قطاعي الخدمات البنكية للأفراد وللأعمال التجارية وللشركات.

يتحمل رئيس دائرة الائتمان وفريق العمل مسؤولية تحديد مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ الاستثمارية، وضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية. ويُدار قسم مخاطر الائتمان للقروض الشخصية من فريق عمل يتبع رئيس دائرة المخاطر.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها وضوابطها عند تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك المتعلقة بقطاعات العمل والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقف ائتمانية تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

## ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مراجعة إدارة المخاطر

## مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بهيكلية المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال وضع سقف لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة من لجنة الائتمان ومجلس الإدارة. تقوم المجموعة بإنشاء أدوات تقييم الائتمان مع التحقق منها والاستعانة بها حيث يتم تعيئتها عن طريق البيانات التاريخية الداخلية والمستمدة من الخارج والنماذج المستقبلية والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الأطراف المقابلة على مستوى العملاء والمحفظه لبعض منتجات الأفراد.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حال وجود زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان التابعة لها الحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالإعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. يقدم الجدول أدناه مقارنة بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

التصنيف حسب وكالة موديز	التفصيل الداخلي	فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة
Aaa	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	١
Aa1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	+٢
Aa2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٢
Aa3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	-٢
A1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	+٣
A2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٣
A3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	-٣
Baa1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	+٤
Baa2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٤
Baa3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	-٤
Ba1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	+٥
Ba2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٥
Ba3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة	-٥
B1	متوسطة	+٦
B2	متوسطة	٦
B3	متوسطة	-٦
Caa1	متوسطة إلى مرتفعة	+٧
Caa2	متوسطة إلى مرتفعة	٧
Caa3	مراقبة	-٧
متعثر	دون القياس	٨
متعثر	مشكوك فيها	٩
متعثر	منخفضة القيمة	١٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لتعرضات البيع بالتجزئة: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على دفع التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعرض للمخاطر نتيجة التعثر. تقوم المجموعة بجمع معلومات حول الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. تعتمد المعلومات المستخدمة الداخلية والخارجية على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم تحميتها باستخدام نماذج إحصائية متنوعة ثم تقوم بتقدير احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر الزمني وتوقع تغير تلك المخاطر بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية، مثل أسعار النفط ومؤشر التعقيد الاقتصادي والتضخم وأسعار العقارات ومعدلات الإشغال ومعدلات إشغال الفنادق وإلى ما ذلك. وتقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة إضافة إلى مجموعة واسعة من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى ذات صلة. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المرجحة بالاحتمالات لتعديل تقديراتها بشأن احتمالية التعثر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان لكل محفظة من محافظ الموجودات. وتعتبر المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية بخصوص احتماليات التعثر إضافة إلى المعايير الكمية والنوعية التي تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر:

- تباطؤ احتمالية التعثر
- متوسط أسعار النفط والتغير السنوي في أسعار النفط
- إشغال الغرف الفندقية في أبوظبي
- التغير السنوي المؤشر الاقتصادي المركب

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

يتم تقييم التزامات القروض مع فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي التعهدات لتقديم الرهن العقاري، باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري. بينما يتم تقييم الالتزامات لتقديم قروض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات. وبعيداً عن عن نتيجة التقييم السابق، تقترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أي من الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز مدفوعات العقد أكثر من ٣٠ يوماً إلا إن كان لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تبرهن على عكس ذلك.

إن المجموعة لديها إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في الائتمان، وهذا يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها منذ الاعتراف المبدئي قبل التعثر في سداد التعرض أو عندما يتخطى استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية مرة أخرى لتصنيفها للنظر في ما إذا كانت محركات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التعثر في السداد قد عكست بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

تضمين المعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية المتاحة بدون تكاليف أو جهد عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لتكوين سيناريو "الحالة الأساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تصورية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية. تقوم المجموعة بتطبيق الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. ويُعرف سيناريو الحالة الأساسية بالنتيجة الأكثر احتمالية ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وذلك باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، وبتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. لم تُدخل المجموعة تغييرات في أساليب التقديرات أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير.

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغيير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب تغيير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول التالي إجمالي تكلفة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما هو موضح في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا تم تغيير كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة بمقدار زائد أو ناقص ٥% يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية. ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح الاحتمالات مستخدم لتطوير تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وفي واقع الأمر، سيكون هناك ترابط بين مختلف المدخلات الاقتصادية ويختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)  
مخاطر الائتمان (تمة)  
تضمين المعلومات المستقبلية (تمة)

معدل الخسارة بافتراض التعثر	معدل الخسارة المتوقعة التراكمية	معدل احتمالية الخسارة (المرحلة ٢)	معدل احتمالية الخسارة (المرحلة ١)	القروض والسلف - سيارات
٦٤,٩١٥	%٤٦,٠٦	%٥٩,٣١	%٣,٥٠	كما هو متوقع
٦٣,٩٥٢	%٤٦,٠٦	%٥٧,٦٤	%٣,٤٠	%[٥]+
٦٥,٨٧٦	%٤٦,٠٦	%٦٠,٩٥	%٣,٥٩	%[٥]-
٦٤,٩١٥	%٤٦,٠٦	%٥٩,٣١	%٣,٥٠	كما هو متوقع
٦٤,٦٦٠	%٤٦,٠٦	%٥٨,٨٧	%٣,٤٧	%[٥]+
٦٥,١٦٩	%٤٦,٠٦	%٥٩,٧٤	%٣,٥٢	%[٥]-
				معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الثالث)
				معدل التغير في أسعار النفط على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثالث)
				القروض والسلف - بطاقات الائتمان
٢٨٨,٣١٤	%٧٤,٨٤	%٦٩,٠٦	%٢,٦٦	كما هو متوقع
٢٨٦,٨٥١	%٧٤,٨٤	%٦٨,٢٠	%٢,٦٣	%[٥]+
٢٨٩,٧٧٦	%٧٤,٨٤	%٦٩,٩٢	%٢,٦٩	%[٥]-
				معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الأول)
				القروض والسلف - المفتوحين
٢٨٢,٥١١	%٨٥,٢١	%٦٩,٦٦	%٣,٨٧	كما هو متوقع
٢٧٨,٧٧٥	%٨٥,٢١	%٦٧,٣٧	%٣,٧٩	%[٥]+
٢٨٨,٣٣٧	%٨٥,٢١	%٧١,٣٥	%٣,٩٦	%[٥]-
				التغير الفصلي في مؤشر الاقتصاد الاسمالي غير النفطي على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثاني)
				القروض والسلف - الرهن
٦٧,٤٧٥	%١٣,٨٠	%٤٤,٨٠	%١,٢٩	كما هو متوقع
٦٧,١٥٧	%١٣,٨٠	%٤٣,٩٧	%١,٢٧	% [٥]+
٦٧,٧٩٣	%١٣,٨٠	%٤٥,٦٢	%١,٣١	%[٥]-
				التغير الفصلي في مؤشر الاقتصاد الاسمالي على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثالث)
				القروض والسلف - المحلية
١٥٧,١٦٦	%٦٧,٥٤	%٦٥,٩٨	%٢,٤٩	كما هو متوقع
١٤٥,٠٠٠	%٦٧,٥٤	%٥٩,٧٣	%٢,٢٢	%[٥]+
١٦٩,٠٤٤	%٦٧,٥٤	%٧٢,٠٥	%٢,٧٦	%[٥]-
				إشغال الغرف الفندقية في أبوظبي (تباطؤ للربع الثاني)
				القروض والسلف - رآك للتمويل
٦٧,٠٣٥٦	%٩٠,٤١	%٧٩,٢٩	%٧,٤٤	كما هو متوقع
٦٦٢,٩٥٦	%٩٠,٤١	%٧٧,٩٩	%٧,٣٢	%[٥]+
٦٧٧,٧٥٥	%٩٠,٤١	%٨٠,٥٨	%٧,٥٧	%[٥]-
				معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الثاني)

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

● احتمالية التعثر

● الخسائر بافتراض التعثر؛ و

● التعرضات عند التعثر

كما هو موضح أعلاه، فإن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. وتقدر في وقت معين. يتم حسابها بناءً على نماذج التقييم الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية بحيث يتم تعديلها لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي للقرض. ويتم أخذ الخسائر بافتراض التعثر النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محدودة ومحافظ منخفضة التعثر.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيمة العقد السارية. إن تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد أصل المبلغ والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها. يعكس النهج الذي تتبعه المجموعة للنماذج فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الاستهلاك، السداد المبكر أو الدفع الإضافي، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)  
 ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)  
 مخاطر الائتمان (تمة)  
 قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى إذا كان تمديد التواصل أو التجديد هو من الممارسات التجارية الشائعة. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية الدائنة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ولا يوجد لهذه الأدوات المالية فترة ثابتة أو جدول إعادة سداد، ولديها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق في الإدارة اليومية المعتادة الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال. تخفيض أو إلغاء حدود التزام القرض.

التجميعات على أساس خصائص المخاطر المشتركة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

تستعين المجموعة بمعلومات مرجعية خارجية للمحافظ التي لها بيانات تاريخية محدودة وللمحافظ منخفضة التعثر التي ليس لديها سجل سابق من التعثر.

تُنظم السياسات المطبقة بالمجموعة عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات وغيرها من الموجودات القابلة للتسجيل. يتم تقييم الضمانات على فترات دورية تتراوح بين ثلاثة أشهر وسنة تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة تقييم العقارات المرهونة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

أقصى تعرض	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
<i>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية كما يلي:</i>	
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢
مطلوب من بنوك أخرى	
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
قروض وسلف	
٣٤٥,١٢٥	٢٩٤,٩٢٦
موجودات عقود التأمين ودمم مدينة أخرى	
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤
قبولات العملاء	
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣
أوراق مالية استثمارية	
٣٦٩,١٥٢	٤٩٩,٤٥٩
موجودات أخرى	
<i>التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية كما يلي:</i>	
١,٨١٦,٢٢٣	٣,٥٥١,٨٣٧
التزامات قروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية	
٤٤,٣٠٩,٩٨٨	٤٩,٧١٣,٢٦٣

يُمثّل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في الميزانية العمومية، يستند التعرض الموضح أعلاه إلى صافي القيم المدرجة كما هو مدرج في بيان المركز المالي الموحد.

وكما يظهر أعلاه، فإن التعرضات الأكثر أهمية تنشأ من القروض والسلف للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك. إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على الخسارة والحد منها والتي قد تنشأ عن التعرض لمخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلف ومحفظة الاستثمارات في الأوراق المالية والمبالغ المستحقة من البنوك، وذلك على أساس ما يلي:

- تمثل قروض الرهن العقاري والقروض مقابل الاستثمارات والتمويل القائم على الموجودات وقروض السيارات جزء هام بنسبة ٢٨% (٢٠١٧: ٢٩%) من القروض والسلفيات.
- تشمل القروض نسبة ٧,٦% (٢٠١٧: ٧,٥%) من القروض المعاد هيكلتها حيث قامت المجموعة بتوفيق سعر الفائدة على الإقراض بما يتماشى مع أسعار السوق وترتيبات السداد الممنوحة أو المعدلة للتمكن من إدارة مخاطر الائتمان. إن نسبة ٧٧,١% (٢٠١٧: ٨١%) من هذه القروض المعاد هيكلتها تمثل قروض عاملة.
- يقوم البنك بمراجعة سياسته الائتمانية بشكل مستمر ويتم إجراء التغييرات اللازمة عليها استناداً إلى تقارير نظام المعلومات الإدارية والأنماط التي تنتج من هذه التقارير.

يتضمن جزء هام من الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات الدين التي تصدرها الحكومة ومنظمات شبه حكومية ومؤسسات مالية مرموقة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ مطلوبة من البنوك

تحتفظ المجموعة بمطلوبات من البنوك بقيمة ٤,٧٨٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٧٩٩ مليون درهم) تمثل الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة عن هذه الموجودات. يتضمن الرصيد المستحق من البنوك مبلغ ٥٦٣,١ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٤٤,٥ مليون درهم) يمثل ودائع لدى بنوك وقبولات بنكية بقيمة ٢,٠١٣ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٨٠٧ مليون درهم) وقرض مشترك بقيمة ١,٤٧٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٠١ مليون درهم). يتم الاحتفاظ بالأرصدة المتبقية المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى مؤسسات مرموقة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة مما يقلل من مخاطر التعثر عن السداد. قام البنك بتكوين مخصص بقيمة ٣١,١ مليون درهم للخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن المطلوب من البنوك.

أوراق مالية استثمارية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية سندات الدين الصادرة عن الحكومة والمؤسسات شبه الحكومية والمحلية والدولية المرموقة. يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ استناداً إلى تصنيف وكالات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وغيرها من الوكالات.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	AA- إلى AA
٦١٠,٩٤٩	٧٥٦,٤٤١	A+ إلى A-
٨٢٩,٣٢٣	١,١١٤,٢٢٩	BBB+ إلى BBB-
٢,٢٢٩,٠١٢	٢,٠٣٣,٥٥٧	BB+ إلى BB
٣٩٥,٦١٩	٧٧٩,٩٢٢	B+ إلى B-
٦٩٧,٦٨٧	١,٥٣٤,٩٦٠	CCC
١٨,٥٧٤	١٤,٥٤٦	غير مصنفة
٦٨٠,٥٤٣	٧١٨,٩٩٩	
٥,٤٦١,٧٠٧	٦,٩٥٢,٦٥٤	

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة 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 البنك نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

ويهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، لتشمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لحصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقرر للأطراف المقابلة:

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
مخاطر الائتمان (تتمه)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمه)  
تركيز المخاطر الجغرافية (تتمه)

يتم ضمن بيان المركز المالي:

الجموع	مخصص المخاطر الائتمانية	أخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٧٥٥,٥٤٢	(٣١,١٤٠)	٢,٣٣٠,٤٧٦	٧٤,٥١٥	٧١٥,٦٩١
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	(١,٩٦٦,٦١٦)	٤,٤٤٧,٦٥٤	٦٩٩,٣٠٠	٢٩,٦٨٠,٣٢٠
٢٩٤,٦٢٦	(٤٥,٦٠٥)	٥,٩١٠	١,٦٦٢	٣٣٢,٦٥٩
٥٦١,٧٠٤	=	٢٤,١٥٩	=	٥٣٧,٥٤٥
٧,١٨٩,١٣٣	(٣٨,٠٢٥)	٤,٠٤٥,٣٥٨	٢٨٨,٥٣٤	٢,٨٩٣,٢٦٦
٤٩٩,٤٥٩	=	=	=	٤٩٩,٤٥٩
٤٦,١٦١,١٢٦	(٢,٠٨١,٣٨٦)	١١,٨٥٢,٥٥٧	١,٧٣٠,٠١١	٢٤,٦٥٩,٢٤٠
٢,٧٩٩,٢٣٩	-	٢,٦٥٣,١٨٠	٩٢٥,٣١٧	٢٢,٠٧٤٢
٣٢,٢٤٠,١٩٣	(٩٩٥,١٧١)	١,٤٦٩,٥٥٠	١٩١,٣٤٨	٣١,٥٧٤,٤٦٦
٣٤٥,١٢٥	=	٣٠,٦٠٢	=	٣١٤,٥٢٣
١٧١,٣٠٧	-	١,٠١٧	-	١٧٠,٢٩٠
٥,٥٦٨,٧٤٩	=	٢,٨٧٥,٣٣٢	٣٢١,٣٧٧	٢,٣٧٢,٠٤٠
٣٦٩,١٥٢	-	-	-	٣٦٩,١٥٢
٤٢,٤٩٣,٧٦٥	(٩٩٥,١٧١)	٧,٠٢٩,٦٨١	١,٤٣٨,٠٤٢	٣٥,٠٢١,٢١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مطلوب من البنوك الأخرى  
قروض وسلف، بالصافي  
موجودات عقود التأمين، بالصافي

قبولات العملاء  
أوراق مالية استثمارية

موجودات أخرى  
الجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تمة)

تركيز المخاطر الجغرافية (تمة)

بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٢٠,٤٠٤	١٨٩,٩٢٥	-	١,٨٣٠,٤٧٩	التزامات الائتمان
١,٥٣١,٤٣٣	١٠٩,٢٤٩	٨,٤٦٧	١,٤١٣,٧١٧	خطابات اعتماد وضمائنات
<u>٣,٥٥١,٨٣٧</u>	<u>٢٩٩,١٧٤</u>	<u>٨,٤٦٧</u>	<u>٣,٢٤٤,١٩٦</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٣٣,١٣٣	١,١٧٤	-	٥٣١,٩٥٩	التزامات الائتمان
١,٢٨٣,٠٩٠	١٥٥,٨٦٤	٢٤,٩٩٢	١,١٠٢,٢٣٤	خطابات اعتماد وضمائنات
<u>١,٨١٦,٢٢٣</u>	<u>١٥٧,٠٣٨</u>	<u>٢٤,٩٩٢</u>	<u>١,٦٣٤,١٩٣</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)  
مخاطر الائتمان (تمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تمة)

تركيز المخاطر الجغرافية (تمة)

بيود ضمن بيان المركز المالي

المجموع ألف درهم	خارج الميزانية المعمومة ألف درهم	مجموع قيمة التحويل ألف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى ألف درهم	أوراق مالية استثمارية ألف درهم	قروض وسلف ألف درهم
٦,٨٨٨	١٥٦	٦,٧٣٢	-	-	٦,٧٣٢
٢٢٦,٢٩٦	٢٢١,٥١٧	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩
١,٥١٦,٢١٣	١,٠٠٠	١,٥١٥,٢١٣	-	٣٩,٥٧٩	١,١٢٤,٦٣٤
٥٣٤,٤٠٤	١٢٥	٥٣٤,٢٧٩	-	٥٢٠,٠٨٧	١٤,١٩٢
٣,٢٥٨,٥٤٧	٦٩١,٥١٤	٢,٥٦٧,٠٣٣	-	٦٦١,٠٨٧	١,٩٠٥,٩٤٦
٥,٤٩٣,٠٢٨	٥٦٨,٣٣٧	٤,٩٢٤,٦٩١	-	-	٤,٩٢٤,٦٩١
١,٥١٥,٢٠٠	٢٠,١١٦	١,٤٩٥,٠٨٤	-	٥٨٩,١٦٩	٩٠٥,٩١٥
٨,٥١٠,٥٧٢	٦٩٥,٨١١	٧,٨١٤,٧٦١	٤,٧٨٦,٦٨٢	١,٨٦٣,٩٣٥	١,١٦٤,١٤٤
٤,١٣٣,٦٨١	١٥,٧٤٩	٤,١١٧,٩٣٢	-	٤٥٦,٢٤٤	٣,٦٦١,٦٨٨
٥,٧٧٧,٦٠٩	٣٧٧,١٠٥	٥,٣٩٠,٥٠٤	-	٢,٧٤٦,٠٥٧	٢,٦٤٤,٤٤٧
١٩,٤٢٠,٥١٣	٩٦٠,٤٠٧	١٨,٤٦٠,١٠٦	-	-	١٨,٤٦٠,١٠٦
٥,٣٩٢,٩٥١	٣,٥٥١,٨٣٧	٤٦,٨٤١,١١٤	٤,٧٨٦,٦٨٢	٧,٢٢٧,١٥٨	٣٤,٨٢٧,٧٧٤
(٢,٤٢٣,٦٣٩)	(٧,٨٦٧)	(٢,٣٥٠,٧٧٧)	(٣١,١٤٠)	(٣٨,٠٢٥)	(١,٩٦٦,٦١٧)
٤٨,٣٤٩,٣١٢	٣,٥٤٣,٩٧٥	٤٤,٨٠٥,٣٣٧	٤,٧٥٥,٥٤٢	٧,١٨٩,١٣٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة

النقل الخام والغاز والتعدين والمحاجر

التصنيع

الكهرباء والمياه

الإنتاجات والعقارات

التجارة

النقل والتخزين والاتصالات

المؤسسات المالية

الخدمات

الحكومة

التجزئة والخدمات البنكية للأفراد

مجموع التعرضات

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات

بنك رأس الغيمة الوطني (ش.م.ح.)  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)  
 ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
 مخاطر الائتمان (تتمه)  
 تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمه)  
 تركيز المخاطر الجغرافية (تتمه)

بنود ضمن بيان المركز المالي					
المجموع ألف درهم	خارج الميزانية العمومية ألف درهم	مجموع قيمة التحويل ألف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى ألف درهم	أوراق مالية استثمارية ألف درهم	قروض وسلف ألف درهم
١٨٤	١٥٦	٧٨	-	-	٧٨
٧,٨٤٨	١٩٢	٧,٦٥٦	-	-	٧,٦٥٦
١,٥٠٧,١٩٢	٥٦,٦٤	١,٤٥١,١٢٨	-	١٨٥,٠٣٦	١,٢٦٦,٠٩٢
٤٣٧,٩٨٠	١,٢١٨	٤٣٦,٧٦٢	-	٤٢٣,٨٩١	١٢,٨٧١
٢,٠٦٩,٥٤٤	١٩١,٩٧٧	١,٨٧٧,٥١٧	-	٤٨٤,٩٣٤	١,٣٩٢,٦٣٣
٥,٦٧٥,٨٨٧	٢٣٤,٥٨٩	٥,٤٤١,٢٩٨	-	-	٥,٤٤١,٢٩٨
١,٥٣٠,٥٢٧	١٦,٥١٩	١,٥١٤,٠٠٨	-	٥٠٣,٩٥٤	١,٠١٠,٠٥٤
٧,٢٩٥,١٢١	٣٣٣,٦٥	٦,٩٦٢,٤٦١	٣,٧٩٩,٢٣٩	١,٧٣٧,٤٧٤	١,٤٢٥,٣٤٨
٤,١٦١,٨٥٠	٢٠٥,١١٠	٣,٩٥٦,٧٤٠	-	٥٥١,٧٤٨	٣,٣٩٩,٩٩٢
٣,٧٣٣,٩٥٤	٢١٤,٩٦٠	٣,٥١٨,٩٩٤	-	١,٦٧٦,٧١٢	١,٨٤٢,٢٨٢
١٧,٩٩٩,٤٨٣	٥٦٢,٣٧٣	١٧,٤٣٧,١١٠	-	-	١٧,٤٣٧,١١٠
٤٤,٤١٩,٥٧٥	١,٨١٦,٢٢٣	٤٢,٦٠٣,٣٥٢	٣,٧٩٩,٢٣٩	٥,٥٦٨,٧٤٩	٣٣,٢٣٥,٣٦٤
(٩٩٥,١٧١)	-	(٩٩٥,١٧١)	-	-	(٩٩٥,١٧١)
٤٣,٤٢٤,٤٠٤	١,٨١٦,٢٢٣	٤١,٦٠٨,١٨١	٣,٧٩٩,٢٣٩	٥,٥٦٨,٧٤٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
 الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة  
 النفط الخام والغاز والتعدين والمخاجر  
 التصنيع  
 الكهرباء والمياه  
 الإنشاءات والمقارنات  
 التجارة  
 النقل والتخزين والاتصالات  
 المؤسسات المالية  
 الخدمات  
 الحكومة  
 التجارة والخدمات البنكية للأفراد  
 مجموع التحويلات  
 مخصص الخصارة الائتمانية المتوقعة  
 صافي التعرضات

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاحات التي توفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل صنف من الأدوات المالية:

إيضاحات	فئة الأداة المالية
٥	مطلوب من بنوك أخرى
٦	قروض وسلف
٧	أوراق مالية استثمارية
٨	موجودات عقود التأمين ودمم مدينة

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ المدرجة. أما بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٢٠١٧	٢٠١٨		١ المرحلة	٢ المرحلة	٣ المرحلة	المجموع
	المجموع	المجموع				
			لمدة ١٢ شهراً	تراكمي	تراكمي	منخفضة إلى متوسطة المخاطر
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مراقبة
٤٠,٦٤١,٦٩٨	٤٦,٦١١,٦٢٩	٣٧,٨٨٥	٤٣,١٣٦,٣٩٨	٣,٤٣٧,٣٤٦	٣٧,٨٨٥	دون القياس
١,٨٣١,١٣٤	١,٧٨٦,٧٨٧	٣,٣٦٢	١٧٨	١,٧٨٢,٢٤٧	٣,٣٦٢	مشكوك فيها
٣٣٠,٠٣٦	٢٢٨,٠٧٢	٢٢٨,٠٧٢	-	-	٢٢٨,٠٧٢	خسارة
٢٦٢,١١٩	٢٧٨,٢٨٩	٢٧٨,٢٨٩	-	-	٢٧٨,٢٨٩	مجموع القيمة المدرجة الإجمالية
٩٣٢,٨٨٢	١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٣٨,٦٠٤	-	-	١,٢٣٨,٦٠٤	مخصص الخسارة
٤٣,٩٩٧,٨٦٩	٥٠,١٤٣,٣٨١	١,٧٨٦,٢١٢	٤٣,١٣٦,٥٧٦	٥,٢٢٠,٥٩٣	١,٧٨٦,٢١٢	القيمة الدفترية
(٩٩٥,١٧١)	(٢,٠٨٩,٢٤٤)	(٨٢٦,٢٩٣)	(٨٢٥,٥٧٩)	(٤٣٧,٣٧٢)	(٨٢٦,٢٩٣)	
٤٣,٠٠٢,٦٩٨	٤٨,٠٥٤,١٣٧	٩٥٩,٩١٩	٤٢,٣١٠,٩٩٧	٤,٧٨٣,٢٢١	٩٥٩,٩١٩	

\* يمثل مخصص الخسارة هذا مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (قبل إعادة العرض).

#### مخصص الخسارة الائتمانية

فيما يلي ملخص لصافي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية على الأدوات المالية حسب الفئة:

٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨	صافي المعامل خلال الفترة	الحركة الأخرى خلال الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مطلوب من بنوك أخرى	١٩,٦٩٣	١١,٤٤٧	-	٣١,١٤٠
قروض وسلف	١,٩٠٧,٦٤٦	١,٥٠٧,٩٩٠	(١,٤٤٩,٠٢٤)	١,٩٦٦,٦١٢
أوراق مالية استثمارية	١٩,٩٦٠	١٨,٠٦٥	-	٣٨,٠٢٥
موجودات عقود التأمين والذمم المدينة	٥١,٩٤٥	(٥,٥٥٣)	(٧٨٧)	٤٥,٦٠٥
قبولات العملاء	١,٢٢٦	(٩٧٥)	-	٢٥١
الضمانات المالية وخطابات الائتمان	١,٦٤٣	٥,٩٦٨	-	٧,٦١١
المجموع	٢,٠٠٢,١١٣	١,٥٣٦,٩٤٢	(١,٤٤٩,٨١١)	٢,٠٨٩,٢٤٤



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

الملاءة الائتمانية (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة لكل فئة من فئات الموجودات المالية.

● مطلوب من البنوك

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨,٦٥١	١,٠٤٣	-	١٩,٦٩٤
١٨,٦٥١	١,٠٤٢	-	١٩,٦٩٣
(٢٣٨)	٢٣٨	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٨٣٤	٥١٠	-	٥,٣٤٤
٥,٦١٦	٤٨٧	-	٦,١٠٣
٢٨,٨٦٣	٢,٢٧٧	-	٣١,١٤٠

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
إعادة عرض السنة السابقة  
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات في مخصص الخسارة  
- تحويل إلى المرحلة ١  
- تحويل إلى المرحلة ٢  
- تحويل إلى المرحلة ٣  
- الزيادة / (النقص) في المخصصات  
صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها  
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

● القروض والسلف

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٠٢,١٣٠	٦٣١,٣٣٥	٦٧٤,١٨١	١,٩٠٧,٦٤٦
(٣٤,١٩٠)	١٧,٨٠٨	١٦,٣٨٢	-
٥٧,٢٠٩	(١١٤,٦٤٨)	٥٧,٤٣٩	-
٢,٠١٠	٢,٤١٠	(٤,٤٢٠)	-
(١٦٩,٥١٨)	١٤٠,٠٦١	٤١٥,٧٢٦	٣٨٦,٢٦٩
١٣١,٢٩٥	(١٦٣,٦٤٤)	(٢٩٤,٩٥٤)	(٣٢٧,٣٠٣)
٥٨٨,٩٣٦	٥١٣,٣٢٢	٨٦٤,٣٥٤	١,٩٦٦,٦١٢

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو معاد عرضه  
التغيرات في مخصص الخسارة  
- تحويل إلى المرحلة ١  
- تحويل إلى المرحلة ٢  
- تحويل إلى المرحلة ٣  
- الزيادة / (النقص) نتيجة التغير في الائتمان  
صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها  
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

الملاءة الائتمانية (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية (تتمة)

• أوراق مالية استثمارية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مخصص الخسارة - أوراق مالية استثمارية
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٩١	٩,٥٦٩	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٣٩١	٩,٥٦٩	-	إعادة عرض السنة السابقة
(٣٥٨)	٣٥٨	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
١,٠٥٩	٩,٦٦٤	١٠,٧٢٣	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
٦,٣٥١	٩٩١	٧,٣٤٢	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
١٧,٤٤٣	٢٠,٥٨٢	٣٨,٠٢٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• موجودات عقود التأمين ومطلوبات أخرى

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٩٤٥	-	-	إعادة عرض السنة السابقة
٥١,٩٤٥	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
(٦,٣٤٠)	-	(٦,٣٤٠)	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
٤٥,٦٠٥	-	٤٥,٦٠٥	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٤٥,٦٠٥	-	٤٥,٦٠٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
المخاطر الائتمانية (تتمة)  
الملاءة الائتمانية (تتمة)  
مخصص الخسارة الائتمانية (تتمة)

● قبولات العملاء

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٢١	١٠٥	١,٢٢٦
١,١٢١	١٠٥	١,٢٢٦
-	-	-
-	-	-
-	-	-
(١٣٧)	٦	(١٣١)
(٧٥٠)	(٩٤)	(٨٤٤)
٢٣٤	١٧	٢٥١

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة عرض السنة السابقة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغيرات في مخصص الخسارة

- تحويل إلى المرحلة ١

- تحويل إلى المرحلة ٢

- تحويل إلى المرحلة ٣

الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان

صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم

إلغاء الاعتراف بها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

● ضمانات مالية وخطابات ائتمان

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٣٧	١٤٦	٦٠
١,٤٣٧	١٤٦	٦٠
-	-	-
-	-	-
-	-	-
(٨١)	٤٧	٣٤
-	(١٧)	١٧
-	-	-
(٤٩٧)	٧٧٧	١٨
٤,٥١٠	١,١٩٨	(٣٨)
٥,٣٦٩	٢,١٥١	٩١

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إعادة عرض السنة السابقة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغيرات في مخصص الخسارة

- تحويل إلى المرحلة ١

- تحويل إلى المرحلة ٢

- تحويل إلى المرحلة ٣

الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان

صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم

إلغاء الاعتراف بها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

الملاءة الائتمانية (تتمة)

القروض والسلف المعاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بفرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط دليل برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الجدول سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلف. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة

٢٠١٧		٢٠١٨		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
٦٩٤,٠٦١	١,٢٧٥	٣٢٥,٥٩٧	٧١٥	قروض شخصية
١٩,٧٠٦	١٠	٢٨,٧٩٠	١٠	قروض الرهن
٣٢٣,٦٤٣	٧,٨٢٦	١٧٠,٧٥٨	٤,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٩١,٢٤٧	١,١٢٢	٢٦,٦١٣	٤٢٥	قروض سيارات
١٠٨,١٠٠	١٦٥	١٠٠,٣٩٣	١٥٣	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
٧٦,٤٦٩	٢٠	١٦٢,٦٥١	٢١	قروض الشركات
٣٥٦,٠٢٨	٧١٦	٤١٨,٦٨٧	٦٧١	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١,٦٦٩,٢٥٤	١١,١٣٤	١,٢٣٣,٤٨٩	٦,٤٩٨	المجموع

يعرض الجدول التالي محفظة القروض المعاد هيكلتها القائمة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧		٢٠١٨		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
١,٠٧٣,٦٨١	٢,٢٠٩	١,٠٠٩,٥٠٠	٢,١٥٧	قروض شخصية
١٥٤,٢٥٨	٦٧	١٧٣,٨١٤	٧٥	قروض الرهن
٣١٧,٣٤٥	٩,٦٥٧	٢٨٤,٢٨٨	٩,٥٢٦	بطاقات ائتمان
١٣١,٧٩٠	٢,١٢٣	٧٨,٤٨٨	١,٥٤٩	قروض سيارات
١٣٢,٨٤٣	٢١٩	١٩٣,٥١٣	٣٠٥	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
١٧٠,٦٧٨	٤٦	٢٩٧,٣٤٩	٥٤	قروض الشركات
٥٢٦,٧٥٦	١,١٧٥	٦٠١,٠٨٥	١,١٨٥	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢,٥٠٧,٣٥١	١٥,٤٩٦	٢,٦٣٨,٠٣٧	١٤,٨٥١	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات إضافية أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمانات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### نوع الضمان المحتفظ به

موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلف للبنوك	خطابات توصية / قوائم تصدير
الإقراض العقاري	رهن على العقارات
الإقراض للشركات	ودائع ثابتة / هامش نقدي، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات بنكية / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات وذمم مدينة وإلخ
أوراق مالية استثمارية	استثمارات أساسية

بالإضافة إلى الضمانات الموضحة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهون الثابتة المعومة التي لا تتوفر لها قيم محددة بشكل عام.

لم يتم إجراء أي تغيير في سياسة المجموعة بشأن الضمانات خلال السنة. وفيما يلي مزيد من التفاصيل بشأن الضمانات المحتفظ بها لفئات معينة من الموجودات المالية.

#### الإقراض العقاري

تحتفظ المجموعة بعقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري الشخصية باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض - أو المبلغ المرتبط بالالتزامات القرض - إلى قيمة الضمانات. لا يشمل تقييم الضمان أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادة على قيمة الضمانات عند المنح والمحدثة على أساس التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

#### الإقراض الشخصي

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض مضمومة وقروض غير مضمونة وبطاقات ائتمان.

#### إقراض الشركات

تطلب المجموعة كفالات وضمانات لإقراض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومزاياها وفعاليتها الإدارية ومعدلات النمو. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتجزة مقابل إقراض الشركات مرة كل عامين بعد الموافقة الميدانية للأصل التشغيلي. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

#### ضمانات مُعاد تملكها

تتملك المجموعة أحياناً عقارات مرهونة محتفظ بها كضمانات للقروض. وخلال ٢٠١٨، لم تستحوذ المجموعة على أية ممتلكات مرهونة. قامت المجموعة بطرح عقارات مرهونة للمزايدة مباشرة من دون تملك العقار. وقد بلغت القيمة المحققة من العقارات المطروحة للبيع خلال سنة ٢٠١٨ مبلغ ٢٠,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٣,٦ مليون درهم). في حالة قروض السيارات للأفراد وتمويل الشركات القائمة على الموجودات، ففي الحالات التي يتم فيها إعادة تملك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، يتم التصرف في هذه الموجودات في مزاد علني بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك ولا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في سجلاته.

### ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

#### مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

يتأثر رأس لجنة الموجودات والمطلوبات الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات البنكية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية صياغة المؤشرات والنسب المالية الرئيسية للمجموعة، وتحديد المعايير المتعلقة بإدارة ومراقبة مخاطر السوق، كما تقوم بتحليل تضارب حساسية أسعار الفائدة والاستحقاق في المجموعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بتوجيه قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم التوجيهات المتعلقة بتحركات أسعار الفائدة وتحركات العملة.

إن مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقبل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الأجله وعقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء وتغطيتها في سوق ما بين البنوك. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتنفيذ بعض عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة عملات متعددة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة استثمارات المجموعة التي تعتمدها لجنة الاستثمار.

#### مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى متوسط الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكلٍ منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر في محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنوع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف.

يبين تحليل التأثير لمخاطر الأسعار تباين التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة بسبب التغيرات في أسعار السوق سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل خاصة بالجهة المصدرة أو عن عوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المشابهة المتداولة في السوق.

#### مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية هي المخاطر المتعلقة بتقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. إن مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تتعرض المجموعة لأثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية بخصوص كل من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكن يمكن أن تنخفض الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر أسعار الفائدة من خلال الاستعانة بتقرير مفصل لفجوات إعادة تسعير الفائدة وتحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحصص الأسهم لتحليل تأثير التحركات المتوقعة في أسعار الفائدة. لدى المجموعة حدود قابلة تحمل المخاطر لصدمات مخاطر الفائدة على صافي دخل الفوائد للمجموعة.

تتألف الموجودات المالية غير الخاضعة لأي مخاطر أسعار فائدة من الاستثمارات في الشركات التابعة وملكية الاستثمارات والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)

مخاطر السوق (تتمه)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)

مخاطر الائتمان (تتمه)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمه)

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بأثر التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة يقدمها اللقترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسوير التقاعدي أو الاستحقاق، أيهما أسبق.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ سنوات	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير متصل بفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لسولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	٤,٣٦٧,٩٦٦	٤,٩٤٧,٩٦٦
مطلوب من بنوك أخرى، بالصفحي	٢,٨٧٥,٧٩١	١,٨٤٩,٧٢١	٦٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	(٩,٩٧٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢
قروض وسلف، بالصفحي	١٧,٣٧٧,٧٠٦	٥,٤٠٦,٨٢٨	٧,١٣٦,٢٦٧	١,٢٠٥,٤٥٦	٢,٠١٨,٦٦١	(٢,٢٣٣,٨٥٦)	٢٣,٨٦٠,٦٦٢
أوراق مالية استثمارية، بالصفحي	٤٥٥,٢٠٥	٥٣١,٢٣١	١,٠٤٦,١٠٢	١,٨١٣,٦١٨	٢,١٠٦,٤٩٨	٢٣٦,٤٧٩	٧,١٨٩,١٣٣
موجودات عقود التأمين ودفم مدينة، بالصفحي	-	-	-	-	-	٧٨٨,٥٩٤	٧٨٨,٥٩٤
شهرة وقبولات العملاء وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٤٢,٠١٣	٢,٥٤٢,٠١٣
المجموع	٢١,٠٥٨,٧٠٢	٧,٨٨٧,٧٨٠	٨,٢٤٧,٣٦٩	٤,٠٤٤,٧٤٤	٦,١٢٤,٧٥٩	٥,٢٢١,٢٥٦	٥٢,٦٨٣,٩٤٠

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوب لبنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل<sup>١</sup>

مطلوبات عقود التأمين ودفم دائمة

مطلوبات أخرى وقبولات العملاء

حقوق ملكية المساهمين

المجموع

لرق حسابية أسعار الفائدة

<sup>١</sup> حوزت المجموعة سندات الدين ذات سعر الفائدة الثابت إلى سعر متغير باستخدام مبادلة أسعار الفائدة.

٤,٣٦٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	(١٣,٢٣٣,٦٨١)	-
٢,٨٧٥,٧٩١	٣,٢٧٨,٣٣٢	١,١٠٣,١٣٠	١٧١	-	-	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٤,٣٨١,٤١٢
١,٨٤٩,٧٢١	١٨,٤٣٧,٩٠٥	٥,٦٥٢,٧٤٩	١٧١	-	-	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٣٤,١٣٩,٧٨٤
١,٠٤٦,١٠٢	١,٩٨٥,٠١٢	٢,٨٤١,٠٩٣	-	-	-	٧,١٥٩,٩٧٥	٤,٨٢٦,١٠٥
-	-	-	-	-	-	٥١١,٣٩٥	٥١١,٣٩٥
-	-	-	-	-	-	١,٦٦٥,٢١٩	١,٦٦٥,٢١٩
-	-	-	-	-	-	٧,١٥٩,٩٧٥	٧,١٥٩,٩٧٥
-	٢٣,٧٠١,٢٤٩	٩,٥٩٦,٩٧٢	١٧١	-	-	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
-	(٢,٦٤٢,٥٤٧)	(١,٧٠٩,١٩٦)	٤,٠٤٣,٩٠٣	-	-	٦,١٢٤,٧٥٩	-

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الوجودات

تدفق وأرصدة لدى المصرف المركزي للدولة الإمارات العربية المتحدة

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلف، بالصافي

أوراق مالية استثمارية

موجودات عقود التأمين ودمم مدينة

شهرة وقبولات العملاء وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى

المجموع

المجموع ألف درهم	غير محصل بقائمة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٢ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٢٤٠,٥٦٦	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٣,٧٩٩,٢٣٩	١,٠٦٦	-	٢٥٠,٠٠٠	١٤٣,٣٥٤	١,٣٩٣,٢١٧	٢,٢٣٦,٦٠٢
٣٢,٢٤٠,١٩٣	(١,١٨٦,١١٧)	٣,٦٨٧,٧٨٨	٢,٣٨٤,٠٠٥	٧,١٩٨,٨٠٤	٥,٧١٥,٣٧٧	١٤,٤٤٠,٣٣٦
٥,٥٦٨,٧٤٩	١٠٧,٠٤٢	٢,٩٨٥,٩١٥	١,٢١١,١٥٥	٧٩٢,٣٢١	٢٠١,٠٢٩	١٧١,٣٨٧
٤٢٤,٨٩٧	٤٢٤,٨٩٧	-	-	-	-	-
١,٧٢٢,٥١٤	١,٧٢٢,٥١٤	-	-	-	-	-
٤٨,٥٣٢,١٥٨	٥,٣٥٠,٦١٨	٦,٦٧٣,٧٠٣	٣,١٢٠,١٦٠	٨,١٣٤,٣٧٩	٧,٤٠٩,٦٢٣	١٧,٣٤٨,٣٢٥
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	-	٤٤,٠٧٦	٢٣١,٨٨٨	٢,٤٨٨,٢٣٥
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٩,١٤٦,٦٣٩	-	٢٠	٦٧٩,٤٨٦	٦,٠٠٠,٥١٦	١٦,٣٤٩,٢١٣
٤,١٦٤,٣٠٢	-	-	-	٧,٧١٠,٨٧١	-	١,٤٥٨,٤٣١
٥١٦,٩٩١	٥١٦,٩٩١	-	-	-	-	-
١,٠٤٢,٣٢٨	٧٤٣,٣٢٨	-	-	-	-	-
٧,٨٦٨,٤٤٤	٧,٨٦٨,٤٤٤	-	-	-	-	-
٧٥١,٥٣٧,١٥١	١٨,٥٧٤,٤٢٢	-	٢٠	٣,٤٣٤,٤٣٣	٦,٢٣٢,٤٠٤	٢٠,٢٩٥,٨٧٩
-	(١٣,٢٣٣,٤٥٦)	٦,٦٧٣,٧٠٣	٣,١٢٠,١٦٠	٤,١٩٩,٩٤٦	١,١٧٧,٢١٩	(٢,٩٤٧,٥٥٤)

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوب لبنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

مطلوبات عقود التأمين ودمم دائمة

مطلوبات أخرى وقبولات العملاء

حقوق ملكية المساهمين

المجموع

فرق حساسية أسعار الفائدة



يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، وتقدر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٣٩٢	٣٤,٨٢٩

تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ ٢٨,٩٤٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٤,٧٥٨ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ ٤٢,٦٠٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٦,٥٢٨ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

#### مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقف الموضوع.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تحتفظ المجموعة بمركز طويل الأجل بالدولار الأمريكي ضمن السقف المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك.

كان لدى البنك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي التعرضات التالية السائدة بالدرهم الإماراتي والعملات الأجنبية:

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

## ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان (تتمة)

## مخاطر العملات (تتمة)

## بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات
٤,٩٤٧,٩٩٦	٨٤٢	٧٢٤,٢٢٣	٤,٢٢٢,٩٣١	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٥٥,٥٤٢	٣٩٤,٧٣٤	٣,٩٠٣,٩٣٢	٤٥٦,٨٧٦	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	١٠,٧٥٦	٥,٢٨١,٦٧٩	٢٧,٥٦٨,٢٢٧	قروض وسلف
٢٩٤,٩٢٦			٢٩٤,٩٢٦	موجودات عقود التأمين
٧,١٨٩,١٣٣	٦٠٨,٩٣٥	٦,٤٠١,٧١١	١٧٨,٤٨٧	أوراق مالية استثمارية
٥٦١,٧٠٤	٥,٣٦٠	٥١٥,٣٧٩	٤٠,٩٦٥	قبولات العملاء
٤٩٩,٤٥٩	١,٤٧٩	١١٥,٤٠٤	٣٨٢,٥٧٦	موجودات أخرى
<u>٥١,١٠٩,٤٢٢</u>	<u>١,٠٢٢,١٠٦</u>	<u>١٦,٩٤٢,٣٢٨</u>	<u>٣٣,١٤٤,٩٨٨</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٣٨١,٤٦٢	٦٨٠,٧٥١	٢,٥٣٤,٤١١	١,١٦٦,٣٠٠	مطلوب لبنوك أخرى
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٢,٥٧٧,٤٥٣	٥,٨٨٦,٨٢١	٢٥,٦٧٥,٥١٠	مطلوب للعملاء
٤,٨٢٦,١٠٥		٤,٨٢٦,١٠٥	-	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١١,٣٩٥		-	٥١١,٣٩٥	مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة
٥٦١,٧٠٤	٥,٣٦٠	٥١٥,٣٧٩	٤٠,٩٦٥	قبولات العملاء
١٦٨,٠٩٩	٢١,٢٦٥	٦٠,٨٢٥	٨٦,٠٠٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٥٨٨,٥٤٩</u>	<u>٣,٢٨٤,٨٢٩</u>	<u>١٣,٨٢٣,٥٤١</u>	<u>٢٧,٤٨٠,١٧٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦,٥٢٠,٨٧٣</u>	<u>(٢,٢٦٢,٧٢٣)</u>	<u>٣,١١٨,٧٨٧</u>	<u>٥,٦٦٤,٨٠٩</u>	صافي وضع الأدوات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
مخاطر الائتمان (تتمة)  
مخاطر العملات (تتمة)  
بنود ضمن الميزانية العمومية (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
٤,٧٤٠,٥٦٦	١,٠٢٤	٥٥٢,٧٩٣	٤,١٨٦,٧٤٩
٣,٧٩٩,٢٣٩	٢٦٥,٣٦١	٣,٣١٣,٤٣٠	٢٢٠,٤٤٨
٣٢,٢٤٠,١٩٣	١٩٢,٣٣٧	٤,٨١٩,١٠٥	٢٧,٢٢٨,٧٥١
٣٤٥,١٢٥	-	-	٣٤٥,١٢٥
٥,٥٦٨,٧٤٩	١٨٠,٥٥١	٥,٣٢٢,٣٧٣	٦٥,٨٢٥
١٧١,٣٠٧	٢,٣٨٢	١٥٠,٢٢١	١٨,٧٠٤
٣٦٩,١٥٢	١,٤٣٥	٧٩,٥٨٨	٢٨٨,١٢٩
<b>٤٧,٢٣٤,٣٣١</b>	<b>٦٤٣,٠٩٠</b>	<b>١٤,٢٣٧,٥١٠</b>	<b>٣٢,٣٥٣,٧٣١</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## الموجودات

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٤,١٨٦,٧٤٩
مطلوب من بنوك أخرى	٢٢٠,٤٤٨
قروض وسلف	٢٧,٢٢٨,٧٥١
موجودات عقود التأمين	٣٤٥,١٢٥
أوراق مالية استثمارية	٦٥,٨٢٥
قبولات العملاء	١٨,٧٠٤
موجودات أخرى	٢٨٨,١٢٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٢,٣٥٣,٧٣١</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## المطلوبات

مطلوب لبنوك أخرى	٢٥٥,٠٠٠
مطلوب للعملاء	٢٦,٥٥٠,٦٤٨
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٤,١٦٩,٣٠٢
مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة	٥١٦,٩٩١
قبولات العملاء	١٨,٧٠٤
مطلوبات أخرى	٦٦١,٨٦٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢٨,٠٠٣,٢٠٨</b>
<b>صافي وضع الأدوات المالية</b>	<b>٤,٣٥٠,٥٢٣</b>

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأكبر صافي لوضع مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. إن كافة أوضاع العملات تعتبر ضمن السقوف المقررة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

مخاطر العملات (تمة)

بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٢٠,٤٠٤	-	٤٧٤,٨٧٨	١,٥٤٥,٥٢٦	التزامات الائتمان
١,٥٣١,٤٣٣	٣٥,٦٧٧	٧١٣,٢٢٦	٧٨٢,٥٣٠	خطابات ضمان و ضمانات
<u>٣,٥٥١,٨٣٧</u>	<u>٣٥,٦٧٧</u>	<u>١,١٨٨,١٠٤</u>	<u>٢,٣٢٨,٠٥٦</u>	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٣٣,١٣٣	-	-	٥٣٣,١٣٣	التزامات الائتمان
١,٢٨٣,٠٩٠	٧٢,٣٠٨	٤٥٥,٠٨٣	٧٥٥,٦٩٩	خطابات ضمان و ضمانات
<u>١,٨١٦,٢٢٣</u>	<u>٧٢,٣٠٨</u>	<u>٤٥٥,٠٨٣</u>	<u>١,٢٨٨,٨٣٢</u>	
				عقود صرف العملات الأجنبية
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٧٧٦,١٩٤	٤,٧٥٧,٣٩٩	٤,٠٥٠,٤٠٣	١,٩٦٨,٣٩٢	عقود صرف العملات الأجنبية
٦,٠٧٢,٨٦٤	-	٥,٣١٦,٩٦١	٧٥٥,٩٠٣	مبادلات أسعار الفائدة
٤,١٣٦,٢٨١	-	٣,٤٨٦,٢٨١	٦٥٠,٠٠٠	مشتقات أخرى
<u>٢٠,٩٨٥,٣٣٩</u>	<u>٤,٧٥٧,٣٩٩</u>	<u>١٢,٨٥٣,٦٤٥</u>	<u>٣,٣٧٤,٢٩٥</u>	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٨٣٨,٧٨٢	١,٢٦٢,٥٧٥	١,٦٤٤,٦٥٤	١,٩٣١,٥٥٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٣,٨٥٦,٤٨٢	-	٣,٨٥٦,٤٨٢	-	مبادلات أسعار الفائدة
٣,٤٤٩,٥٦١	-	٣,٣٦٥,٠٢٠	٨٤,٥٤١	مشتقات أخرى
<u>١٢,١٤٤,٨٢٥</u>	<u>١,٢٦٢,٥٧٥</u>	<u>٨,٨٦٦,١٥٦</u>	<u>٢,٠١٦,٠٩٤</u>	المجموع

#### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقدية أو تدفقات نقدية خارجة أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجة من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات البنكية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

#### آلية إدارة مخاطر السيولة

تدير المجموعة السيولة الخاصة بها وفق متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من لجنة الموجودات والمطلوبات. وبناءً على توجيهات اللجنة، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى البنك.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والأعمال التجارية والشركات كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداده عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم وداائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء على المؤشرات السابقة. ومن الملاحظ أن تميز هذه الودائع بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع.

جمعت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي الذي تم إطلاقه في يونيو ٢٠١٤ ويستحق في يونيو ٢٠١٩. أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار هذا البرنامج. وقد زادت المجموعة لاحقاً برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل إلى ٢ مليار دولار. وفي يوليو ٢٠١٧، تم إصدار سندات بفائدة معومة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي تستحق في يوليو ٢٠٢١. علاوة على ذلك، قامت المجموعة في أكتوبر ٢٠١٧ بالتعاقد على قرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بمبلغ ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في أكتوبر ٢٠٢٠. أصدرت المجموعة سندات بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٨ وتستحق في يونيو ٢٠٢٣. اقترضت المجموعة في يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي وتستحق في يونيو ٢٠٢١. وقد ساعد ذلك المجموعة لتحقيق متطلبات التمويل طويل الأجل لديها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)  
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

آلية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكلٍ كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والأوراق المالية الاستثمارية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن استخدامها لتلبية عجز السيولة على المدى القصير أو الاحتفاظ بها لسد العجز على المدى الطويل. لقد حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع بين ١٪ من تاريخ الإيداع و١٤٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، تحتفظ المجموعة بخطط فورية لتمويل الديون وتعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحلل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفائدة بتكلفة مقبولة عند استحقاقها تعتبر جميعها عوامل هامة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وصراف العملات.

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل ١:١ بخصوص نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلف (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة يومياً. كما تقوم المجموعة يومياً بمتابعة نسبة موجوداتها السائلة إلى إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة، وقد قام المجموعة بتحديد معايير إدارية داخلية تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت نسبة ٢٤,٤٪ (٢٠١٧ : ٢٢,٤٪) من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة. وبلغت نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة ٩٤,٥٪ (٢٠١٧ : ٨٧,٧٩٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ١٠٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة ١٤,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٥,٠٪) وهو ما يشير أيضاً إلى وضع السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

لدى المجموعة نسبة كبيرة من مطلوباتها كودائع تحت الطلب والتي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت. على الرغم من أن هذه الودائع مستدامة، فقد تم تصنيفها ضمن فئة تصل إلى ٣ أشهر وفقاً للمبادئ التوجيهية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تتمثل نسبة كبيرة من مطلوبات المجموعة في ودائع تحت الطلب ليس لها موعد استحقاق ثابت. بالرغم من ثبات أداء هذه الودائع، فقد تم تصنيفها ضمن مجموعة "حتى ٣ أشهر" وفقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

مخصص الخسارة	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	حتى ٣ أشهر	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
							لدولة الإمارات العربية المتحدة
							مطلوب من بنوك أخرى
							قروض وسلف
							أوراق مالية استثمارية
							موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
							قيولات العملاء
							شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
							ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
							المجموع
							المطلوبات وحقوق الملكية
							مطلوب لبنوك أخرى
							ودائع من العملاء
							سندات دين مصدرة وقرض مشترك
							مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
							قيولات العملاء
							مطلوبات أخرى
							حقوق الملكية
							المجموع
							صافي فرق السيولة المتراكم
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
							مجموع الموجودات
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
							صافي فرق السيولة المتراكم

تشتمل مشتقات المجموعة التي ستتم تسويتها على أساس إجمالي على عقود صرف العملات الأجنبية.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة المشمولة في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة المتعلقة بعقود الصرف الأجنبي والمشتقات.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥-١ سنوات ألف درهم	١٢-٣ شهراً ألف درهم	٣-١ أشهر ألف درهم	حتى شهر واحد ألف درهم
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
عقود صرف العملات الأجنبية					
ومشتقات أخرى					
١٦,٤٢٤,٣٥٤	٩٠١,٦٠٠	١,٧٩٣,٦٦٧	٩,٦١١,٣٨٢	٣,٢٥١,٩٦١	٨٦٥,٧٤٤
- تدفقات خارجة					
١٦,٣٨٢,٥١٩	٨٩٤,٨٢٧	١,٧٧٢,٤٠٦	٩,٦٠٢,٩٦٥	٣,٢٤٣,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٢
- تدفقات واردة					
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>					
عقود صرف العملات الأجنبية					
ومشتقات أخرى					
٥,٥٧٨,٦٧٨	٢٨,٠٠٩	٥٩٤,٧٩٥	٣,٨٥٦,٨٦٣	٢٠,٢٠٦	١,٠٧٨,٨٠٥
- تدفقات خارجة					
٥,٥٧٠,٤٤٦	٢٩,٥٠٢	٥٨٨,٤١٦	٣,٨٦٣,٢٣٤	٩,٧٦٥	١,٠٧٩,٥٢٩
- تدفقات واردة					

## بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥-١ سنوات ألف درهم	لا يتجاوز سنة واحدة ألف درهم
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>			
التزامات الائتمان			
٢,٠٢٠,٤٠٤			٢,٠٢٠,٤٠٤
خطابات اعتماد وضمائمات			
١,٥٣١,٤٣٣	٦٠٠	٢٢٤,٥٩٨	١,٣٠٦,٢٣٥
٣,٥٥١,٨٣٧	٦٠٠	٢٢٤,٥٩٨	٣,٣٢٦,٦٣٩
<b>المجموع</b>			
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>			
التزامات الائتمان			
٥٣٣,١٣٣		٤,٨٣٠	٥٢٨,٣٠٣
خطابات اعتماد وضمائمات			
١,٢٨٣,٠٩٠	٨٤٩	٢١٦,٦٢٩	١,٠٦٥,٦١٢
١,٨١٦,٢٢٣	٨٤٩	٢٢١,٤٥٩	١,٥٩٣,٩١٥
<b>المجموع</b>			



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
الأدوات المالية  
فئات الأدوات المالية  
تصنيف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩.

المجموع ألف درهم	القيمة المضافة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	قروض وذمم مديونة ألف درهم
٧,١٨٩,١٣٣	٦,٠٩٦٨	-	٧,٤٠٩,٩١٧	٤,٧١٨,٢٤٨
٥٧,٥٠٥	٥٠,١٦١	٧,٣٤٤	-	-
٤,٩٤٧,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦
٤,٧٥٥,٥٤٢	-	-	-	٤,٧٥٥,٥٤٢
٣٢,٨٦٠,٦١٢	-	-	-	٣٢,٨٦٠,٦١٢
٢٩٤,٩٢٦	-	-	-	٢٩٤,٩٢٦
٥٦١,٧٠٤	-	-	-	٥٦١,٧٠٤
٤٩٩,٤٥٩	-	-	-	٤٩٩,٤٥٩
٥١,١٦٦,٩٢٧	١١١,١٢٩	٧,٣٤٤	٧,٤٠٩,٩١٧	٤٨,٦٣٨,٥٣٧
٤,٣٨١,٤٦٢	-	-	-	٤,٣٨١,٤٦٢
٣٤,١٣٩,٧٨٤	-	-	-	٣٤,١٣٩,٧٨٤
٤,٨٢٦,١٠٥	-	-	-	٤,٨٢٦,١٠٥
٥١١,٣٩٥	-	-	-	٥١١,٣٩٥
١٠٠,٤٨٠	٤٢,٥٩٩	-	-	-
٥٦١,٧٠٤	-	٥٦,٨٨١	-	٥٦١,٧٠٤
١٦٨,٠٩٨	-	-	-	١٦٨,٠٩٨
٤٤,٦٨٩,٠٢٨	٤٢,٥٩٩	٥٦,٨٨١	-	٤٤,٥٨٨,٥٤٨

المطلوبات  
مطلوب لبنوك أخرى  
ودائع من العملاء  
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل  
مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة  
أدوات مالية مشتقة  
قبولات العملاء  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
الموجودات  
أوراق مالية استثمارية  
أدوات مالية مشتقة  
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة  
مطلوب من بنوك أخرى  
قروض وسلف  
موجودات عقود التأمين وذمم مديونة  
قبولات العملاء  
موجودات أخرى  
مجموع الموجودات المالية

بنك رأس الضيعة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)  
الأدوات المالية (تتمه)  
فئات الأدوات المالية (تتمه)  
تصنيف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	مناحة للبيم ألف درهم	قروض وضمم مدينية ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٧٧٤	-	٥,٥٦٤,٤٧٥	-	الموجودات
٢٥,٥٤٠	١٩,٤٢٩	٦,١١١	-	-	أوراق مالية استثمارية
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	أدوات مالية مشتقة
٣,٧٩٩,٢٣٩	-	-	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	نقد وأرصبة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات المتحدة
٣٢,٢٤٠,١٩٣	-	-	-	٣٢,٢٤٠,١٩٣	مطلوب من بنوك أخرى
٣٤٥,١٢٥	-	-	-	٣٤٥,١٢٥	قروض وسلف
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٧١,٣٠٧	موجودات عقود التأمين وضمم مدينية
٣٦٩,١٥٢	-	-	-	٣٦٩,١٥٢	قبولات العملاء
٤٧,٢٥٩,٨٧١	٢٣,٧٠٣	٦,١١١	٥,٥٦٤,٤٧٥	٤١,٦٦٥,٥٨٢	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات المالية
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	-	٢,٧٦٤,١٩٩	المطلوبات
٣٢,١٧٥,٨٧٤	-	-	-	٣٢,١٧٥,٨٧٤	مطلوب لبنوك أخرى
٤,١٦٩,٣٠٢	-	-	-	٤,١٦٩,٣٠٢	ودائع من العملاء
٥١٦,٩٩١	-	-	-	٥١٦,٩٩١	سندات دين مصبورة وقروض أخرى طويلة الأجل
٢٣,٢٣٦	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	-	مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٧١,٣٠٧	أدوات مالية مشتقة
٩٣,٨٥٠	-	-	-	٩٣,٨٥٠	قبولات العملاء
٣٩,٩١٤,٧٥٩	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	٣٩,٨٩١,٥٢٣	مطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

#### الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

#### أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الملاحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المقيمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

#### أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الملاحظة - المستوى الثالث

تصنف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات جديرة بالملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملاحظة استناداً إلى المعطيات الملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

المجموع ألف درهم	المعطيات الهامة غير الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات بالقيمة العادلة
				(من خلال الدخل الشامل الآخر)
٢,١٩٦,٥٦٤	-	-	٢,١٩٦,٥٦٤	أوراق مالية استثمارية - سندات دين
٢١٣,٥٣٦	٢,٦١٢	-	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية استثمارية - أسهم
٣٥,٨٣٨	-	٣٥,٨٣٨	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٢١,٦٦٧	-	٢١,٦٦٧	-	أدوات مالية مشتقة
				(من خلال الربح أو الخسارة)
٦٠,٩٦٨	٣٨,٠٠٤	-	٢٢,٩٦٤	صناديق أسواق الاستثمار
				(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)
٤,٥٤٥,٧١٥	٣٣٦,٧٠٢	-	٤,٢٠٩,٠١٣	أوراق مالية استثمارية - سندات دين
٧,٠٧٤,٢٨٨	٣٧٧,٣١٨	٥٧,٥٠٥	٦,٦٣٩,٤٦٥	
				المطلوبات بالقيمة العادلة
٤٥,٩٨٦	-	٤٥,٩٨٦	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٥٤,٤٩٤	-	٥٤,٤٩٤	-	أدوات مالية مشتقة
١٠٠,٤٨٠	-	١٠٠,٤٨٠	-	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

المجموع ألف درهم	المعطيات الهامة غير الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات بالقيمة العادلة
				(موجودات مالية متاحة للبيع)
٥,٤٦١,٧٠٧	٢٧٦,٢٣٧	-	٥,١٨٥,٤٧٠	أوراق مالية استثمارية - سندات دين
٦٢,٧٦٢	١,٦٩٤	-	٦١,٠٦٨	أوراق مالية استثمارية - أسهم
٤٠,٠٠٦	١٩,١٥٣	-	٢٠,٨٥٣	أوراق مالية استثمارية - صناديق
١٣,٠٦٥	-	١٣,٠٦٥	-	عقود صرف العملات الأجنبية
١٢,٤٧٥	-	١٢,٤٧٥	-	أدوات مالية مشتقة
				(محتفظ بها للتداول)
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	استثمارات في صناديق استثمار
٥,٥٩٤,٢٨٩	٢٩٧,٠٨٤	٢٥,٥٤٠	٥,٢٧١,٦٦٥	
				المطلوبات بالقيمة العادلة
٣,٠٢٣	-	٣,٠٢٣	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٢٠,٢١٣	-	٢٠,٢١٣	-	أدوات مالية مشتقة
٢٣,٢٣٦	-	٢٣,٢٣٦	-	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطلقة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<b>الموجودات</b>
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٢,٤٤٢,٧٩٣	٣٣,٠٥٠,٤١١	قروض وسلف
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣	٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٠١٦,٧٨٣	أوراق مالية استثمارية
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٧٤٠,٣٥٠	٤,٩٤٨,٧٢٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢	٣,٧٨٦,٩٥١	٤,٧٢٥,٦٩٤	مطلوب من بنوك أخرى
٤٦,٣٤٨,٧٤٧	٤٩,٧٥٣,٣٣٣	٤٦,٥٣٨,٨٤٣	٤٩,٧٤١,٦١١	<b>مجموع الموجودات المالية</b>
				<b>المطلوبات</b>
٢,٧٦٤,١٩٩	٤,٣٨١,٤٦٢	٢,٧٧١,٣٨٧	٤,٤١٨,٤٧٩	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٢,١٧٠,٨٤٤	٣٤,١٠٢,٧٣٤	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٨٢٦,١٠٥	٤,١٦٧,٧٧٢	٤,٨٢١,٥٦٠	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٣٩,١٠٩,٣٧٥	٤٣,٣٤٧,٣٥١	٣٩,١١٠,٠٠٣	٤٣,٣٤٢,٧٧٣	<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

### إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك من إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة في بيان المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.

- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال البنك.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل ٢.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات طويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

يسعى البنك إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبي متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتعين على البنك الإبلاغ عن موارد رأس المال والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب اتفاقية بازل ٣ اعتباراً من يناير ٢٠١٨. يتم توفير هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الشق الأول من رأس المال</b>
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	أسهم رأس المال العادية
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٥٣,٦٢٤	احتياطيات قانونية وأخرى
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٤٢,١٥٨	أرباح مستبقة
٧٧٤,١٤٣	٩١٠,٢٣٩	أرباح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	توزيعات أرباح
٧,٢٤٧,١١٢	٦,٥٧٩,٣٩٢	<b>الشق الأول من رأس المال</b>
-	٤٧٦,٦٢٦	<b>الشق الثاني من رأس المال</b>
٧,٢٤٧,١١٢	٧,٠٥٦,٠١٨	<b>مجموع قاعدة رأس المال</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٣٢,٧٣٣,٦٠١	٣٨,١٣٠,٠٥٤	مخاطر الائتمان
١٨,٠٥٦	٤٦٤,٩٨٥	مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	٢,٤٥١,٥٦٥	مخاطر التشغيل
٣٥,٠٢٧,٨٠٣	٤١,٠٤٦,٦٠٤	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
%٢٠,٦٩	%١٦,٠٣	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
	%١,١٦	نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
%٢٠,٦٩	%١٧,١٩	<b>مجموع نسبة كفاية رأس المال</b>

٤٠- مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبه. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف دفعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل، وبالتالي تهدف المجموعة للتأكد من توفّر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠١

#### ٤- مخاطر التأمين (تتمة)

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراجعة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم المجموعة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بتأمين الممتلكات والسيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث.

يتمثل العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التأمين لدى المجموعة في استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

#### استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية الاكتتاب التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مركزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال لضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبرم كافة عقود التأمينات العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

#### مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت المجموعة استراتيجية التأمين الخاصة بها بغرض تنوع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر لحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم المجموعة بأعمال التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

#### الممتلكات

إن فئة التأمين على الممتلكات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، و بالتالي تقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الاعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. يتم إبرام هذه الأنواع من عقود التأمين استناداً إلى قيمة الإستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو إستبدال أو التعويض مقابل المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف أو تلف الأطعمة أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

#### السيارات

تهدف عقود التأمين على السيارات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات أو الإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسيارتهم.

يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المتعلقة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لإختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف إستبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

## ٤٠- مخاطر التأمين (تتمة)

## استراتيجية التأمين (تتمة)

## مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تتمة)

## التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار أو الإلتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. فيما يتعلق بالتأمين البحري، تمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنوع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

## التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمل والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التأمين التعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود التأمين لضمان اختيار المخاطر المناسبة. تبادر المجموعة بإدارة المطالبات والسعة إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بصورة غير متوقعة. لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي يراه الإدارة مناسباً. حصلت المجموعة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير متناسب لكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي يراه الإدارة مناسباً.

## التأمين الصحي

يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

## تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن حجم المخاطر من حيث المنطقة الجغرافية يشابه السنة السابقة.

## الافتراضات وعوامل التأثير

## الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة لتقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقدير السابقة وتفصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم المبالغ المتوقعة لاسترداد إعادة التأمين. تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث.



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤٠- مخاطر التأمين (تتمة)

الافتراضات وعوامل التأثير (تتمة)

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم المجموعة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية مواردها الرأسمالية.

يتضمن نشاط إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم لإعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تقوم المجموعة بشراء مجموعة من عقود إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي لتخفيض صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لعملاء التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة. وتخضع عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من القسم المعني وتتم مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

٤١- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية ورأي الإدارة والتي من الضروري وضعها في سياق إعداد البيانات المالية الموحدة. تقوم المجموعة بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. إن جميع التقديرات والافتراضات المطلوبة التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية تمثل أفضل التقديرات الممكنة وفقاً للمعايير المعمول بها. يتم تقييم التقديرات والآراء بشكل متواصل، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى والتي منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة. إن السياسات المحاسبية ورأي الإدارة بخصوص بنود معينة لهما أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي نظراً لطبيعتها الهامة.

(١) الأحكام الجوهرية في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية رقم ٩

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

■ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤١- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)  
(١) الأحكام الجوهرية في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

■ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

■ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة وفقاً للمنتج. وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

■ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو مطلوب مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التصنيف، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

## ٤١- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) قياس القيمة العادلة

إن لم يتسنى الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم الحصول على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## د) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المسجلة إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس البيانات السوقية الملحوظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار سوقية ملحوظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة بكثرة من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

(١) التوقيت المتوقع والمحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في المواقف التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسليم الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك.

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحتجز. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

## هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام بشأن تقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة عن عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك إذ إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدره.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

## ٤١- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تمة)

## (و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

## (ز) انخفاض قيمة الشهرة

يعتبر احتساب القيمة المستخدمة ذات تأثير للافتراضات التالية:

## (١) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الإحتساب ٣٪ سنوياً.

## (٢) الهامش الربحي

يستند تقييم الهامش الربحي على تقييم الإدارة لتحقيق مستوى الأداء على أساس خطة العمل المعتمدة لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة المقبلة.

## (٣) نسب الخصم

قامت الإدارة بإستخدام بنسبة ١٠٪ سنوياً على مدار فترة التقييم مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## ٤٢- المساهمات الاجتماعية

تبلغ قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,١ مليون درهم (٢٠١٧): ١,٤٥ مليون درهم).

## ٤٣- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩.