

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

<u>الصفحات</u>	المحتويات
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٤-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بلغ صافي الربح خلال العام ٦٦٣ مليون درهم، بانخفاض عن السنة الماضية قدره ٧٤٢ مليون درهم. كما بلغ إجمالي الموجودات ٤٢,٥ مليار درهم بزيادة قدرها ٤,٧٪ قياساً بالمستوى المسجل حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وحققت القروض والسلف نمواً بنسبة ٤,٣٪ قياساً بالعام الماضي، حيث أغلقت عند مجموع ٢٩,٨ مليار درهم. وأغلقت نسبة العائدات على الموجودات ١,٦٪ ونسبة العائدات على الملكية ٨,٧٪.

الأداء المالي

يرجع الانخفاض البالغ ٧٤٢ مليون درهم في صافي الأرباح لعام ٢٠١٦ عن عام ٢٠١٥ أساساً إلى الزيادة بمبلغ ٧٥٢,٣ مليون درهم في مخصص انخفاض قيمة القروض. ارتفعت إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة ٢,٥٪ في الوقت الذي شهدت المصاريف التشغيلية انخفاضاً بمبلغ ١٠٩,٩ مليون درهم، بنسبة انخفاض قدرها ٧,٤٪ مقارنة بالعام السابق. ويعزى هذا الانخفاض أساساً بسبب التراجع في تكاليف الموظفين والموظفين من مصادر خارجية، وتكاليف الاستهلاك.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ١٠ ملايين درهم عن عام ٢٠١٥، وقد قابلها زيادة في مخصصات انخفاض قيمة القروض بنسبة ٧١,٣٪ عن العام السابق، وذلك نتيجة التعثر الكبير عن السداد في منتجات القروض غير المضمونة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة وقطاعات الخدمات المصرفية للشركات. وبلغ إجمالي مخصص انخفاض القيمة للعام مبلغ ١,٨ مليار درهم مقارنة بمبلغ ١,١ مليار درهم لسنة ٢٠١٥.

يرجع السبب الرئيسي في انخفاض إجمالي الإيرادات التشغيلية بمبلغ ٩٩,٩ مليون درهم لتصل لمبلغ ٣,٨ مليار درهم إلى النقص البالغ ٢٢٣,٢ مليون درهم في صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي صافي من التوزيع على المودعين مقارنة بالعام السابق. وانخفض صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إلى قيمة ٢,٨ مليار درهم. كما انخفضت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٤,٩٪ عن العام الماضي، في حين ارتفعت تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بنسبة ٢٣,٧٪. وانخفض صافي إيرادات التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٧,٣ مليون درهم.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ١٢٣,٣ مليون درهم لتصل إلى ١,٠ مليار درهم، وذلك بالأساس نتيجة للزيادة للزيادة البالغ قيمتها ١٣٢,٥ مليون درهم في إيرادات الاستثمارات والزيادة بقيمة ١٧,٧ مليون درهم في أرباح التأمين، والزيادة بقيمة ١٢,٣ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية. وقد قابل ذلك انخفاض بلغ ٢٧,٣ مليون درهم في إيرادات العمولات وانخفاض قيمته ١١,٩ مليون درهم في الإيرادات الأخرى مقارنة بعام ٢٠١٥.

انخفضت التكاليف التشغيلية بمبلغ ١٠٩,٩ مليون درهم، بنسبة انخفاض قدرها ٧,٤٪ عن عام ٢٠١٥ حيث يرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض بمبلغ ٦٨,٣ مليون درهم في تكاليف الموظفين وانخفاض بمبلغ ٢١,٧ في تكاليف الموظفين من مصادر خارجية بالإضافة إلى مبلغ ١١,١ مليون درهم في تكاليف الاستهلاك. وانخفض معدل التكلفة إلى الدخل للمجموعة إلى ٣٥,٦٪ مقارنة بنسبة ٣٧,٥٪ للعام السابق.

وقد أغلق معدل القروض والسلف المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلف عند نسبة ٤,٢٪ مقابل ٣,٢٪ في السنة السابقة، وبلغ معدل خسائر الائتمان الصافية إلى متوسط القروض والسلف نسبة ٦,٢٪ مقارنة مع ٣,٨٪ في العام السابق. رصدت المجموعة مخصصات جيدة ضد خسائر القروض بمعدل تغطية متحفظ لخسائر القروض بنسبة ٨٤,٣٪ مقارنة مع ٨١,٤٪ في نهاية العام السابق، ولا يأخذ هذا المعدل بعين الاعتبار العقارات المرهونة وغيرها من أصول الضمانات المتوفرة عن القروض. إضافة إلى ذلك، لدى البنك احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع لمخاطر الائتمان بما يعادل ١,٥٪ من الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان، والتي تبلغ ٤٢١ مليون درهم. وإلى جانب هذا الاحتياطي، فإن معدل تغطية المخصصات قد ارتفع إلى ١١٨٪.

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٤,٧٪ ليصل إلى ٤٢,٥ مليار درهم مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٥. والجزء الأكبر منها قادم من الزيادة في إجمالي القروض والسلف بقيمة ١,٢ مليار درهم والقروض للبنوك بمبلغ ٢٢٢,٤ مليون وزيادة في الاستثمارات بقيمة ٦٩٥,٦ مليون درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات البنكية للشركات بنسبة ١٢٤,٢٪ بمبلغ ٢,٥ مليار درهم عن العام السابق. كما انخفضت محفظة القروض لقطاع الخدمات البنكية للأفراد بمبلغ ٣٨٢ مليون درهم وانخفضت محفظة القروض لقطاع الخدمات البنكية للأعمال بقيمة ٨٦٢,٥ مليون درهم مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

الأداء المالي (تتمة)

وشهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٥,٧٪ لتصل إلى ٢٩,٤ مليار درهم مقارنة مع عام ٢٠١٥. وجاء هذا النمو بشكل رئيسي بسبب ارتفاع قدره ١,١ مليار درهم في الودائع تحت الطلب ومبلغ ٤٥٥,٤ مليون درهم في الودائع لأجل.

وأعدت المجموعة خلال العام تصنيف الاستثمارات المدرجة في محفظة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بقيمة سوقية قدرها ٤,١٣ مليار درهم لمحفظة الاستثمارات المتاحة للبيع. وقد ارتفعت محفظة استثمارات المجموعة البالغ قيمتها ٦٩٥,٦ مليون درهم لتصل إلى ٤,٨ مليار درهم.

بلغ الشق الأول من رأس مال البنك وفقاً لاتفاقية بازل ٢ بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠١٦ وأي توزيعات أرباح ما نسبته ٢١,٨٪ في نهاية العام، مقارنة بنسبة ٢٢,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٥، في مقابل الحد الأدنى البالغ ١٢٪ المقرر من قبل المصرف المركزي، مما يبرهن على أن هذا المستوى من رأس المال يوفر للبنك متسعاً للنمو في عام ٢٠١٧. بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام ما نسبته ١٦,٩٪، مقارنة بنسبة ١٩,١٪ في نهاية عام ٢٠١٥، كما بلغ معدل السلف إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٨٥,٥٪ مقارنة بنسبة ٨٣,٣٪ في نهاية ٢٠١٥.

التصنيف الائتماني

جاء تصنيف البنك حسب درجات تصنيف وكالات التصنيف الائتماني الرائدة كالتالي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	المنظرة المستقبلية
موديز	أكتوبر ٢٠١٦	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	سبتمبر ٢٠١٦	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال انتليجنس	سبتمبر ٢٠١٦	A- / A2	مستقرة

التطورات المسجلة في العام ٢٠١٦

- إنشاء قسم الخدمات المصرفية للأعمال مهمته تقديم خدمة متخصصة وشاملة للشركات الصغيرة والمتوسطة
- إطلاق خدمة تحويل الأموال الفوري من "راك لتحويل الأموال" إلى الهند والفلبين
- إطلاق "هوم إن ون"، منتج جديد ومبتكر للتسهيلات العقارية
- إطلاق بنجاح منصة موحدة تجمع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف لتقديم تجربة مصرفية رقمية سلسلة تحت منصة الخدمات المصرفية الرقمية الجديدة "راك بنك بيوند"
- توسيع نطاق المنتجات التي تقدمها شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
- إعادة تصميم علامتها التجارية وتعزيز أنشطة وبرامج خدمة العملاء في البنك
- إطلاق مبادرات حول إدارة المواهب والتعلم والتنمية لموظفي البنك

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

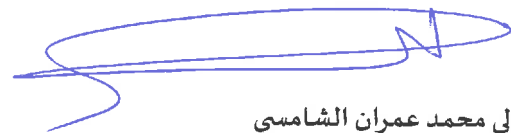
الجوائز المستلمة في العام ٢٠١٦

- جائزة أفضل منتج خدمات مصرفية عبر الانترنت في الشرق الأوسط عن "خدمة الدردشة المباشرة" خلال حفل توزيع جوائز مجلة "آسيان بانكر" لمنطقة الشرق الأوسط - منتجات الأفراد
- "بنك المشاريع الصغيرة والمتوسطة للعام" خلال حفل توزيع جوائز أربيان بنس ستارت - أب لعام ٢٠١٦
- "جائزة الاطلاقات الأولى في الدولة" عن بطاقة بنك رأس الخيمة الوطني الإئتمانية المشتركة للمجهرات في المنطقة، وعن إطلاق بطاقة تايتانيوم ماستركارد الإئتمانية ضمن فعالية عملاء ماستركارد
- "أفضل فريق أمن معلومات متميز للعام" ضمن حفل جوائز مستشار الأمن الشرق الأوسط
- "أفضل حملة علامة تجارية / تسويقية لاطلاق الخدمة المصرفية الجديدة" راك إلبت " خلال حفل توزيع جوائز مجلة "ذا بانكر" الشرق الأوسط ٢٠١٦
- جائزة "قائد الأمن في الشرق الأوسط" خلال حفل توزيع جوائز الأمن الشرق الأوسط
- أفضل خدمة موقع إلكتروني متكاملة ضمن جائزة أولمبيان مقدمة من ايثوس للحلول المتكاملة
- أفضل خدمة تطبيق ملاحظات العملاء ضمن جائزة أولمبيان مقدمة من ايثوس للحلول المتكاملة
- أفضل خدمة إيجابية لآراء العملاء ضمن جائزة أولمبيان مقدمة من ايثوس للحلول المتكاملة
- جائزة أفضل المنتجات الجديدة وتحسين المنتجات عن منتج التسهيل العقاري "هوم إن ون" ضمن جوائز التجربة الرقمية في الخليج
- جائزة أفضل منبه متكامل لمنتج "موبايل كاش" ضمن جوائز التجربة الرقمية في الخليج
- جائزة أفضل استخدام رقمي داخلي لتطبيق "الحاسوب اللوحي المصرفي" ضمن جوائز التجربة الرقمية في الخليج
- جائزة الريادة الرقمية عن خدمة "الدردشة المباشرة" ضمن جوائز التجربة الرقمية في الخليج
- جائزة أفضل تجربة عملاء متكاملة ضمن جوائز التجربة الرقمية في الخليج

النظرة لعام ٢٠١٧

بالنظر إلى المستقبل، فإن البنك سيواصل التزامه بتحقيق النمو القوي والمستدام في جميع القطاعات وعلى مستوى الخدمات البنكية للأفراد والشركات والخزينة والتأمين. كما سيركز البنك بشكل أكبر على تحسين سبل التعاون والترابط داخل البنك لرفع الكفاءة مع المحافظة على تنوع مصادر الدخل. ومن خلال القيام بذلك، فإننا نهدف إلى تقديم خدمة أفضل لعملائنا من خلال منحهم تجربة سلسلة عبر المنتجات والخدمات المتنوعة التي يقدمها البنك بفضل الأساليب الرائدة في خدمة العملاء، والابتكار، والسهولة والبساطة. كما سنواصل تعزيز قدرتنا على مواجهة أي تحديات في المستقبل.

عن والنيابة عن مجلس الإدارة



معالي محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة

١ فبراير ٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

رأس الخيمة

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول 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 إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً 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 ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى بدولة الإمارات العربية المتحدة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً 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 تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نبدى رأياً منفصلاً بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة القروض والسلف

المخاطر

قمنا بالتركيز على هذا الأمر لأنه بحاجة إلى قرارات مهمة من الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة بخصوص تحديد القروض التي انخفضت قيمتها، وتقييم الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمتها، وتقدير المبلغ القابل للاسترداد وقيمة الضمان. ونظراً لأهمية القروض والسلف بالصافي (التي تمثل 6.8٪ من إجمالي الأصول) وعدم التيقن من التقدير، فإننا نعتبر هذا الأمر من الأمور الأساسية للتدقيق. وينشأ أكبر قدر من عدم التيقن من المحافظ التي ينتج فيها انخفاض القيمة من النماذج الجماعية المرتبطة بالتعرضات غير المضمونة للمخاطر أو المعرضة لنقص محتمل في الضمان.

إن التقديرات للمخصص الجماعي تعتبر الأكثر أهمية كونها الأكثر عرضة للتعديلات. ويرتبط التقديرين الأساسيين في تقدير المخصصات الجماعية باحتمالية التعثر وفترة الظهور، مع كون تقدير احتمالية التعثر هو التقدير الأكثر أهمية.

وعلاوة على ذلك، فإن المخصصات الفردية للبنك غير موضوعية، نظراً للحاجة إلى التقديرات ومحدودية البيانات المتاحة عن التدفقات النقدية المستقبلية، فتخضع تلك القروض للمتابعة الفردية ويقتضي تقدير المخصصات الفردية معرفة كل مقترض، ويعتمد التقدير الأساسي للمخصصات الفردية على هذه المحافظ على قيمة الضمان الرئيسي القابلة للاسترداد.

تقوم الإدارة بمراجعتها لنماذج أرصدة المخصصات لتعكس عوامل المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في النماذج. يتطلب ذلك حكم الإدارة على ملاءمة تلك العوامل بما في ذلك قيمتها المقدرة.

تقوم الإدارة بتطبيق التعديلات أو المراجعات أيضاً عندما تعتقد أن المعالم والحسابات المبنية على البيانات غير ملائمة سواء بسبب الاتجاهات الناشئة أو النماذج التي لم تتناول المخاطر في محفظة القروض. وكمثال على ذلك، رؤية الإدارة للتركيزات الخاصة ببعض العملاء والتي تطبيقها الإدارة بما يزيد عن ناتج نموذج انخفاض القيمة. وتتطلب هذه المراجعات للأحكام جوهرية.

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

تضمنت إجراءات التدقيق التي اتبعناها تقدير الضوابط على الاعتماد وتسجيل القروض ومتابعتها وتقييم المنهجيات والمدخلات والافتراضات، التي يستخدمها البنك لحساب حالات الانخفاض في القيمة المقدرة تقديراً جماعياً، مع تقدير كفاية مخصصات انخفاض القيمة للقروض المقدرة تقديراً فردياً.

اختبرنا التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة لتحديد القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات لهذه الأصول، واقتضى ذلك اختبار ما يلي:

- الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية على تسجيل القروض التي انخفضت قيمتها في الوقت المناسب.

- الضوابط على نماذج حساب انخفاض القيمة، و

- ضوابط الحوكمة، التي تشمل مراجعة الاجتماعات الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية اعتماد مخصصات انخفاض قيمة القرض.

اختبرنا عينة من القروض، لتقدير ما إذا كان إدراك حالات انخفاض القيمة حدث في الوقت المناسب.

وبالإضافة إلى ذلك، فقد ركزنا أيضاً على التعرضات ذات الأهمية الفردية، واختبرنا الافتراضات الأساسية لاكتشاف انخفاض القيمة وتقديره، بما في ذلك التنبؤات بالتدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمان الأساسي وتقديرات الاسترداد عند التعثر.

أولينا اهتماماً كبيراً للمنهجيات الجماعية لانخفاض القيمة، مع تركيز خاص على قروض الأفراد، إما نظراً لحجمها النسبي أو للأثر المحتمل للمدخلات والافتراضات المتغيرة. وبالمثل، فقد ركزنا أيضاً على المحافظ التي كان من المحتمل أن تكون أكثر حساسية للاتجاهات الاقتصادية الناشئة.

يمكن أن يكون حساب الاستثمارات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية" ومعيار التقارير المالية الدولية (١٣) "قياس القيمة العادلة" معقدا وذا أثر كبير على قياس أهداف البنك. فتقييم الأدوات المالية يشمل خطرا كبيرا، وخصوصا فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات غير المدرجة وغير السائلة نتيجة لما يلي:

- الطبيعة التقديرية، الناتجة عن الاستثمارات غير المدرجة
- استخدام نماذج غير مناسبة لتقييم الاستثمارات
- استخدام افتراضات غير ملائمة لتقييم الاستثمارات
- الاعتماد على نماذج تقييم، غير مدعومة دعما كاملا بأدلة موضوعية قوية
- موثوقية الأسعار التي يعتمد عليها التقييم
- وعلاوة على ذلك، فإن محاسبة التحوط موضوعا محاسبيا معقدا في التقارير المالية، نظرا لما يلي:
- منهجية التخصيص واختيار الفعالية وقياس عدم الفعالية والتوثيق، و
- تقييم أدوات التحوط، مع الأخذ بعين الاعتبار تسويات القيمة للطرف المقابل ومخاطر الائتمان للبنك ومخاطر التمويل.

اشتملت إجراءات التي اتبعناها على ما يلي:

- اختبار فعالية تصميم وتشغيل الضوابط ذات الصلة في عمليات تقييم الأدوات المالية للبنك، ومنها الضوابط على عملية تغذية البيانات والمدخلات الأخرى في نماذج التقييم والضوابط على عمليات اختبار النماذج الجديدة أو التغييرات في النماذج الحالية، واعتمادها.
- مراجعة الضوابط الداخلية المرتبطة بتقييم الأدوات المالية واختبارها.
- مراجعة تقييمات الأسعار المتقدمة، التي قد لا تكون ملائمة للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة.
- مراجعة بعض نماذج تقييم الاستثمار، بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة وتقييم معقولة الافتراضات، المستخدمة في النماذج.
- التحقق من القيم السوقية للاستثمارات المدرجة (الأوراق المالية) ومقارنة المدخلات القابلة للملاحظة مقابل المصادر المستقلة وبيانات السوق المتاحة بالخارج وتقييم اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"؛
- مراجعة السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الدين المدرج واستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع.
- بالنسبة للأدوات، ذات مدخلات التقييم غير القابلة للملاحظة، استعنا باختصاصي التقييم الداخلي بشركتنا لتقدير افتراضات التقييم المستخدمة والتعرض لها، بما في ذلك دراسة منهجيات التقييم البديلة التي يتبعها المشاركون الآخرون بالسوق.
- مقارنة منهج التسعير بالبنك بمنهج تسعير كبرى المؤسسات الأخرى.
- مراجعة سياسة البنك لتصنيف التقييمات على مستويات (١ أو ٢ أو ٣)، بالإضافة إلى مراجعة إفصاحات الأدوات المالية الأخرى؛
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر وأهدافها.
- وبالإضافة إلى ما سبق، فقد قدرنا مدى كفاية إفصاحات البنك، بما في ذلك دقة تصنيف قياس القيمة العادلة وكفاية الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المهمة غير القابلة للملاحظة والتغييرات في التقدير التي تحدث أثناء الفترة، والحساسية للافتراضات الرئيسة.
- مراجعة الحسابات لتقدير علاقات التحوط، بما في ذلك تخصيص الضمان لملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

موثوقية واستمرارية تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها

المخاطر

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

- قد يؤدي نقص أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات إلى اشتملت إجراءات التدقيق التي اتبعناها ما يلي:
- عواقب وخيمة تؤثر على استمرارية العمل وعلى عملية
 - مراجعة أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية؛
 - مراجعة ضوابط الكمبيوتر العامة المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات الرئيسية؛
 - تقييم بيئة أمن تكنولوجيا المعلومات، بالاستعانة بمدققي نظام تكنولوجيا المعلومات المعتمدين بشركتنا؛ و
 - التركيز على اختبار الضوابط الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات العمل.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى التي تتألف من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي في تاريخ قبل تاريخ مدقق الحسابات هذا. ومن المتوقع أن تكون بقية معلومات التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا إياها. 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 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، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد 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 لتمكينها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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 الا القيام بذلك. ويضطلع القيمون على الحوكمة بالمسؤولية حيال الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا 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.
- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل 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.

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 تأثيرا معقولا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

ومن بين الامور التي تم التوصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة هي تحديد تلك الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور 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 امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

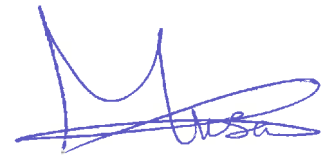
تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة للبنك 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) يبين الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة للمجموعة شراؤها لأوراق مالية واستثمارها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
 - (٦) يوضح الإيضاح رقم ٣٤ 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦.
 - (٨) يوضح الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

١ فبراير ٢٠١٧

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد

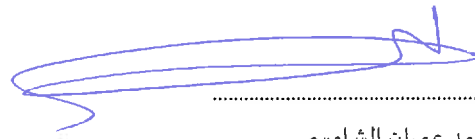
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٤٣١,٠١٦	٤	الموجودات
١,٩٠٦,٨١٣	٢,٦٢٩,٢٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٦	مطلوب من بنوك أخرى
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٨١٠,٦٨٢	٧	قروض وسلف، بالصافي
٣٠٠,١١٣	٣٤٠,٩٥٩	٨	استثمارات في أوراق مالية
٤٨٤,٢٨٤	٥٢٥,٤٨٨	٩	موجودات عقود التأمين ودمم مدينة
١٧٧,٣٤٩	١٧٤,١٤١	١٠	موجودات أخرى
٨٩٧,٤٥٠	٨٧٢,٨٤٤	١١	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٤٠,٥٨٧,٣٧٣	٤٢,٥١٠,٢٢٩		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	١,٥٦١,٨٧٧	١٢	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٩,٣٩٨,١٨٥	١٣	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٣٠,٠٧٢	١٤	سندات دين مصدرة
٣٨٩,٧٨٣	٤٦٥,٨٢٦	١٥	مطلوبات عقود التأمين ودمم دائنة
٧٣٩,١٦٩	٧٧٣,٨٩٠	١٦	مطلوبات أخرى
٣٢,٨٦٩,٩٢٥	٣٤,٩٢٩,٨٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
١١٠,٣٥٠	-	١٨	علاوة إصدار
٨٣٩,٥٩٠	٩٥٠,٤٣١	١٨	احتياطي قانوني
٢,١٠٢,٩٥١	١,٨٧٩,٠٢٩		أرباح مستبقة
٢,٩٥٠,١١٦	٣,٠٣١,٢٠٩	١٩	احتياطيات أخرى
٧,٦٧٩,٢٥٢	٧,٥٣٦,٩١٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٨,١٩٦	٤٣,٤٦٥	٢٠	الحصص غير المسيطرة
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٥٨٠,٣٧٩		مجموع حقوق الملكية
٤٠,٥٨٧,٣٧٣	٤٢,٥١٠,٢٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



بيتر ويليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي



سعادة محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٩٠١,٧٥٤	٢,٧٥٨,٨٧٤	٢١	إيرادات فوائد
(٢٢٣,٨٢٩)	(٢٧٦,٧٩٤)	٢١	مصاريف فوائد
٢,٦٧٧,٩٢٥	٢,٤٨٢,٠٨٠		صافي إيرادات الفوائد
٤٠٥,٢٨٧	٣٧٩,٧٧٦	٢٢	إيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٤,٩١٧)	(٣٦,٧٥٥)	٢٢	توزيعات للمودعين
٣٧٠,٣٧٠	٣٤٣,٠٢١		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣,٠٤٨,٢٩٥	٢,٨٢٥,١٠١		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٨٢,٢٥٠	٦٥٥,٠٠٢	٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٤,٨٩٤	١٠٧,١٥٠		إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٣٧,٥٠٥	٥٥,٢٤٠	٢٤	إجمالي أرباح عقود التأمين
(٦,١٦٨)	١٢٦,٣٠٥	٢٥	أرباح / (خسائر) الاستثمار
٨٢,٤٥٦	٧٠,٥١٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٠,٩٣٧	١,٠١٤,٢١٢		الإيرادات غير محملة بالفائدة
٣,٩٣٩,٢٣٢	٣,٨٣٩,٣١٣		إيرادات تشغيلية
(١,٤٧٨,٥٠٧)	(١,٣٦٨,٦٢١)	٢٦	مصاريف تشغيلية
٢,٤٦٠,٧٢٥	٢,٤٧٠,٦٩٢		الربح التشغيلي قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٠٥٥,٤٠٥)	(١,٨٠٧,٧١٤)	٦ (د)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، بالصافي
١,٤٠٥,٣٢٠	٦٦٢,٩٧٨		الربح للسنة
			<i>العائد إلى:</i>
١,٤٠٠,٣٨٧	٦٥٩,٥٤٢		مساهمي البنك
٤,٩٣٣	٣,٤٣٦		الحصص غير المسيطرة
١,٤٠٥,٣٢٠	٦٦٢,٩٧٨		الربح للسنة
			<i>الربح للسهم:</i>
٠,٨٤	٠,٣٩	٢٧	- الأساسية والمخفضة 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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٠٥,٣٢٠	٦٦٢,٩٧٨	الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى (بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة)
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
(١٤,٢٧٤)	٣٩,٥٧٧	
(١٤,٢٧٤)	٣٩,٥٧٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١,٣٩١,٠٤٦	٧٠٢,٥٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٣٨٩,٠٢٩	٦٩٦,١٤٤	مساهمي البنك
٢,٠١٧	٦,٤١١	الحصص غير المسيطرة
١,٣٩١,٠٤٦	٧٠٢,٥٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الأطراف غير المسيطرة	ملكية عائلة مساهمي البنك	احتياطيات أخرى	أرباح مستغاة	احتياطي قانوني إلزامي	علاوة إصدار	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠٥٠٣٢٠	٤٩٣٣	١٤٠٠٣٨٧	-	١٤٠٠٣٨٧	-	-	١٠٠٣٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٤٠٣٧٤)	(٢٩١٦)	(١١٣٥٨)	(١١٣٥٨)	-	-	-	-	الربح للسنة
١٠٣٩١٠٤٦	٢٠١٧	١٠٣٨٩٠٢٩	(١١٣٥٨)	١٤٠٠٣٨٧	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٠٣٩٧)	-	(٢٠٣٩٧)	(٢٠٣٩٧)	(٤٢٠٠٠)	-	-	-	الركيزة
٣١١٧٩	٣١١٧٩	-	-	-	-	-	-	تحول إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان
-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	(١٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	حذف أسهم خزينة
-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	(١٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	الاستحواذ على حصة غير مسيطرة في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
(٨٣٨١٢٣)	-	(٨٣٨١٢٣)	-	(٨٣٨١٢٣)	-	-	-	تحول إلى احتياطي مخاطر الائتمان
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	تحول إلى احتياطي الأعمال البنكية العام
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الربح للسنة
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الدخل الشامل الأخرى
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرعاية
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	تحول إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	تحول إلى الاحتياطي القانوني
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	تحول إلى الاحتياطي الاحتياطي
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تمثل الأيضاحات 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 ٢٠١٦

١٤

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٠٥,٣٢٠	٦٦٢,٩٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
١,٠٥٥,٤٠٥	١,٨٠٧,٧١٤	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، صافي
١٢١,٣٠٢	١٠٨,٩٠٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٨٧٢	٣,٢٠٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥٠,٤٠٠)	٥٥٠	التقييم العادل لأصول مستحوز عليها
١٩,٣٠٥	١٩,٨٤٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٩٣٤)	(٩٧٨)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٦,١٢٩	١٤,٨٧٨	إطفاء علاوة / خصم متعلق بأوراق مالية استثمارية
٧٩٩	(٤,٢١٩)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة
٦,٠٠٠	٢٥,٦١١	مخصص انخفاض في قيمة أوراق مالية استثمارية
-	(١٢١,١٢٨)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
-	(٢٢٧)	الربح من أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة
٢,٦١٩,٧٩٨	٢,٥١٧,١٣٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٠٦,٤٨٩)	٤٥٩,٩١٤	الزيادة / (النقص) في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٤٤٢,٤٤٢)	(١,٠٠٣,٠٤١)	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
(٣,٥٨٧,٠٢٦)	(٢,٧٣٥,٤٨٧)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(٢٧,١٤٧)	(٤٠,٨٤٦)	الزيادة في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
(٩١,٩٣٠)	(٤١,٧٥٤)	الزيادة في موجودات أخرى
٢٩٤,٣٣٤	٥٠٥,٧٣٦	الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى
٣,١٦٨,٦٩٧	١,٥٧٨,٠٨٠	الزيادة في ودائع من العملاء
(١٨,٢٤٨)	٧٦,٠٤٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
٤٩,٣٣٧	١٤,٨٧٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٦٥٨,٨٨٤	١,٣٣٠,٦٦١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧٨,١٥٩)	(٣,٩٠١,١٩٦)	شراء أوراق مالية استثمارية
(٧٩,٠٦٩)	(٨٥,٠٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٣,١٨٧	٣,٣٣٠,٢٤٨	عائدات إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية
١٨,١٧٤	١,٧١٤	عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٠٣,٩٥٦)	-	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، بالصافي
(٥٧٩,٨٢٣)	(٦٥٤,٢٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٣٨,١٢٣)	(٨٣٩,١٤٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٧٨)	(٤٨٢)	زكاة مدفوعة
١,١٩٧,٠٩٨	(١٣٤,٦٥٥)	(شراء) / إصدار سندات دين
٣٥٨,٥٩٧	(٩٧٤,٢٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١,٤٣٧,٦٥٨	(٢٩٧,٨٩٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١,٠٠٢,١٩١	٢,٤٣٩,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٤٣٩,٨٤٩	٢,١٤١,٩٥٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 من خلال شبكة مؤلفة من ثمانية وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كل من البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصوح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع أنواع أعمال التأمين.
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ.	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 تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راك للتمويل كايما المحدودة	١٠٠ دولار أمريكي	٩٩,٩٪*	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي.

* 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.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، النباتات المثمرة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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)

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها، بينما يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعدها	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>ضرائب الدخل</i> ، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخصائر غير المحققة
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية</i> ، بحيث تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية. تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ <i>مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف</i> يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
١ يناير ٢٠١٨	• وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
	• قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
	• أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> ، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ <i>عقود التأمين</i> : وذلك فيما يتعلق بالتواريخ المختلفة لسريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>الاستثمارات العقارية</i> : ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقرير المالية رقم
٩ للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقرير المالية
رقم ٩ للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحااسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات للجوانب التالية:

- القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات ورقم ١١ عقود الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.

١ يناير ٢٠١٨ 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 تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يتناول المعيار تفاصيل حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبية واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم 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.

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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما تتوقع المجموعة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و ١٥ و ١٦.

وعلى الرغم من التأثير الملحوظ الذي قد يسفر عن تطبيق النسخة النهائية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن موجوداتها ومطلوباتها، إلا أنه لا يمكن عملياً توقّر تقدير معقول عن تأثيرات تطبيق تلك المعايير حتى إجراء المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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.

(أ) أساس الإعداد

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

سرى العمل بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") من ١ يوليو ٢٠١٥. وقد مُنح البنك فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقام باستيفاء تلك الأحكام الانتقالية.

(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 المومحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

تنتمي الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخر إلى مالكي المجموعة وإلى الأطراف غير المسيطرة، وينتهي 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 ٢٠١٦ (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 كمعاملات 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 مساهمي 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. عندما تكون موجودات الشركة التابعة مدرجة بقيمة إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة وتكون الأرباح والخسائر المتراكمة ذات العلاقة قد تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية، تتم المحاسبة عن المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والتي تم تراكمها في حقوق الملكية كما لو أن الشركة الأم إستبعدت الموجودات ذات الصلة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر المحولة مباشرة إلى الأرباح المستبقاة على النحو المحدد بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستبقاة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة معادلة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الزميلة أو المشاريع المشتركة.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوقٍ نشطة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل المقابل النقدي المدفوع للحصول على القرض أو شراؤه بما في ذلك أي تكاليف مرتبطة بالمعاملات، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على تعرض القروض والسلف للانخفاض في القيمة. لا تعتبر القروض والسلف أنها تعرضت للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا عندما يتوفر دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها.

إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى توفر الدليل الموضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

- العجز عن سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- مواجهة المقترض لصعوبات في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض.
- المباشرة في إجراءات إشهار الإفلاس.
- تراجع المركز التنافسي للمقترض.
- التراجع في قيمة الضمانات.
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد الانخفاض في القيمة إلا عندما يتوفر دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها.

(١) تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.

(٢) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكلٍ جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكلٍ فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

يتم قياس مبلغ الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد. إذا نقص مبلغ الانخفاض في القيمة لاحقاً نتيجة لحدث يحصل بعد عملية الحذف، يتم تحرير المخصص وقيده في بيان الدخل الموحد. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم المستخدم في قياس أي خسارة انخفاض في القيمة يمثل سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المرهونة التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

ولأغراض التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان (أي على أساس تصنيف المجموعة الذي يتضمن نوع الأصل والقطاع ونوع الضمان وحالة التأخر عن السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تتصل هذه الخصائص بعملية تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات كوئها تُعد مؤشراً على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات الجاري تقييمها.

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات تعكس وتتوافق مباشرة مع التغيرات في البيانات ذات الصلة الملاحظة من فترة لأخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة أو أسعار العقارات أو حالة السداد أو أي عوامل أخرى تدل على التغيرات التي طرأت على احتمال وقوع الخسائر وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمتين في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكلٍ منتظم من قبل المجموعة للحد من أي فروقات بين تقديرات الخسارة وتجربة الخسارة الفعلية.

عندما يصبح قرض ما غير قابل للتحويل، يتم حذفه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض. ويتم ذلك في العادة خلال فترة تتراوح بين ستة شهور وأثنى عشر شهراً من تاريخ تعثر سداد القرض وبحسب نوعه. أما قروض الرهن العقاري المتعثرة فيتم حذفها بعد معالجة كل حالة على حدة. وفي حالة عدم توفر المخصص ذي الصلة، يتم قيد قيمة القروض المحذوفة في بيان الدخل الموحد مع إدراج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

إن القروض التي يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بصورة جماعية أو التي تكون هامة من الناحية الفردية والتي أعيد التفاوض بشأن شروطها لا تعتبر متأخرة السداد ولكن تُعامل كقروض جديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة 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 المرابحة

المرابحة 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 المرابحات 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 الطرفين 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.

(٤) الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل 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 أيأ من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة. يتم تسجيل الإيرادات المقدره من عقد الوكالة على أساس الاستحقاق طوال الفترة، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. وتُحتسب الخسائر في تاريخ إعلانها من الوكيل.

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه البنك (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعد 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) 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 تكديدها.

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

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصص حقوق الملكية للشركة المشتريّة التي كانت تحتفظ بها سابقا 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 للحصص التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقا في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كريح شراء.

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تقاس مبدئيا 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 وفقا للأساس المحدد في أي معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب مقتضى الضرورة.

إذا تضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يقاس ذلك المقابل المشروط 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 تنبغ 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 المشروط التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروط. لا يعاد قياس المقابل المشروط المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروط المصنف كأصل أو مطلوب يعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٣٩ و ٢٧ 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 استيعادها.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(هـ) اندماج الأعمال والشهرة (تتمة)

الشهرة

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 ستويا 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.

(و) الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

(ز) الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الإستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة "كأدوات دين".

تقاس أدوات الدين، بما فيها القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها، و
 - إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة فقط بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.
- تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الموجودات المالية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها. بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحاسبية، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتفيد بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للإيضاح رقم ٣ (ج) حول البيانات المالية الموحدة.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بالفوائد المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصلة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات الملكية التي تصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقا لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت فائدة مستبقة في الموجودات المالية للشركة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين أعباء الفوائد التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل الموحد.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية.

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغى الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المتكبدة في بيان الدخل الموحد.

(ط) استثمارات في أوراق مالية

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها في الأوراق المالية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية بغرض المتاجرة، استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، استثمارات متاحة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاعتراف المبدئي.

أوراق مالية بغرض المتاجرة: هي استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ويتم اقتناؤها بالأساس بغرض المتاجرة فيها لجني أرباح منها.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة تكون لدى إدارة المجموعة النية الصادقة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين تاريخ استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع كمية ليست قليلة من الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل واعتبارها متاحة للبيع، إلا إذا كان البيع نتيجة للتدهور الكبير في أوضاع الجهة المصدرة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)**

**٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ط) استثمارات في أوراق مالية (تتمة)**

استثمارات متاحة للبيع: هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف أو (ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

إن المشتريات والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع يتم احتسابها في تاريخ التسوية.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية، باستثناء الموجودات المحتفظ بها بغرض المتاجرة، مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، يتم تحميل تكاليف المعاملة على حساب الربح والخسارة. يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في قبض التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كامل. يتم لاحقاً احتساب الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم احتساب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو يتعرض للانخفاض في القيمة. وفي هذا الوقت، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية حيث إن المجموعة ترى أن أسعار الطلب هي أفضل ما يمكن الاعتماد عليه لاحتساب القيمة العادلة. وإذا كانت سوق الأصل المالي غير نشطة (وكذلك للأوراق المالية غير المدرجة)، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

يتم قيد الفائدة المكتسبة عن الاحتفاظ بالاستثمارات في الأوراق المالية ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

تقيد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي للانخفاض في القيمة. في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية لما دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار عند تحديد ما إذا كان الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته. وعند وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي المحتسبة سابقاً ضمن الربح أو الخسارة - يتم حذفها من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وليس من خلال بيان الدخل. يخضع تقييم الانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة متاحة للبيع أو المحتفظ بها للاستحقاق وفقاً للسياسة المحاسبية للانخفاض في قيمة القروض والسلف (إيضاح ٣(ج)).

(ي) مطلوب من 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 للقروض والسلف (إيضاح ٣(ج)).

(ك) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) 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.

توتق المجموعة عند إبرام المعاملة العلاقة بين أدوات التحوط والبند المتحوط، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. كما توتق 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 للبند المتحوط.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٣١.

تحوطات القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة باعتبارها تحوطات للقيمة العادلة في بيان الدخل، مع أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحولة التي تعزى إلى المخاطر المتحولة. تطبق المجموعة فقط محاسبة تحوطات القيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة الثابتة على سندات الدين الصادرة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال لمبادلات أسعار الفائدة المستخدمة للتحوط من مخاطر سندات الدين ذات السعر الثابت الصادرة، في بيان الدخل ضمن "مصاريف الفوائد". ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل ضمن "إيرادات أخرى من العمليات". يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المتحولة الصادرة بسعر ثابت والتي تعزى إلى مخاطر أسعار الفائدة في بيان الدخل ضمن "مصاريف الفوائد".

إذا كان مبلغ التحوط لا يفي بمعايير محاسبة التحوط، فإن التعديل على القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي يتم قياسه باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم إطفاءه إلى الربح أو الخسارة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

(م) سندات الدين المصدرة

يتم الاعتراف بسندات الدين المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المكتبة. 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.

(ن) 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 بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ 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

١٥ - ٤

٦ - ٤

٦ - ٢

٤ - ٢

مباني

أجهزة وبرمجيات حاسوب

أثاث وتجهيزات ومعدات

تحسينات على عقار مستأجر

مركبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ن) ممتلكات ومعدات (تتمة)

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 مباشرةً 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.

(س) 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 بالمنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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.

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص 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 قدمت 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.

(ع) موجودات برسم الأمانة

تستثنى الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي يضطلع فيها البنك بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل من هذه البيانات المالية الموحدة. وتفيد الإيرادات المحققة من الخدمات الاستثمارية التي تقدمها المجموعة وفقاً لسياسة المحاسبية للرسوم والعمولات (إيضاح ٣(ت)).

(ف) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم بيان 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 البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ص) مخصصات ومطلوبات طارئة

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث 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 ذات صلة.

(ق) مطلوب للعملاء

تحتسب المبالغ المستحقة للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ر) 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 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.

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل 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 المقدر 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.

(ت) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) مقاصد الأدوات المالية

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

(خ) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول عن 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 بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يمتلك البنك قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة.

(ذ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ علما 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 متراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة باعتبارها إما أعماراً إنتاجية محددة أو غير محددة.

تطفاً 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 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 ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) 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. تتكون فئة التأمين العام من التأمين ضد الإصابات والجماعي 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 هيكلته 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 المقدر، 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 للتحويل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها في المصاريف التشغيلية الأخرى في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

تكاليف استحواذ مؤجلة

تتم رسمة 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.

(١) التصنيف

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

إن العقود التي تقبل المجموعة بموجها 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 التغير 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.

(٢) الاعتراف والقياس

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:

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

تكاليف استحواذ مؤجلة (تتمة)

٣) المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة 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 المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بناء على تقديرات الإدارة.

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

٥) إعادة التأمين

تتنازل المجموعة عن مخاطر التأمين من خلال إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع 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 الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

تكاليف استحواذ مؤجلة (تتمة)

(٦) تكاليف استحواذ مؤجلة

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

(٧) 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.

(٨) مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

يتم تحديد التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة الالتزامات المُعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكيدة 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 المتكيدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	نقد في الصندوق
٨.٢,٦٤٧	٨١٩,٥٣٩	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:
٢٧٧,٨٣٥	٢٤٣,٦٧٧	ودیعة إلزامية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٢٧,٧١٤	٣,٠١٧,٨٠٠	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	
<u>٤,٩٠٨,١٩٦</u>	<u>٤,٤٣١,٠١٦</u>	

تمثل الودائع الإلزامية المحتفظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى للبنك. 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 من ٠,٦٢٪ إلى ٠,٧٢٪ (٢٠١٥: من ٠,٢٢٪ إلى ٠,٤٠٪) سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

-٥ مطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٩٩٩,٥٢٣	٨٨٥,٩٢٣
٤٩٥,٨٥٨	٢٧٠,٣١٠
٤٠٨,٥٦٧	٩٦٤,٠٠٠
=	٤٣٩,٤٣٧
٢,٨٦٥	٦٩,٥٦٠
<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	<u>٢,٦٢٩,٢٣٠</u>

ودائع لدى بنوك أخرى

ودائع تحت الطلب

قبولات بنكية

قروض مشتركة

أخرى

التركيز الجغرافي كالتالي:

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٠٤٢,٥٣٠	٩٧٦,٠٣٤
٨٦٤,٢٨٣	١,٦٥٣,١٩٦
<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	<u>٢,٦٢٩,٢٣٠</u>

-٦ قروض وسلف، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٨,١٣١,٦٠٩	١٧,٧٤٩,٥٩٨
١,٩٩٨,٠٠٤	٤,٤٧٩,١١٨
٨,٤١٣,٠٨٣	٧,٥٥٠,٥٨٢
<u>٢٨,٥٤٢,٦٩٦</u>	<u>٢٩,٧٧٩,٢٩٨</u>
(٧٤٤,٦٠٠)	(١,٠٥٣,٤٢٩)
<u>٢٧,٧٩٨,٠٩٦</u>	<u>٢٨,٧٢٥,٨٦٩</u>

(أ) قروض وسلف

قروض الأفراد

قروض بنكية تجارية

قروض بنكية للشركات

مجموع القروض والسلف (إيضاح ٦ (ب))

مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ (ج))

صافي القروض والسلف

(ب) تحليل القروض والسلف

قروض أفراد

قروض الرهن

بطاقات ائتمان

قروض سيارات

قروض شركة بنك رأس الخيمة الوطني لتمويل الأعمال المصرفية

قروض الأعمال البنكية الأخرى

قروض بنكية للشركات

قروض فردية أخرى

مجموع القروض والسلف

٦,٣٦١,١٠٣	٥,٨٩٧,٤١٣
٤,٠٩٨,٨٣٧	٤,٤١٩,٢٧٠
٣,٣٧٩,٦٥٥	٣,٥٤٢,٧٤٤
٣,١٥٨,٧٥٠	٢,٦٤٥,٤٦٥
٦,٢٢١,٠٨٧	٤,٩٩٥,٥٩٤
٢,١٩١,٩٩٦	٢,٥٥٤,٩٨٨
١,٩٩٨,٠٠٤	٤,٤٧٩,١١٨
١,١٣٣,٢٦٤	١,٢٤٤,٧٠٦
<u>٢٨,٥٤٢,٦٩٦</u>	<u>٢٩,٧٧٩,٢٩٨</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		(ج) مخصص انخفاض القيمة
٥٣٩,٢٢٧	٧٤٤,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,١٠٨,٤٦١	١,٨٧٧,٧٧٠	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(٩٠٣,٠٨٨)	(١,٥٦٨,٩٤١)	مشطوب خلال السنة
٧٤٤,٦٠٠	١,٠٥٣,٤٢٩	الرصيد في نهاية السنة
		(د) مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلف صافي من الاسترداد
١,١٠٨,٤٦١	١,٨٧٧,٧٧٠	مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٣,٠٥٦)	(٧٠,٠٥٦)	صافي المسترد خلال السنة
١,٠٥٥,٤٠٥	١,٨٠٧,٧١٤	صافي مخصص انخفاض القيمة للسنة
		يمثل صافي المسترد المبالغ التي استردت لاحقاً من القروض التي سبق حذفها بالكامل.
		(هـ) تغطية مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف
٩١٤,٣٦٨	١,٢٤٩,٤٥٨	إجمالي القروض منخفضة القيمة
٧٤٤,٦٠٠	١,٠٥٣,٤٢٩	المخصص المرصود
٨١,٤٣	%٨٤,٣١	نسبة التغطية

لا تأخذ نسبة المخصص المرصود لإجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة ("نسبة التغطية") بالاعتبار الضمانات المتوفرة التي تشمل النقد والعقارات والموجودات الأخرى القابلة للتحقيق. وقد راعت المجموعة عند احتساب النسبة الواردة أعلاه مجموع مخصص انخفاض القيمة بما في ذلك محفظة انخفاض القيمة للمخاطر المتضمنة في محفظة المجموعة.

(و) موجودات التمويل الإسلامي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		(١) موجودات التمويل الإسلامي
٣,٤٣٣,٦٦٦	٣,١٥٣,٦٧٣	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
١,٠٩٩,٢٢٣	٩٢٧,٨١٠	موجودات تمويل إسلامية للأعمال
-	٢٠٣,٥٥٥	موجودات تمويل إسلامية للشركات
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٢٨٥,٠٣٨	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٢٠,٨٤٩)	(١٤٥,٢٣٤)	مخصص لانخفاض القيمة
٤,٤١٢,٠٤٠	٤,١٣٩,٨٠٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)٦- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)
(و) موجودات التمويل الإسلامي (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٧٣٣,٨٣٨	١,٥٠٨,٩٣٥
١,١٥٦,٠٧٢	٩١٥,٣٧٠
١,٠٩٩,٢٢٣	٩٢٧,٨١٠
٣٨١,٤٨٦	٥٨٧,٥٧٢
١٦١,٥٣١	١٤١,٠٦٦
-	٢٠٣,٥٥٥
٧٣٩	٧٣٠
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٢٨٥,٠٣٨

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

تمويل السلم الإسلامي للأفراد
مرايحة السيارات الإسلامية
تمويل تجاري إسلامي
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
بطاقات ائتمان إسلامية
الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
تمويل إسلامي - أنشطة أخرى

٧ استثمارات في أوراق مالية

(أ) استثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٨٤	٧,٢٧٩
١٠٧	١٠٧
-	٢٠,٦٣٧
٧٤,٧٤٦	٤,٥٤٦,٥٧٠
-	٢١٩,١٠٠
١١٦,٦٣٧	٤,٧٩٣,٦٩٣

أوراق مالية متاحة للبيع

أوراق مالية متداولة
أوراق مالية غير متداولة
صناديق متداولة
سندات دين متداولة*
سندات دين غير متداولة

أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة

سندات دين متداولة
صناديق مشتركة متداولة

٢٠١٥	٢٠١٦
-	١٢,٨٠٤
٣,٩٦٦	٤,١٨٥
٣,٩٦٦	١٦,٩٨٩

أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

سندات دين غير متداولة
سندات دين متداولة

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٢٠,٣٨٠	-
٣,٧٧٤,٠٨٩	-
٣,٩٩٤,٤٦٩	-
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٨١٠,٦٨٢

مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

* قدمت سندات دين متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة دفترية ٥٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٥٨ مليون درهم) كضمانات مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ٥٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٩١ مليون درهم) (إيضاح ١٢).

وقد أعادت المجموعة خلال السنة تصنيف الاستثمارات المعروضة كمحفظة محتفظ بها للاستحقاق بقيمة سوقية تبلغ ٤,١٣٠ مليون درهم إلى محفظة متاحة للبيع، مما أسفر عنه عدم قدرة المجموعة على تصنيف أي استثمارات كمحتفظ بها للاستحقاق لغاية سنة ٢٠١٨.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٧ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)
ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٢,١٠٩	٥٩٢,٧٤٣	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٣٤,٤٦٤	٨٩٢,٩٤٥	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
٧٤,٨٠٠	٦٠٣,٩٥٢	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٨٧,٤٧٨	١٦٦,٢٤٤	جهات تابعة للحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
-	٨٥,٤٣٧	الحكومة - أخرى
٥٩٠,٨١٩	٦٦١,٦٠٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٠١٦	١٥٢,٩٩٢	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٤٤,٧٣٣	١,١٩٩,٦٣٦	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
١٨٥,٠٩٠	٣١٧,٨١٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
-	١٠,٨٤٧	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٢٧,٧٠٦	٩٤,٢٥٧	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٤,٠٦٩,٢١٥	٤,٧٧٨,٤٧٤	مجموع سندات الدين
٤١,٧٨٤	٧,٢٧٩	أوراق مالية متداولة
٣,٩٦٦	٢٤,٨٢٢	صناديق استثمار متداولة
١٠٧	١٠٧	أوراق مالية غير متداولة
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٨١٠,٦٨٢	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٧ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

ج) الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية

أوراق مالية متاحة للبيع	أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة	أوراق مالية محتفظ بها للاستحقاق	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٦,٦٣٧	٣,٩٦٦	٣,٩٩٤,٤٦٩	٤,١١٥,٠٧٢
٣,٩٩٤,٤٦٩	-	(٣,٩٩٤,٤٦٩)	-
٢,٧٠٨,٦٧٥	١,١٩٢,٥٢١	-	٣,٩٠١,١٩٦
(٢,٠٢٥,١٧٦)	(١,١٧٩,٧٢٥)	-	(٣,٢٠٤,٩٠١)
٣٩,٥٧٧	-	-	٣٩,٥٧٧
(٢٥,٦١١)	٢٢٧	-	(٢٥,٣٨٤)
(١٤,٨٧٨)	-	-	(١٤,٨٧٨)
٤,٧٩٣,٦٩٣	١٦,٩٨٩	-	٤,٨١٠,٦٨٢
٦٠,٢٩١	-	٣,٧٢٥,٠٨٩	٣,٧٨٥,٣٨٠
٤٣,٤٥٠	٤,٧٦٥	٣,٧٠٧	٥١,٩٢٢
٣٦,٩٨٦	-	٤٤١,١٧٣	٤٧٨,١٥٩
(٣,٦٧٣)	-	(١٥٩,٥١٤)	(١٦٣,١٨٧)
(١٤,٢٧٤)	-	-	(١٤,٢٧٤)
(٦,٠٠٠)	(٧٩٩)	-	(٦,٧٩٩)
(١٤٣)	-	(١٥,٩٨٦)	(١٦,١٢٩)
١١٦,٦٣٧	٣,٩٦٦	٣,٩٩٤,٤٦٩	٤,١١٥,٠٧٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ١ يناير ٢٠١٦
تحويل محفظة
مشتريات
استبعادات / استحقاقات
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
انخفاض في القيمة / صافي التغيرات في
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إطفاء علاوة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ١ يناير ٢٠١٥
استثمارات مقتناة من الاستحواذ على شركة
رأس الخيمة الوطنية للتأمين
مشتريات
استبعادات / استحقاقات
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
انخفاض في القيمة / صافي التغيرات في
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إطفاء علاوة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٨- موجودات عقود التأمين وذمم مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٦٨٧	٧٧,٨٢٦	موجودات عقود إعادة التأمين
١١,٠٤٤	١٤,٩١٧	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٤٥,٤٥٨	٣٧,٠٦٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٤٠,١٨٩	١٢٩,٨٠٧	أقساط وعمولات إعادة تأمين مؤجلة
		مجموع موجودات عقود إعادة التأمين
		<i>ذمم التأمين المدينة</i>
١٥٧,٨٧٧	٢٠٢,٤٥٦	أقساط مدينة
٩,٤٢٧	٢٦,٣٥٦	شركات إعادة التأمين
٣,١٦٥	٨٣٥	وكلاء ووسطاء التأمين
١٧٠,٤٦٩	٢٢٩,٦٤٧	إجمالي ذمم التأمين المدينة
(١٠,٥٤٥)	(١٨,٤٩٥)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٥٩,٩٢٤	٢١١,١٥٢	صافي ذمم التأمين المدينة
٣٠٠,١١٣	٣٤٠,٩٥٩	الموجودات والذمم المدينة من عقود التأمين

٩- موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٤,٧٩١	٢٠٧,٠٨٨	فوائد مدينة
٤٣,٠٥٥	٣٤,٠١٢	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٧٩,٥٧٠	١٠٥,٩٢٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٢٣,٤٩٦	١٧,٢٩٢	مبادلات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى (إيضاح ٣١)
٣٤,٣١٩	٤٩,٥٦٣	قبولات العملاء
٣٨,٣٩٢	٦٢,٠٨٧	ذمم مدينة وموجودات متعلقة بالتأمين
٥٠,٦٦١	٤٩,٥١٨	أخرى
٤٨٤,٢٨٤	٥٢٥,٤٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

١٠- الشهرية وموجودات أخرى غير ملموسة

الشهيرة شاملة رخصة التأمين ألف درهم	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء ألف درهم	شهرية وموجودات أخرى غير ملموسة ألف درهم	التكلفة
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	إضافات
١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	الإطفاء المتراكم
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	(١,٨٧٢)	المحتمل للفترة
-	(١,٨٧٢)	(١,٨٧٢)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	(٣,٢٠٨)	(٣,٢٠٨)	المحتمل للفترة
-	(٥,٠٨٠)	(٥,٠٨٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	صافي القيمة الدفترية
١٦٦,٣٨٦	٧,٧٥٥	١٧٤,١٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٦,٣٨٦	١٠,٩٦٣	١٧٧,٣٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرية على وحدة توليد النقد لأعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض قيمة وحدات توليد النقد التي يتم بناءً عليها توزيع الشهرية سنويًا. ويتم إجراء ذلك الاختبار مرارًا إن تبين انخفاض في القيمة الدفترية، حيث يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً من أجل تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة لوحدة توليد نقد ثم للموجودات الأخرى للوحدة على أساس النسبة وفقًا للقيمة الدفترية لكل أصل من أصول الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المقيدة للشهيرة في فترة لاحقة.

قامت الإدارة بإجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرية في نهاية السنة وقد أظهر الاختبار 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، بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة العليا، والتي تغطي 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 ٢٠١٦ (تتمه)
١١ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني ألف درهم	تصنيفات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإيجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
١ يناير ٢٠١٥	٦٤٣,٥٣٢	١٢٣,٩٥١	٧٩٠,٦١٣	١٠,٧٤٤	١,٥٦٨,٨٤٥
الإستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	١٦,٠٦٨	-	٣,١٤١	-	١٩,٢٠٩
إضافات	-	٧١	٣٦,٨٠٠	٤٢,١٩٨	٧٩,٠٦٩
تحويلات	٤٨,٦٢٨	(٢٥,٢٥٨)	٩,٠٥٢	(٣٢,٤٢٨)	-
استيعادات	(٢٠,١٢١)	-	(٥,١٣٠)	-	(٢٥,٢٥١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٨٨,١٠٧	٩٨,٧٦٩	٨٣٤,٤٧٦	٢,٥٢٠	١,٦٤١,٨٧٢
إضافات	٩٧٣	-	١٨,٠٠٣	٦٦,٦٦٢	٨٥,٠٣٨
تحويلات	١٧,١١٣	٤,٨٠٦	٤٥,٤٤٣	(١٧,٣٦٢)	-
استيعادات	(٥٧٠)	-	(٣,٤٣٠)	-	(٤,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٠٥,٦٢٣	١٠٣,٥٧٥	٨٩٤,٤٢٢	١٩,٢٢٠	١,٧٢٢,٩١٠
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠١٥	٨٦,١٧٦	٨٧,٤٣٩	٤٥٧,٠١٦	-	٦٣١,١٣١
المحفل للسنة	٢٤,٤٥٤	١٢,٤٩٠	٨٤,٣٥٨	-	١٢١,٣٠٢
تحويلات	٣٠,٨٩٩	(١٧,٠٦٠)	(١٣,٨٣٩)	-	-
استيعادات	(٣,٢٤٧)	-	(٤,٧٦٢)	-	(٨,٠١١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣٨,٧٨٢	٨٢,٨٦٩	٥٢٢,٧٧١	-	٧٤٤,٤٢٢
المحفل للسنة	٢٦,٢١٨	٨,٥٨٦	٧٤,١٠٤	-	١٠٨,٩٠٨
استيعادات	(٤٢٢)	-	(٢,٨٤٢)	-	(٣,٢٦٤)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٦٤,٥٧٨	٩١,٤٥٥	٥٩٤,٠٣٣	-	٨٥٠,٠٦٦
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٠٤٥	١٢,١٢٠	٣٠,٤٥٩	١٩,٢٢٠	٨٧٢,٨٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٤١,٠٤٥	١٢,١٢٠	٣٠,٤٥٩	١٩,٢٢٠	٨٧٢,٨٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٤١,٠٤٥	١٥,٩٠٠	٣١,٧٠٥	٢,٥٢٠	٨٩٠,٢٧٠

تشتمل الموجودات الثابتة الأخرى على أجهزة الحاسوب والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والركبات، ويشمل معظم رصيد الأعمال الرأسمالية قيد الإيجاز التكاليف المتعاقة بمختلف تصنيفات النظم وكاليف تجهيزات الفروع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٢- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	قروض لأجل
٤٦٢,٩٤٢	١,٠١٤,٢٦١	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
٥٩١,٤٠٣	٥٤٥,٧٢٣	ودائع تحت الطلب
١,٧٩٦	١,٨٩٣	
<u>١,٠٥٦,١٤١</u>	<u>١,٥٦١,٨٧٧</u>	

١٣- ودائع من العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٧,٧٢٣,٥٢٣	٨,١٧٨,٩٤١	حسابات جارية
١٥,٠٥٧,٧٤٦	١٦,٤٢٦,٠٢٢	ودائع توفير
٣,٧٤٠,٣٢١	٣,٥٦٠,٦٨٧	ودائع تحت الطلب
١,٢٩٨,٥١٥	١,٢٣٢,٥٣٥	
<u>٢٧,٨٢٠,١٠٥</u>	<u>٢٩,٣٩٨,١٨٥</u>	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٦٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٤٨٤ مليون درهم) محتفظ به كضمانات نقدية للقروض والسلف الممنوحة للعملاء.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع وكالة استثمارية
١,٧٢٨,٣٦٨	١,٠٢٥,٩٥٩	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
٣٦,٩٢٨	٤٢,٤٦٨	ودائع مرابحة لأجل
-	٧,٣٥٠	قرض حسن - حسابات جارية
٥٢١,٨٤٧	٥٥٩,٩١٧	مضاربة - حسابات جارية
١,٠٣٠,١٦٩	٩٢٤,٦٨٢	مضاربة - ودائع توفير
١٤٢,٧٩٤	١٣٣,٧٣٠	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٣٠,٦٣٣	٣٨,٣٧٢	
<u>٣,٤٩٠,٧٣٩</u>	<u>٢,٧٣٢,٤٧٨</u>	

١٤- سندات دين مصدرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في يونيو ٢٠١٤
١,٨٢٦,٧٦٨	١,٨٢٩,٦١٨	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بعلاوة في مارس ٢٠١٥
١,١١٠,٢٥٢	١,١٠٧,٦٣٦	ناقصاً: استثمار في سندات دين مصدرة
(٨٤,٠٥٣)	(٢١٠,٨٥٩)	ناقصاً: تكاليف إصدار سندات الدين
(١٠٠,٨٦٥)	(٧,٥٤٥)	تعديل القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة المتحوطة
٢٢,٦٢٥	١١,٢٢٢	
<u>٢,٨٦٤,٧٢٧</u>	<u>٢,٧٣٠,٠٧٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٤- سندات دين مصدرة (تتمة)

أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة شركة راك للتمويل كإيمان المحدودة. صدرت الشريحة الأولى من السندات بسعر مخفض قدره ٩٩,٢٧٥٪. وفي مارس ٢٠١٥، أصدرت المجموعة الشريحة الثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار البرنامج بعلاوة قدرها ١٠٠,٨٧٥٪. تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٩ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٣,٢٥٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات متوسطة الأجل بنهاية كل ستة أشهر.

١٥- مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٢٣٠	١١٤,٦١٨	مطلوبات عقود التأمين
٢٥,٥٤٤	٤٥,٨١٤	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
١٦٠,٩٠٨	١٧٨,٢٢٤	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣١٩,٦٨٢	٣٣٨,٦٥٦	أقساط غير مكتسبة
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
		ضمم التأمين الدائنة
٧,٨٣٤	٦٨,٧٣٣	دائنون
٤٨,٣٧١	٣٦,٥٠٦	ضمم إعادة التأمين الدائنة
١٣,٨٩٦	٢١,٩٣١	عمولات دائنة
٧٠,١٠١	١٢٧,١٧٠	مجموع ضمم التأمين الدائنة
٣٨٩,٧٨٣	٤٦٥,٨٢٦	المطلوبات والضمم الدائنة عن عقود التأمين

١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٣٣٢	٥٠,٠٨١	فوائد دائنة
٢٢,٥٣٥	٢١,٩٠٠	أرباح موزعة من ودائع العملاء الإسلامية
١٩٥,٢٧٥	١١٠,٨٤٣	مصاريف مستحقة
١١٩,٣٨٠	١٣١,٢٩٦	شيكات مدير صادرة
٩٦,٠٥١	٩٦,٧٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٩)
٣	٥,٣٩٠	مشتقات (إيضاح ٣١)
٣٤,٣١٩	٤٩,٥٦٣	قبولات العملاء
٢٥,٨٨٠	٢٢,٧٦٩	ضمم دائنة ومطلوبات رهن
١٢,٤٢٧	٩٠,٥٦٢	ضمم دائنة ومطلوبات بطاقات ائتمان
١٢,٤٤٥	١٩,٩٩١	ضمم دائنة ومطلوبات معتمدة على تمويل موجودات
٦٦,٥٧٥	٣٩,٣٥٤	ضمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
١١٩,٩٤٧	١٣٥,٣٨٧	أخرى
٧٣٩,١٦٩	٧٧٣,٨٩٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٧- رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٨٣٨ مليون درهم (٢٠١٤: توزيع أرباح بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٨٣٨ مليون درهم). وقد دفعت هذه الأرباح في الربع الثاني من عام ٢٠١٦.

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.

تمثل علاوة إصدار الأسهم المبالغ المستلمة من المساهمين التي تزيد عن القيمة الإسمية للأسهم المخصصة لهم. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، لا تتاح علاوة إصدار الأسهم للتوزيع. وقد تم تحويل علاوة إصدار الأسهم إلى الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٦ بما يتفق مع القانون الاتحادى لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٩- احتياطيات أخرى

القيمة	احتياطي القيمة	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	احتياطي عام لمخاطر	احتياطي عام لمخاطر	احتياطي اختياري
المجموع	العادلة	حذف أسهم خيرية	الائتمان الإلزامي	الائتمان	الأعمال البنكية	الأعمال البنكية	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٢,٨٧١	١٥٤	-	٣٣٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٧١٧	في ١ يناير ٢٠١٥
٢٢٩,٢٤٥	(١١,٣٥٨)	(٢,٣٩٧)	٤٣,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	التغيرات خلال السنة
٢,٩٥٠,١١٦	(١١,٢٠٤)	(٢,٣٩٧)	٣٧٧,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣١,٧١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨١,٩٢٣	٣٦,٦٠٢	-	٤٤,٠٠٠	-	-	٤٩١	التغيرات خلال السنة
٣,٠٣١,٢٠٩	٢٥,٣٩٨	(٢,٣٩٧)	٤٢١,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بموجب عقد تأسيس المجموعة، تُحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي اختياري إلى أن يساوي وصيد الاحتياطي نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر. ونظراً لبلوغ الاحتياطي الاختياري للبنك نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر 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 يُحذف إلى الاحتياطي الاختياري للبنك. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

يحتفظ البنك بمخصص عام لمخاطر الأعمال البنكية لمواجهة المخاطر التي تتضمنها البيئة التي يعمل بها البنك. ويُخصص المساهمات لهذا المخصص وفق رغبة أعضاء مجلس الإدارة، وهو مخصص متاح للتوزيع. قام البنك أيضًا بإنشاء احتياطي خاص للمخاطر الائتمانية، تكون المساهمات في هذا الاحتياطي بشكل اختياري ويتم بناءً على موافقة أعضاء مجلس الإدارة. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

وأنشأ البنك مخصص خاص غير معد للتوزيع تحت اسم حساب مخصص "مخصص مخاطر الائتمان الإلزامي" ويحتفظ بهذا المخصص عند نسبة ١,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان في نهاية كل سنة مالية وفق توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

يمثل مبلغ حذف سندات الخزينة أسهم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) التي يملكها في شركة رأس الخيمة للتأمين ش.م.ع..

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- الحصص غير المسيطرة

الفترة من ٢٨ مايو ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٨,١٩٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣٦,١٧٩	-	الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين*
٤,٩٣٣	٣,٤٣٦	ربح السنة / الفترة
-	(١,١٤٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٩١٦)	٢,٩٧٥	التغير في الدخل الشامل الأخر للسنة / للفترة
٣٨,١٩٦	٤٣,٤٦٥	الرصيد في نهاية السنة

* استحوذ البنك بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ على حصة بنسبة ٢٣,٧٩٪ من شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من خلال عرض عام لمساهمي الشركة. تبلغ قيمة الحصة غير المسيطرة عند الاستحواذ ٣٦,١٧٩ مليون درهم بنسبة ٢٠,٧٧٪ من القيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ الاستحواذ.

٢١- إيرادات ومصاريف القوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٥,٦٣٠	٣٣٨,١٥٣	إيرادات قوائد
١٨٠,٦٥٢	١٥٦,٤٥٥	قروض شخصية
٦٩٦,٤٦٠	٧٥٤,٨٨٥	قروض الرهن
١٤٨,٦٧٣	١٢٩,٠٨١	بطاقات ائتمان
٩٦٨,٧١٧	٧٧٣,٥٠٦	قروض سيارات
٨٤,٩١٧	١٤١,٠٥٠	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢٢٦,٠٤٦	٢٣٩,٥٧١	قروض بنكية للشركات
٢٨,٦١٨	٣٧,٨١٠	قروض بنكية للأعمال التجارية
١٧٥,٠١٤	١٧٨,٢٤٧	قروض فردية أخرى
٣,٧٤٥	٤,٠٩١	استثمارات في أوراق مالية
٣,٢٨٢	٦,٠٢٥	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٠١,٧٥٤	٢,٧٥٨,٨٧٤	بنوك أخرى
١٦٨,٤٢٥	١٩٦,٥١٥	مصاريف قوائد
٤٩,٩٦٩	٦٢,٥٤٤	مطلوب للعملاء
٥,٤٣٥	١٧,٧٣٥	سندات دين مصدرة
٢٢٣,٨٢٩	٢٧٦,٧٩٤	قروض من بنوك أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>الإيرادات من التمويل الإسلامي</i>
١٤٠,٥٥٧	١٢٥,٦٩٢	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٧٨,٠٨٤	٧٣,٢١٠	مرايحة السيارات الإسلامية
١٧٤,٠٢٥	١٥٢,٨٣٣	تمويل تجاري إسلامي
=	٩١١	أعمال تمويل إسلامي بنكية للشركات
٢,٦٦٨	٦,٥٢٠	تمويل معتمد على موجودات إسلامية
٩,٩٥٣	٢٠,٦١٠	تمويل عقاري إسلامي (إجارة)
<u>٤٠٥,٢٨٧</u>	<u>٣٧٩,٧٧٦</u>	
		<i>توزيعات للمودعين</i>
٢٩,٥٣٦	٢٩,١١٧	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
٥,٣٨١	٧,٦٣٨	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
<u>٣٤,٩١٧</u>	<u>٣٦,٧٥٥</u>	

٢٣- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٧٦٤	٢٣,٥٦٦	قروض شخصية
٣١,٤١٨	٢٧,٧٧٦	قروض الرهن
٢٤٨,٠٦٠	٢٦٧,١٧٧	بطاقات ائتمان
١٧,٤٨٨	٢١,٨١٤	قروض سيارات
٦٦,٩٣٦	٣٧,٤٤٩	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١٣,٧٥٧	٤٢,١٠٩	الخدمات البنكية للشركات
٧٢,٠٨٨	٨٤,٠٧٥	أعمال بنكية تجارية أخرى
٧٩,٠٥١	٤٦,٧٦٦	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٦٧,٣٣٣	٤٥,٢٩٠	التأمين المصرفي
٥٩,٣٥٥	٥٨,٩٨٠	أخرى
<u>٦٨٢,٢٥٠</u>	<u>٦٥٥,٠٠٢</u>	

٥٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤ إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٨,٣٩٥	٤١٤,٩٠٢	إجمالي أقساط التأمين
(٥٧,٢٤٥)	(٨٧,٧٢٨)	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
١٨١,١٥٠	٣٢٧,١٧٤	صافي الأقساط المتبقية
(١١,٤٤٦)	(١١,٧٢٨)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦٩,٧٠٤	٣١٥,٤٤٦	صافي أقساط التأمين
(١٨٣,٩٩٨)	(٣٢٣,٧٢٣)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٤,٥٦٢	٩٩,١٢٣	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(١٢٩,٤٣٦)	(٢٢٤,٦٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٢٥٩	٥,١٩٤	إجمالي العمولات المكتسبة
(٨,٠٢٢)	(٤٠,٨٠٠)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
(٢,٧٦٣)	(٣٥,٦٠٦)	صافي العمولات المتكبدة
٣٧,٥٠٥	٥٥,٢٤٠	إجمالي أرباح عقود التأمين

اكتمل الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥، وقد أدرجت النتائج المالية للشركة في دفاتر المجموعة اعتباراً من ذلك التاريخ. يخص ربح شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين لسنة ٢٠١٥ الفترة من ٢٨ مايو ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٥ - إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٢	١,٧٤٢	إيرادات توزيعات أرباح
-	١٢٥,٣٤٧	صافي الربح من استبعاد استثمارات
(٦,٨٠٠)	(٧٨٤)	خسارة القيمة العادلة، بالصافي
(٦,١٦٨)	١٢٦,٣٠٥	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٦- مصاريف تشغيلية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٤,٦٤٦	٥٤٦,٣٣١	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٨)
٩٤,٦٣٤	٩٨,٠٢٨	تكاليف إيجار
٣٢,٦٤٨	٣٠,٤٨٧	مصاريف تسويق
١٢٣,١٧٤	١١٢,١١٦	استهلاك وإطفاء
٣٥,٣٧٢	٣٨,٤٦٢	تكاليف اتصالات
٥٢,٦٨٧	٥٣,٦٤١	أتعاب قانونية واستشارية
٧٧,٥٨٣	٧٧,٨١٣	مصاريف حاسوب
٣٦٧,٥٤٤	٣٤٥,٨١١	تكاليف انتداب موظفين
٨٠,٢١٩	٦٥,٩٣٢	أخرى
<u>١,٤٧٨,٥٠٧</u>	<u>١,٣٦٨,٦٢١</u>	

٢٧- ربحية السهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الربح للسنة (ألف درهم)
١,٤٠٠,٣٨٧	٦٥٩,٥٤٢	(عائد إلى مالكي البنك)
<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	عدد المتوسط المرجح للأسهم قيد الإصدار (ألف درهم)
<u>٠,٨٤</u>	<u>٠,٣٩</u>	الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٨- تكاليف موظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٤,٣٦٢	٥٠٠,٨٠١	رواتب وبدلات ومكافآت
٥,٠٧٣	٩,٥٢٢	معاشات تعاقدية
١٥,٥٦٤	١٦,٠٠٥	مكافآت نهاية الخدمة
٢٩,٦٤٧	٢٠,٠٠٣	أخرى
<u>٦١٤,٦٤٦</u>	<u>٥٤٦,٣٣١</u>	

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٨٥٢	٩٦,٠٥١	في ١ يناير
١٩,٣٠٥	١٩,٨٤٤	المحمل للسنة
٣,٥٥٧	-	مبالغ مقتناة من الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
(١١,٦٦٣)	(١٩,١٤١)	مدفوعات خلال السنة
٩٦,٠٥١	٩٦,٧٥٤	في ٣١ ديسمبر

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقية سنوية بنسبة ٣,٠٪ (٢٠١٥:٣,٥٪).

٣٠- مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٦٤٦	٣١,٧٨٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٧٢٣,٤٢٠	٨٥٨,٢٨٩	كفالات
٧٦,٨٤٧	٦١,٥٣٦	اعتمادات
١٩,٠١٨	٢٦,٤٠١	التزامات رأسمالية وطارئة أخرى
٨٥٦,٩٣١	٩٧٨,٠٠٤	

تعد خطابات الاعتماد من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المخصص له بمقتضى أحكام وشروط معينة. تكون بعض خطابات الاعتماد مضمونة 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 راك للتمويل الإسلامي. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن البنك لا يتوقع عادةً قيام الغير بسحب أي أموال بموجب الاتفاق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٠- مطلوبات طارئة والتزامات (تتمة)

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح تسهيلات ائتمانية على شكل 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 ٨,٥٣٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٨,٦١٨ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

٣١- عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود المشتقات الأخرى

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

فيما يلي عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات سعر الفائدة وعقود المشتقات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة العادلة			
الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
٣,٨٥٣	٣,٨٤٥	٨٧٣,٧٧٦	عقود الصرف الأجنبي
١٢,٩٨١	٥٣٦	٢,٩١٦,٤٠٦	مقايضات نسبة الفائدة
٤٥٨	١,٠٠٩	٥١٤,٢٢٠	عقود المشتقات الأخرى
<u>١٧,٢٩٢</u>	<u>٥,٣٩٠</u>		المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
٢٣٨	٣	٧٤٥,٤٤٦	عقود الصرف الأجنبي
٢٣,٢٥٨	-	٢,٨٥٠,٢٤٨	مقايضات نسبة الفائدة
-	-	-	عقود المشتقات الأخرى
<u>٢٣,٤٩٦</u>	<u>٣</u>		المجموع

٣٢- النقد وما يعادله

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٠,٤٨٢	١,٠٦٣,٢١٦	نقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٠٦,٨١٣	٢,٦٢٩,٢٣٠	مطلوب من بنوك أخرى
<u>٢,٩٨٧,٢٩٥</u>	<u>٣,٦٩٢,٤٤٦</u>	
(٥٤٧,٤٤٦)	(١,٥٥٠,٤٨٧)	ناقصاً: مطلوب من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
<u>٢,٤٣٩,٨٤٩</u>	<u>٢,١٤١,٩٥٩</u>	

٣٣- تحليل القطاعات

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. تشمل 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 القطاعات 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 والمصروفات غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٣- تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع	إلغاء التوحيد	مبالغ غير	أعمال التأمين	وأعمال أخرى	الخدمات التجارية	البنكية	الشركات	الخدمات للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٨٢,٠٨٠	-	-	٤,٤٣٢	٨٨,٠٣٧	٩٦٣,٩٣٨	١٠٠,٨٨٧	١,٣٢٤,٧٨٦	
٣٤٣,٠٢١	-	-	-	٥٥,٧٣٠	١٥٥,٩٨٦	٩١١	١٨٦,١٢٤	
٢,٨٢٥,١٠١	-	-	٤,٤٣٢	١٤٣,٧٦٧	١,١٣٩,١٠١	٩٣,١٤٣	١,٤٤٤,٦٥٨	
١,٠١٤,٢١٢	(٣,٧٣٨)	-	٥٩,٨٨٢	١٨٧,٦٨٣	١٢٩,١٢٣	٤٨,٧٢٥	٥٥٢,٥٣٧	
٣,٨٣٩,٣١٣	(٣,٧٣٨)	-	٦٤,٣١٤	٣٣١,٤٥٠	١,٣٠٨,٢٢٤	١٤١,٨٦٨	١,٩٩٧,١٩٥	
(١,٢٥٦,٥٠٥)	٣,٧٣٨	(٢٠,٤٤٥)	(٤٤,٥٣٦)	(١١,١٩٨)	(١٤٧,٠٦٤)	(٣١,٢٤٨)	(٨٢٥,٧٦٢)	
(١١٢,١١٦)	-	(٧٣,٣٢٤)	(٦,٥٧٨)	(٣٨٩)	(١,٧١٨)	(١,٠٢٥)	(٢٩,٠٨٢)	
(١,٣٦٨,٦٢١)	٣,٧٣٨	(٢٧٣,٧٦٩)	(٥١,١٠٤)	(١١,٥٨٧)	(١٤٨,٧٨٢)	(٣٢,٢٧٣)	(٨٥٤,٨٤٤)	
(١,٨٠٧,٧١٤)	-	-	-	-	(٩١,٠٥٥)	(١٠,١٠٢)	(٧٩٦,١٦٧)	
٦٦٢,٩٧٨	-	(٣٧٣,٧٦٩)	١٣,٢١٠	٣١٩,٨٦٣	٢٤٨,٨٩٧	٨,٥٩٣	٣٤٦,١٨٤	
٤١,٥٤٨,٢٠٧	(٧٤,٥٢٥)	-	٥٧٤,٣٩٠	٩,٨٤٩,٥٢٦	٧,٢٥٩,٦٣٣	٥,٨١٥,٩٢٧	١٨,١٢٣,٣٥٦	
٩٦٢,٠٢٣	-	٩٦٢,٠٢٣	-	-	-	-	-	
٤٢,٥١,٢٢٩	(٧٤,٥٢٥)	٩٦٢,٠٢٣	٥٧٤,٣٩٠	٩,٨٤٩,٥٢٦	٧,٢٥٩,٦٣٣	٥,٨١٥,٩٢٧	١٨,١٢٣,٣٥٦	
٣٤,٥٢٣,٧٥٧	(٧٤,٥٢٥)	-	٥١٠,٥٠٦	٥,٤٦٩,٤٢٩	١٠,٦٤٢,٣٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٦٩,٢٢٣	
٤٠٦,٠٩٣	-	٤٠٦,٠٩٣	-	-	-	-	-	
٣٤,٩٢٩,٨٥٠	(٧٤,٥٢٥)	٤٠٦,٠٩٣	٥١٠,٥٠٦	٥,٤٦٩,٤٢٩	١٠,٦٤٢,٣٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٦٩,٢٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي إيرادات القوائد الخارجية

الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات

للمودعين

(مصاريف) / إيرادات تحويل المعاملات

صافي إيرادات القوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات لا تشمل فوائد

إيرادات العمليات

مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء

الاستهلاك والإطفاء

مجموع مصاريف تشغيلية

مخصص التخفيض في القيمة، بالصافي

صافي الربح / (الخسارة)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٣- تحليل القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	إلغاء التوحيد ألف درهم	مبالغ غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الجزيرة وأعمال أخرى ألف درهم	الخدمات التجارية البنكية ألف درهم	الخدمات البنكية للمشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم
٢,٦٧٧,٩٢٥	-	-	٢,١٣٠	١١٣,٥٩٥	١,١٤٧,٨٥٤	٦٨,٦٢٠	١,٣٤٥,٧٢٦
٣٧,٠٣٧٠	-	-	-	-	١٧٤,٣٤٦	-	١٩٦,٠٢٤
٣,٠٤٨,٢٩٥	-	-	٢,١٣٠	٣٣,٥١٤	٤٤٠,٦	٣,٠٦٧	(٤٠,٩٨٧)
٨٩,٩٣٧	(٩,٦٠٦)	-	٢٦,٣١٦	١٤٧,١٠٩	١,٣٣٦,٦٠٦	٧١,٦٨٧	١,٥٠٠,٧٦٣
٣,٩٣٩,٢٣٢	(٩,٦٠٦)	-	٤٨,٣٤٦	٦٩,٣٥٦	١٦١,٦٥٧	١٩,١٣٤	٦٠٤,٠٨٠
(١,٣٥٥,٣٣٣)	٩,٦٠٦	(٢٢٥,٥٤٥)	(١١١,١١٣)	٢١٦,٤٦٥	١,٤٨٨,٢٦٣	٩٠,٨٢١	٢,١٠٤,٨٨٣
(١٢٣,١٧٤)	-	(٧٩,٥١٦)	(٢٥٥)	(١٤٩)	(٢,٣٢١)	(٨٤٥)	(٣٧,٣٩٣)
(١,٤٧٨,٥٠٧)	٩,٦٠٦	(٣٠٥,٦١)	(١٥٦,٣)	(٧,٢٣٠)	(١٧٣,٩٩٧)	(٢٣,٤٠٥)	(٩٥١,٨٥٧)
(١,٠٥٥,٤٠٥)	-	-	-	-	(٤٤٧,٧١٧)	(٢٩,٠٢١)	(٥٧٨,٦٦٧)
١,٤٠٥,٣٢٠	-	(٣٠٥,٦١)	٢١,٨٨٣	٢٠٩,٢٣٥	٨٦٦,٥٩٩	٣٨,٣٩٥	٥٧٤,٣١٩
٣٩,٦٠٠,٨٩٥	(٦٩,٦١٦)	-	٩١٥,٥١٩	٩,٨٧٤,١٩٥	٨,٢٥٣,١٥١	٧٢,٣٩٥,٤٢٨	١٨,٦٣١,٤٥٥
٩٨٦,٤٧٨	-	٩٨٦,٤٧٨	-	-	-	-	-
٣,٠٥٨,٣٧٣	(٦٩,٦١٦)	٩٨٦,٤٧٨	٦١٥,٥١٥	٩,٨٧٤,١٩٥	٨,٢٥٣,١٥١	٧٢,٣٩٥,٤٢٨	١٨,٦٣١,٤٥٥
٣٢,٤٣٠,١٤٦	(٦٩,٦١٦)	-	٦٨٨,٤٨٣	٤,٥٢٨,٦٤٢	٩,٣٢٥,١٤٥	٢,٦١٣٦,٨٥٨	١٥,٥٥٥,٧٢١
٤٣٩,٧٧٧	-	٤٣٩,٧٧٧	-	-	-	-	-
٣٢,٨٦٩,٩٢٥	(٦٩,٦١٦)	٤٣٩,٧٧٧	٦٨٨,٤٨٣	٤,٥٢٨,٦٤٢	٩,٣٢٥,١٤٥	٢,٦١٣٦,٨٥٨	١٥,٥٥٥,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي إيرادات الفوائد الخارجية
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات
للمودعين
(مصاريف) / إيرادات تحويل العملات
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
إيرادات غير مشتملة على فوائد
إيرادات العمليات
مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء
الاستهلاك والإطفاء
مجموع مصاريف تشغيلية
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
صافي الربح / (الخسارة)
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٣٤ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال السنة
		إيرادات الفوائد
٢١٣	١٨٤	مصاريف الفوائد
١٤,٢٤٥	٢٩,٨٣٦	إيرادات عمولات
٦٣٨	١٢٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ومصاريف أخرى
٢٠,٣٦٤	٢٠,١٥٥	
		الأرصدة
		قروض وسلف:
		- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
١٢٩	١٧٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٣١	١,١٥٥	- كبار موظفي الإدارة
٥,٠٥٠	٤,٣٩٧	
٥,٣١٠	٥,٧٢٢	
		ودائع
		- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
١,٦٨٣,٥١١	٢,٠٠٣,٩٥٥	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٢,٩٤٥	١٠,٠٣٦	- كبار موظفي الإدارة
٩,٥٤٠	٥,٦٢٩	
١,٧٠٥,٩٩٦	٢,٠١٩,٦٢٠	
		التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة و عقود آجلة
		- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
١٤٠,١٧٩	١٢٠,٩٧٥	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٤٢٣	٤٠٣	
١٤٠,٦٠٢	١٢١,٣٧٨	
		ذمم التأمين المدنية
		- مطلوب من حملة اليوالتص
١٩,٣١٢	٢٤,١٥٤	
		ذمم التأمين الدائنة
		- مطلوب لحملة اليوالتص
٦١٤	٢٩٤	

٣٥ - أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون أن يكون لأي طرف الحق بالرجوع إليها بالمسؤولية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٧٢٢ مليون درهم (٢٠١٥: ١,٧٨٦ مليون درهم) واستبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٦- 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.

تتعرض 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.

٣٧- أرقام مقارنة

عملاً بمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في احتساب التقديرات، فقد تم إعادة تصنيف بعض البنود في بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما هو مدرج سابقاً:

مستخرج من بيان المركز المالي الموحد:

كما هو مدرج سابقاً ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	كما هو معاد تصنيفه سابقاً ألف درهم
٤,١١٤,٩٨١	٩١	٤,١١٥,٠٧٢
٣٢٥,٤٩٣	(٢٥,٣٨٠)	٣٠٠,١١٣
٤٢٤,٦٧٦	٥٩,٦٠٨	٤٨٤,٢٨٤
٤,٨٦٥,١٥٠	٣٤,٣١٩	٤,٨٩٩,٤٦٩
المطلوبات - مستخرج		
٧٠٤,٨٥٠	٣٤,٣١٩	٧٣٩,١٦٩
٨٩١,٢٥٠	(٣٤,٣١٩)	٨٥٦,٩٣١
المطلوبات - مستخرج		
٧٠٤,٨٥٠	٣٤,٣١٩	٧٣٩,١٦٩
٨٩١,٢٥٠	(٣٤,٣١٩)	٨٥٦,٩٣١

لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على الاحتياطات الافتتاحية للبيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٥ أو لسنة ٢٠١٤.

٣٨- اندماج الأعمال

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ استحوذ البنك على حصة بنسبة ٧٩,٢٣٪ في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال عرض عام لمساهمي الشركة. صنفت الإدارة عملية الاستحواذ باعتبارها اندماج أعمال بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال". ونتيجة لعملية الاستحواذ، عزز البنك مكانته في سوق التأمين الذي كان في وقت سابق يتم من خلال نافذة التأمين المصرفي بالبنك.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٨- اندماج الأعمال (تتمة)

يلخص الجدول التالي المقابل المالي المدفوع عن الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحددة المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ:

المقابل	ألف درهم
إجمالي المقابل النقدي (أ)	٣١٧,٢٤٤

المبالغ المسجلة للموجودات غير الملموسة المحددة المستحوذ عليها

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٩,٠٩٢	١٩,٢٠٩	ممتلكات ومعدات
٥٤,٣٢٠	٣٤,٣٢٠	استثمارات في أوراق مالية
١١٣,٢٨٨	١١٣,٢٨٨	النقد وما يعادله
٥٦,٩١٤	٧,٣٨٤	صافي الذمم المدينة
٢٣٣,٦١٤	١٧٤,٢٠١	قيمة الموجودات الصافية المحددة عند الاستحواذ - (ب)
	١٣٨,٠٢٣	القيمة العادلة للموجودات الصافية المحددة المستحوذ عليها: (ب * ٧٩,٢٣٪) - (ج)
		الموجودات غير الملموسة:
	١٢,٨٣٥	علاقات العملاء
	١٢,٨٣٥	مجموع الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٠) - (د)
	١٦٦,٣٨٦	الشهرة شاملة رخصة التأمين (إيضاح ١٠): (أ) - (ج) - (د)
	٣١٧,٢٤٤	المقابل النقدي المحول
	(١١٣,٢٨٨)	النقد وما يعادله المستحوذ عليه
	٢٠٣,٩٥٦	صافي التدفق النقدي المدفوع عن الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

بالإضافة إلى رخصة التأمين المكتسبة، يمكن أن تعزى الشهرة المكتسبة للمكانة الجيدة التي تحتلها أعمال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بسبب امتيازاتها وسمعتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. لدى الشركة فريق إداري كفء وموظفين مؤهلين مع مبيعات قوية ومهارات لإدارة المخاطر. وهناك مميزات كبيرة من الاستحواذ مع البنك سيتم استغلالها في المستقبل.

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 ووضوابط 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 أيضاً 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 جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات ووضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

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

يتحمل رئيس قسم تمويل الأفراد ورئيس قسم تمويل الشركات، وفريق العمل التابع لهما، وموظفي قسم التحصيل، مسؤولية تحديد مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ الاستثمارية وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها ووضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة 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.

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.

يتم الحد من التعرض للمخاطر الخاصة بأي مقترض بما في ذلك البنوك بمزيد من السقف الفرعية التي تغطي التعرضات ضمن الميزانية العمومية وخارجها وكذلك وضع سقف لمخاطر المعاملات اليومية فيما يتعلق ببنود المتاجرة مثل العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية، وتتم مراقبة التعرضات الفعلية في مقابل السقف المحددة بشكل متواصل.

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية اللازمة لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والمركبات وغيرها من الموجودات المسجلة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

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 عملية التقييم.

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

أقصى تعرض		
٢٠١٦	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٩,٢٣٠	١,٩٠٦,٨١٣	مطلوب من بنوك أخرى
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	قروض وسلف:
٣٠٣,٨٩٥	٢٥٤,٦٥٥	موجودات عقود التأمين
٤,٨١٠,٦٨٢	٤,١١٥,٠٧٢	استثمارات في أوراق مالية
٣٣٦,٤٧٥	٣١٦,٥٩٩	موجودات أخرى
٩٥١,٦٠٣	٨٣٧,٩١٣	
٣٧,٧٥٧,٧٥٤	٣٥,٢٢٩,١٤٨	

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية كالتالي:

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلف:

موجودات عقود التأمين

استثمارات في أوراق مالية

موجودات أخرى

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:

التزامات قروض وبنود أخرى غير مدرجة في الميزانية العمومية

يُمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. 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 الدفترية 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:

- تم تصنيف ما نسبته ٨٨٪ (٢٠١٥: ٩٠٪) من القروض والسلف في الدرجات العليا وفقاً لنظام التقييم الداخلي للبنك.
 - تمثل قروض الرهن العقاري والقروض مقابل الاستثمارات والتمويل القائم على الأصول وقروض المركبات شريحة كبيرة من القروض والسلف ٣١٪، (٢٠١٥: ٣١٪) من القروض والسلف، وهي مؤمنة بالضمانات.
 - تشمل نسبة ٧,٨٪ (٢٠١٥: ٦,٢٪) من القروض قروضاً أعيدت جدولتها حيث قامت المجموعة بتوفيق سعر الفائدة على الإقراض بما يتماشى مع أسعار السوق وترتيبات السداد الممنوحة أو المعدلة للتمكن من إدارة مخاطر الائتمان.
 - يقوم البنك بمراجعة سياسته الائتمانية بشكل متواصل ويجري التغييرات اللازمة عليها استناداً إلى تقارير نظام المعلومات الإدارية والأنماط التي تنتج من هذه التقارير.
- يتألف جزء كبير من الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات الدين المصدرة من مؤسسات وشركات حكومية وشبه حكومية مرموقة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

قروض وسلف للعملاء ومطلوب من البنوك

فيما يلي ملخصاً للقروض والسلف للعملاء والمبالغ المطلوبة من بنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلف للعملاء	مبالغ مستحقة من البنوك	قروض سلف للعملاء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٠٦,٨١٣	٢٥,٦٨٣,١٣٢	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٦,٠٦٤,٥٧٧	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١,٩٤٥,١٩٦	-	٢,٤٦٥,٢٦٣	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٩١٤,٣٦٨	-	١,٢٤٩,٤٥٨	تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
١,٩٠٦,٨١٣	٢٨,٥٤٢,٦٩٦	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٩,٧٧٩,٢٩٨	الإجمالي
-	(٧٤٤,٦٠٠)	-	(١,٠٥٣,٤٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,٩٠٦,٨١٣	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	الصافي
-	٢٥,٦٨٣,١٣٢	-	٢٦,٠٦٤,٥٧٧	لم تتخطى تاريخ استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١,٩٠٦,٨١٣	-	٢,٦٢٩,٢٣٠	-	قروض وسلف مطلوب من البنوك
١,٩٠٦,٨١٣	٢٥,٦٨٣,١٣٢	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٦,٠٦٤,٥٧٧	الإجمالي

قروض وسلف

تعتمد المجموعة على تصنيف القروض إلى شرائح مختلفة عند تقييم خسائر الانخفاض في قيمة محفظة قروض المجموعة. يمكن تقييم جودة الائتمان لمحفظة القروض والسلف التي لم تتخطى استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي المتبع لدى المجموعة.

يتم تصنيف القروض البنكية للأفراد إلى مجموعات وفقاً لعدد الأقساط متأخرة السداد. يتم تصنيف كافة القروض التي لا تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط في المجموعة (صفر). بينما يتم تصنيف القروض والسلف التي تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط تصاعدياً من المجموعة (١) فما فوق استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد. يتم استخدام مصفوفة الائتمان للبنوك للشركات لتصنيف القروض ذات الخصائص المختلفة. توجد ثمانية عشر فئة من القروض منتظمة السداد وثلاث فئات للقروض غير منتظمة السداد. تتم مراجعة هذه التقييمات مرة واحدة سنوياً على الأقل أو أكثر حسب الحاجة. يتم تصنيف القروض والسلف على أنها في حالة عجز عن السداد بعد مرور ٩٠ يوماً على عدم سداد الفوائد والأقساط. تنص سياسة الائتمان على تحديد سقف إقراض داخلية لمختلف التعرضات لقطاعات العمل. تتم مراجعة محفظة القروض للشركات على أساس ربع سنوي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قروض وسلف للعملاء ومطلوب من البنوك (تتمة)

مطلوب من البنوك

تحتفظ المجموعة بمطلوب من البنوك بقيمة ٢,٦٢٩ مليون درهم (٢٠١٥: ١,٩٠٧ مليون درهم) تمثل أقصى حد لتعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة عن هذه الموجودات. يتضمن الرصيد المستحق من البنوك مبلغ ٨٨٥,٩ مليون درهم (٢٠١٥: ٩٩٩,٥ مليون درهم) يمثل ودائع لدى بنوك وقبولات بنكية بقيمة ٩٦٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٤٠٨,٦ مليون درهم) وقروض مساندة بقيمة ٤٣٩,٤ مليون درهم (٢٠١٥: صفر). أما الأرصدة المتبقية المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فيتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مرموقة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة حيث تقل مخاطر التعثر عن السداد.

مستحقة لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

لا يتم اعتبار القروض والسلف التي تأخر سدادها لأقل من ٩٠ يوماً أنها قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، إلا إذا صُنفت كذلك خلال التقييم الجماعي. المبالغ الإجمالية للقروض والسلف لفئة العملاء التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها هي على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٩,٩٨٩	١,٥٤٧,٢٨٣	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
٤٨٠,٨٢١	٥٠٠,٣٦١	متأخرة السداد من ٣٠ - ٦٠ يوماً
٣٣٤,٣٨٦	٤١٧,٦١٩	متأخرة السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
<u>١,٩٤٥,١٩٦</u>	<u>٢,٤٦٥,٢٦٣</u>	المجموع

تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

يبين الجدول التالي تفاصيل القيمة الإجمالية للقروض والسلف وموجودات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في قيمتها، بالإضافة إلى القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة المحتفظ بها بواسطة البنك كرهن:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٤,٣٦٨	١,٢٤٩,٤٥٨	قروض تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
(٢٦٨,٠٣٧)	(٢٥٦,٠١٨)	القيمة العادلة للضمانات
<u>٦٤٦,٣٣١</u>	<u>٩٩٣,٤٤٠</u>	الصافي

يبلغ المخصص الإجمالي لانخفاض في قيمة القروض والسلف ١,٠٥٣,٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٧٤٤,٦ مليون درهم) يشمل مبلغ بقيمة ٩٣٦,٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٦٥٧,٩ مليون درهم) يمثل مخصص القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض فردي في قيمتها. والمبلغ المتبقي بقيمة ١١٦,٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٨٦,٧ مليون درهم) يمثل مخصص المحفظة لبيان المخاطر الكامنة في محفظة القروض لدى المجموعة. هناك مبلغ ٢٥٦,٠٢ مليون درهم يمثل القيمة العادلة للضمانات المذكورة أعلاه هو عبارة عن مبلغ ٢٥٠,٩ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٥٩,٧ مليون درهم) للقيمة العادلة للضمانات قروض الرهن ومبلغ ٥,١٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٨,٣ مليون درهم) لقروض الشركات والقروض التجارية.

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض 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. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة

المنتج	٢٠١٦		٢٠١٥	
	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم
قروض شخصية	١,٠٨٣	٤٩٣,٧١٦	٦٩٢	٣٩٤,٠٨٣
قروض الرهن	١٤	٤٠,٧٧٤	٨	١٢,٩٩٩
بطاقات ائتمان	٤,٩١٢	٢١٣,٣٥٥	١,٢٦٦	٥٤,٧٢٤
قروض سيارات	٢,٠٤٢	١٥١,٤٠٠	٦٠٠	٥٣,٢٧٠
قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة	٧٥	٨٣,٦٦٣	١٤	١١,٧٢٢
قروض الشركات	٢١	١٢٩,٥٣٨	٨	٣٦,٤٨٤
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية	١,٥١٢	٥١٠,١٥٤	٣٧٣	٢٠٢,٠٠٩
المجموع	٩,٦٥٩	١,٦٢٢,٦٠٠	٢,٩٦١	٧٦٥,٢٩١

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

القروض المعاد هيكلتها:

المنتج	٢٠١٦		٢٠١٥	
	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم
قروض شخصية	٢,٢٣٥	١,١٥١,٨١٧	١,٩٣٩	١,١٢٣,٠٨١
قروض الرهن	٦٩	١٦١,٧٤٣	٦٠	١٣٧,٩٦٩
بطاقات ائتمان	٧,٣٢٩	٢١٢,٩٢٧	٣,٨٧٣	٧١,٤٧٢
قروض سيارات	٢,٢٩٠	١٦٣,٦٣٧	٧٩٩	٦٣,٢٠٧
قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة	٨٨	٩١,٥٥٦	١٤	١٠,٠٧٦
قروض الشركات	٢٨	١٥٦,٢٦٠	٩	٣٦,٠٥٣
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية	١,٨٧٤	٦٣١,٣١٤	٧٥٤	٣١٥,٩٢٣
المجموع	١٣,٩١٣	٢,٥٦٩,٢٥٤	٧,٤٤٨	١,٧٥٧,٧٨١

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

استثمارات في أوراق مالية

تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ استناداً إلى تصنيف وكالتي موديز وفيتش أو ما يعادلها.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	AA إلى A-
١,١٠٩,٨١٤	١,١٧٣,٩٨٩	BBB- إلى BBB+
١,٨٤٠,٧٧٨	٢,٠٥٨,٥٥٩	BB+ إلى B-
-	٦٢٤,٣٠٠	غير مصنفة
١,١١٨,٦٢٣	٩٢١,٦٢٦	
٤,٠٦٩,٢١٥	٤,٧٧٨,٤٧٤	

ضمانات مُعاد تملكها

تستحوذ المجموعة أحياناً على عقارات مرهونة محتفظ بها كضمان لقروض معينة. استحوذت المجموعة في سنة ٢٠١٥ على ملكية عقار تبلغ قيمته السوقية الحالية مبلغ ٤,٨ مليون درهم (٥,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) كان مرهوناً من أحد العملاء بقسم قروض الشركات، وهذا العقار قد أدرج ضمن الموجودات الأخرى بالميزانية العمومية للمجموعة.

بالنسبة لقروض المركبات للأفراد في الحالات التي يتم فيها إعادة تملك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، فقد تم التصرف في هذه الموجودات في مزاد علني بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك ولا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في سجلاته.

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزولة 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 بقدرٍ 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقر للأطراف المقابلة:
بنود ضمن بيان المركز المالي:

		دول منظمة التعاون		الإمارات العربية		
		الاقتصادي والتنمية		المتحدة		
المجموع	أخرى	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٦٢٩,٢٣٠	١,٠١٧,٠٧٨	٦٣٦,٢٦٩	٩٧٥,٨٨٣			مطلوب من البنوك الأخرى
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٦٧٩,٨٠٤	٣٨٧,٨٢١	٢٧,٦٥٨,٢٤٤			قروض وسلف، بالصافي
٣٠٣,٨٩٥	-	-	٣٠٣,٨٩٥			موجودات عقود التأمين
						استثمارات في أوراق مالية
١٦,٩٨٩	١,٧٨١	-	١٥,٢٠٨			- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٧٩٣,٦٩٣	٢,٠٠٢,٢٥٩	٣٢٥,٧٣٩	٢,٤٦٥,٦٩٥			- متاحة للبيع
٣٣٦,٤٧٥	-	-	٣٣٦,٤٧٥			موجودات أخرى
<u>٣٦,٨٠٦,١٥١</u>	<u>٣,٧٠٠,٩٢٢</u>	<u>١,٣٤٩,٨٢٩</u>	<u>٣١,٧٥٥,٤٠٠</u>			المجموع
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٩٠٦,٨١٣	١٩٦,٢٢٢	٦٦٨,٠٦٢	١,٠٤٢,٥٢٩			مطلوب من البنوك الأخرى
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٤٢,٧٤٦	٧٥٦,٥١١	٢٦,٧٩٨,٨٣٩			قروض وسلف، بالصافي
٢٥٤,٦٥٥	٥,٦١٩	-	٢٤٩,٠٣٦			موجودات عقود التأمين
						استثمارات في أوراق مالية
٣,٩٩٤,٤٦٩	١,٢٩٨,٢٤٨	٢٢٠,٨٣٦	٢,٤٧٥,٣٨٥			- محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١١٦,٦٣٧	٣٧,٦٤٨	-	٧٨,٩٨٩			- متاحة للبيع
٣,٩٦٦	-	-	٣,٩٦٦			- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣١٦,٥٩٩	٦٦٤	-	٣١٥,٩٣٥			موجودات أخرى
<u>٢٤,٣٩١,٢٣٥</u>	<u>١,٧٨١,١٤٧</u>	<u>١,٦٤٥,٤٠٩</u>	<u>٣٠,٩٦٤,٦٧٩</u>			المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)
بنود خارج الميزانية العمومية

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠,٦١٤	-	١,١٧٤	٣١,٧٨٨
٨٩٥,٨٨٨	٥,٢١٠	١٨,٧١٧	٩١٩,٨١٥
٩٢٦,٥٠٢	٥,٢١٠	١٩,٨٩١	٩٥١,٦٠٣
٣٧,٦٤٦	-	-	٣٧,٦٤٦
٧٧٩,٠٨٢	٥,٣٨١	١٥,٨٠٤	٨٠٠,٢٦٧
٨١٦,٧٢٨	٥,٣٨١	١٥,٨٠٤	٨٣٧,٩١٣

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)
يوضح الجدول التالي تفصيل التعرضات الائتمانية للبنك بخصوص التعرض والسلف والأدوات المالية الاستثمارية والمطلوب من البنوك وبنود خارج الميزانية العمومية والصنفية بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠١٥:

بنود ضمن بيان المركز المالي

المجموع ألف درهم	خارج الميزانية العمومية ألف درهم	مجموع مبلغ التمويل ألف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلف ألف درهم
٢٢٣	١٥٦	٦٧	-	-	٦٧
١٢٣,٥٥٩	١١٦,١٦٠	٧,٣٩٩	-	-	٧,٣٩٩
١,٤٠٧,٩٥٤	٤٢,٧٠	١,٣٦٥,٨٨٤	-	٢٠,١٩٢	١,٣٤٥,٦٩٢
٥٦٤,٢٩٧	١,٢١٥	٥٦٣,٠٨٢	-	٥٥٨,٤٤٥	٤,٦٣٧
١,٥٨٥,٩٢٧	١٤١,٥٧٨	١,٤٤٤,٣٩٩	-	٣٢٥,٦٩٠	١,١١٨,٧٠٩
٥,٥٦٨,٥٨٠	١٨٣,٣١٦	٥,٣٨٥,٢٦٤	-	-	٥,٣٨٥,٢٦٤
١,٨٨١,٠٦٧	١٩,٧٦٤	١,٨٦١,٣٠٣	-	٣٨٩,١٠٣	١,٤٧٢,٢٠٠
٦,٢٣١,٨٩٢	١٠٨,٢٣٣	٦,١٢٣,٦٥٩	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,١٤٤,٢٧٣	١,٣٥٠,١٥٦
٣,٧٢٣,٣٠١	٢٨,٥٠٩	٣,٤٤٢,٧٩٢	-	١٦١,٣٨٤	٣,٢٨١,٤٠٨
١,٢٢٣,٨٧١	١٢,٣٧٦	١,٢١١,٥٩٥	-	١,٢١١,٥٩٥	-
١٤٨,٦,٧١٣	٤٦,٣٧٦	١٤,٧٦٠,٣٣٧	-	-	١٤,٧٦٠,٣٣٧
٣٧,١١٧,٣٨٤	٩٥١,٦٠٣	٣٦,١٦٥,٧٨١	٢,٦٢٩,٢٣٠	٤,٨١٠,٦٨٢	٢٨,٧٢٥,٨٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
النقل الخام والغاز والتعدين والحاجر
التصنيع
الكهرباء والمياه
الإنتاجات
التجارة
النقل والتخزين والاتصالات
المؤسسات المالية
الخدمات
الحكومة
التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
مجموع التعرضات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ح.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

بيود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	خارج الميزانية العمومية ألف درهم	مجموع مبلغ التمويل ألف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلف ألف درهم
٢٥٢	١٥٦	٩٦	-	-	٩٦
١٢٢,٣٥٧	١١٧,٥٣٠	٤,٨٢٧	-	-	٤,٨٢٧
٩٥٦,١٢٥	٢٣,٥٢٩	٩٣٢,٥٩٦	-	٢١٨,٣٦٤	٧١٤,٣٣٢
٦٥٧,٥٤٥	١,٥٩٥	٦٥٥,٩٥٠	-	٦٥,٧٣٠	٥,٢٢٠
٩٣,٩٢٠	٧٦,٥٤٤	٨٥٤,٣٧٦	-	١٩,٩٥٩	٦٦٣,٤١٧
٦,٢٨١,٥٩٧	١٦,١,٤٢٢	٦,١٢٠,١٧٥	-	-	٦,١٢٠,١٧٥
١,٦٧٢,٨٨٦	٢٤,١١٣	١,٦٤٩,٧٧٣	-	٣٥٣,٥٩٢	١,٢٩٦,١٨١
٤,٧٢٢,٤٤٤	١١,١,٥٤٩	٤,٦١٠,٨٩٥	١,٩٠٦,٨١٣	١,٦٧٦,٠٨٧	١,٠٢٧,٩٩٥
٣,٧٧٩,٤٥٥	٢٤٦,٠٩٤	٣,٥٣٣,٣٦١	-	٢٤٨,٥٣١	٣,٢٨٤,٨٣٠
٨٠٨,٦٩٤	٣١,٧٨٥	٧٧٦,٩٠٩	-	٧٧٦,٩٠٩	-
١٤,٧٢٤,٦١٩	٤٣,٥٩٦	١٤,٦٨١,٠٢٣	-	-	١٤,٦٨١,٠٢٣
٣٤,٦٥٧,٨٩٤	٨٣٧,٩١٣	٣٣,٨١٩,٩٨١	١,٩٠٦,٨١٣	٤,١١٥,٠٧٢	٢٧,٧٩٨,٠٩٦

التجزئة والتقدمات البنكية للأفراد
مجموع التعرضات

فيما يلي مجموع مبالغ القروض والسلف التي تعرضت للانخفاض في قيمتها بشكل فردي بحسب قطاع العمل:

مخصص معد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		لأكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	لأقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	
٢٧,٦٨٣	٤٨,٦١٨	٤٨,٢٧١	٣٤٧	التصنيع
٤٦,٣٥١	٥٦,٨٧٥	٥٤,٩٨٤	١,٨٩١	الإنشاءات
٤١١,٦٣٤	٤٦٧,٢٤٧	٤٥٦,٧٢٦	١٠,٥٢١	التجارة
٤٧,٩١٨	٥٥,٨٥٣	٥٤,٣٦٨	١,٤٨٥	النقل والتخزين والاتصالات
١١٩,٣٨٢	١٣٥,٥٩٣	١٢٤,٩٣٩	١٠,٦٥٤	الخدمات
٢٨٣,٦٦٠	٤٨٥,٢٧٢	٤٣٨,٢١٣	٤٧,٠٥٩	التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
٩٣٦,٦٢٨	١,٢٤٩,٤٥٨	١,١٧٧,٥٠١	٧١,٩٥٧	مجموع القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة
١٢,٦٥٥	١٢,٤٤٨	١٢,٤٤٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠,٦٧٤	٢١,٩٣٠	٢٠,٧١٨	١,٢١٢	التصنيع
٢٥٢,٦٥٣	٣٠٥,٦٦٧	٢٧٦,٣٥٣	٢٩,٣١٤	الإنشاءات
٤٥,٤٢٥	٤٩,٠٩٧	٤٥,٥٥٤	٣,٥٤٣	التجارة
٧١,٤٥٨	٧٤,٣٥٦	٦٨,٥٨٧	٥,٧٦٩	النقل والتخزين والاتصالات
٢٥٥,٠٣٨	٤٥٠,٨٧٠	٤٢٢,٥٤٧	٢٨,٣٢٣	الخدمات
٦٥٧,٩٠٣	٩١٤,٣٦٨	٨٤٦,٢٠٧	٦٨,١٦١	التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
				مجموع القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة

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.

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والتخزين والمخاطر والعمليات والخدمات البنكية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرئسي للمؤشرات والمعدلات المالية للمجموعة وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى المجموعة. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

وبالإضافة إلى ذلك، لا تبرم المجموعة مقايضات مشتقة لأغراض المضاربة. والتعرض الوحيد للمشتقات يتعلق بعقود صرف العملات الأجلة المبرمة لوفاء باحتياجات العملاء أو مبادلات أسعار الفائدة لأغراض التحوط الاقتصادية.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكلٍ منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر في محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة.

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. يتعرض البنك 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. تراقب المجموعة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام تقرير مفصل عن الفجوات واختبارات التحمل لتحليل أثر الحركات المتوقعة في أسعار الفائدة.

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

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة بشكل دوري.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات المساندة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمة التقديرية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات

٤,٤٣١,٠١٦	٤,٠٨١,٠١٦	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٢,١٢٩,٢٣٠	٣٣٩,٨٧٠	-	-	٥٩,٤٠٠	٨٩٣,٠٢١	١,٣٣١,٩٣٩	١,٣٣١,٩٣٩
٢٨,٧٢٥,٨١٩	-	٣,٨١٠,٧٥٨	١,٧٧٤,٣٨٣	٦,٨٠٤,٣٤٤	٩,٢٤٥,٩١٦	٧,١٤٠,٤٦٨	٧,١٤٠,٤٦٨
٤,٨١٠,٦٨٢	٣٢٢,٠٠٨	٢,٥١٣,١٢٣	١,٤١٩,٣٥٤	٤١٧,٦١٠	١٩٣,٧٢١	٢٤٤,٦٥٦	٢٤٤,٦٥٦
٣٤٠,٩٥٩	٣٤٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	-
١,٥٧٢,٤٧٣	١,٥٧٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٠,٢٢٩	٦,٣٦٦,٥٢٦	٦,٣٣٣,٨٦١	٢,١٤٣,٧٣٧	٧,٢٨١,٣٥٤	١٠,٥٣٢,٦٥٨	٨,٨٥٢,٦٣	٨,٨٥٢,٦٣

موجودات عقود التأمين وقدم مدينة
شيرة وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى

المجموع

المطلوبات وحقوق الملكية

١,٥١١,٨٧٧	١,٨٩٣	-	-	-	٤١٠,٠٥٢	١,١٤٩,٩٣٢	١,١٤٩,٩٣٢
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٨,٥٢٥,٥٤١	-	-	١٤٤,٥٥١	٥,١٥٣,٠٥٣	١٥,٥٧٥,٠٤٠	١٥,٥٧٥,٠٤٠
٢,٢٣٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	٢,٧٣٠,٠٧٢	٢,٧٣٠,٠٧٢
٤٦٥,٨٢٦	٤٦٥,٨٢٦	-	-	-	-	-	-
٧٧٣,٨٩٠	٧٧٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	-
٧,٥٨٠,٣٧٩	٧,٥٨٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٠,٢٢٩	١٧,٢٣٧,٥٢٩	١٧,٢٣٧,٥٢٩	-	١٤٤,٥٥١	٥,٥١٣,١٠٥	١٩,٤٥٥,٠٤٤	١٩,٤٥٥,٠٤٤
-	(١٠,٩٨١,٠٠٣)	٦,٣٣٣,٨٦١	٣,١٤٣,٧٣٧	٧,١٣٦,٨٠٣	٤,٩٦٩,٥٥٣	(١٠,٦٠٢,٩٨١)	(١٠,٦٠٢,٩٨١)

فرق حساسية أسعار الفائدة

أجرت المجموعة سنوات الدين ذات سعر الفائدة الثابت إلى سعر متغير باستخدام مبادلة أسعار الفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)
مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المجموع	غير محمل بمخاطرة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٠٨,١٩٦	٣٣,٠٨,١٩٦	-	-	-	٨٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١,٩٠٦,٨١٣	٤٦١,٤٦٠	-	-	٢١,٢٦٣	٢٥٩,١٠٧	١,١٦٤,٩٨٣
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	-	٤,٨٦٩,٧٣٨	٢,٤٢٦,٠٤٥	٧,١٧٥,٢٢٠	٨,٨٥١,١٨٢	٤,٤٥٢,٩١١
٤,١١٥,٠٧٢	٤٥,٧٦٦	٢,٢٠٢,٤٨١	٩٦٦,٨١٣	٦١٩,١٨٨	٧٧٤,٤٧٠	٦,٣٥٤
٣٠,٠١١٣	٣٠,٠١١٣	-	-	-	-	-
١,٥٥٩,٠٨٣	١,٥٥٩,٠٨٣	-	-	-	-	-
٤,٠٥٨٧,٣٧٣	٦,٢٧٤,٦١٨	٧,٠٩٥,٢١٩	٣,٣٩٢,٨٥٨	٧,٨١٥,٦٧١	١٠,١٨٤,٧٥٩	٥,٨٧٤,٢٤٨
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٧٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-
٧٣٩,١٦٩	٧٣٩,١٦٩	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-
٤,٠٥٨٧,٣٧٣	١٧,٢٦٦,٢٩٩	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢
-	(١٠,٩٩١,٦٨١)	٧,٩٥٠,٢١٩	٣,٣٩٢,٨٥٨	٣,١٣٢,٣١٤	٦,٢٧٢,٨١٤	(١٣,١٣٢,٥٢٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلف، بالصافي

استثمارات في أوراق مالية

موجودات عقود التأمين وديم مدينة

شركة وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى

المجموع

المطالبات وحقوق الملكية

مطلوب لبنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين قيد الإصدار

مطالبات عقود التأمين وديم دائمة

مطالبات أخرى

حقوق الملكية

المجموع

فرق حساسية أسعار الفائدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٥٠٦	٢٤,٠١٥	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 ١٩,٣٨٥ مليون درهم (٢٠١٥: ١٦,٠٠٩ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ ٢٥,٠١٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٢,٨٦٩ 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 السقوف الموضوعية.

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 السقوف المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى البنك صافي التعرضات التالية السائدة بالعملات الأجنبية:

بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				الموجودات
٤,٤٣١,٠١٦	٤٢١	٥٤٣,٠٢٩	٣,٨٨٧,٥٦٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٦٧,١٦٧	١,٧٥٤,١٠٢	٦٠٧,٩٦١	مطلوب من بنوك أخرى
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	١٣,٩٦٠	٣,٣٣٧,٠٥٨	٢٥,٣٧٤,٨٥١	قروض وسلف
٣٠٣,٨٩٥	-	-	٣٠٣,٨٩٥	موجودات عقود التأمين
٤,٨١٠,٦٨٢	-	٤,٨٠٠,١٧٧	١٠,٥٠٥	استثمارات في أوراق مالية
٣٣٦,٤٧٥	٢,٠١١	٩٨,٤٤٧	٢٣٦,٠١٧	موجودات أخرى
٤١,٢٣٧,١٦٧	٢٨٣,٥٥٩	١٠,٥٣٢,٨١٣	٣٠,٤٢٠,٧٩٥	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١,٥٦١,٨٧٧	١٥٤,٨٣٥	٩٢٤,٠٤٢	٤٨٣,٠٠٠	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٧٦٣,٨٧٧	٣,٨٤٩,٥٦٢	٢٤,٧٨٤,٧٤٦	مطلوب للعملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	-	٢,٧٣٠,٠٧٢	-	سندات دين مصدرة
٤٦٥,٨٢٦	-	-	٤٦٥,٨٢٦	مطلوبات عقود التأمين وضمم دائرة
٦٧٧,١٣٦	٣,٧٩٣	٤٧,٠١٠	٦٢٦,٣٣٣	مطلوبات أخرى
٣٤,٨٣٣,٠٩٦	٩٢٢,٥٠٥	٧,٥٥٠,٦٨٦	٢٦,٣٥٩,٩٠٥	مجموع المطلوبات
٦,٤٠٤,٠٧١	(٦٣٨,٩٤٦)	٢,٩٨٢,١٢٧	٤,٠٦٠,٨٩٠	صافي وضع الأدوات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
 ٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
 مخاطر الائتمان (تتمة)
 مخاطر العملات (تتمة)
 بنود ضمن الميزانية العمومية (تتمة)

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	درهم إماراتي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				الموجودات
٤,٩٠٨,١٩٦	٣٩٣	٥٠٧,٤٧٣	٤,٤٠٠,٣٣٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٠٦,٨١٣	١٢٥,٤٠٥	١,٠٣٢,٧١٣	٧٤٨,٦٩٥	مطلوب من بنوك أخرى
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	١١,٥٩٣	١,٦٧٦,٧١٩	٣٦,١٠٩,٧٨٤	قروض وسلف
٢٥٤,٦٥٥	-	-	٢٥٤,٦٥٥	موجودات عقود التأمين
٤,١١٥,٠٧٢	-	٤,٠٦٥,٥٠٨	٤٩,٥٦٤	استثمارات في أوراق مالية
٣١٦,٥٩٩	٥,٧٧٢	٧٦,٦٣٧	٢٣٤,١٩٠	موجودات أخرى
<u>٣٩,٢٩٩,٤٣١</u>	<u>١٤٣,١٦٣</u>	<u>٧,٣٥٩,٠٥٠</u>	<u>٣١,٧٩٧,٢١٨</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	٨٩٥	٩٥٥,٢٤٦	١٠٠,٠٠٠	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٧٩٨,٤٠٣	٣,٢٣١,٧٨١	٢٣,٧٨٩,٩٢١	مطلوب للعملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	-	سندات دين مصدرة
٣٨٩,٧٨٣	-	-	٣٨٩,٧٨٣	مطلوبات عقود التأمين وضمم دائنة
٦٤٣,١١٨	٦,٧٣٦	٢٧,٧٩٥	٦٠٨,٥٨٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٢,٧٧٣,٨٧٤</u>	<u>٨٠٦,٠٣٤</u>	<u>٧,٠٧٩,٥٤٩</u>	<u>٢٤,٨٨٨,٢٩١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦,٥٢٥,٥٥٧</u>	<u>(٦٦٢,٨٧١)</u>	<u>٢٧٩,٥٠١</u>	<u>٦,٩٠٨,٩٢٧</u>	صافي وضع الأدوات المالية

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأكثر صافي لوضع مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. 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 ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١,٧٨٨	-	-	٣١,٧٨٨	التزامات الائتمان
٩١٩,٨١٥	١٨,٨٦٨	٢٥٣,٦١١	٦٤٧,٣٣٦	كفالات واعتمادات وتعرضات أخرى
٩٥١,٦٠٣	١٨,٨٦٨	٢٥٣,٦١١	٦٧٩,١٢٤	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧,٦٤٦	-	-	٣٧,٦٤٦	التزامات الائتمان
٨٠٠,٢٦٧	٤٤,٦٩٦	٢٢٤,٤٨٣	٥٣١,٠٨٨	كفالات واعتمادات وتعرضات أخرى
٨٣٧,٩١٣	٤٤,٦٩٦	٢٢٤,٤٨٣	٥٦٨,٧٣٤	
				عقود صرف العملات الأجنبية
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٧٣,٧٧٦	٧٥٩,١١١	١٠٤,٧٤٦	٩,٩١٩	عقود صرف العملات الأجنبية
٢,٩١٦,٤٠٦	-	٢,٩١٦,٤٠٦	-	مبادلات أسعار الفائدة
٥١٤,٢٢٠	-	٥١٤,٢٢٠	-	مشتقات أخرى
٤,٣٠٤,٤٠٢	٧٥٩,١١١	٣,٥٣٥,٣٧٢	٩,٩١٩	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٤٥,٤٤٦	٦٧١,٥٥٧	٧٣,٤٨١	٤٠٨	عقود صرف العملات الأجنبية
٢,٨٥٠,٢٤٨	-	٢,٨٥٠,٢٤٨	-	مبادلات أسعار الفائدة
٣,٥٩٥,٦٩٤	٦٧١,٥٥٧	٢,٩٢٣,٧٢٩	٤٠٨	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 خارجية 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 الموضوعة 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 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 ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة تتميز هذه الودائع بطبيعتها القابلة 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. وفي مارس ٢٠١٥، أصدرت المجموعة شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار هذا البرنامج. وقد ساعد هذا المجموعة على توفير التمويل على المدى الطويل. ويمكن للمجموعة أن تجمع مبالغ أخرى من خلال برنامج السندات.

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكل كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية 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 حيث تتراوح النسبة بين ١٪ و ١٤٪ موزعة بين الودائع تحت الطلب والودائع لأجل. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، تحتفظ المجموعة بخطة 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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 ٢٠١٦، كانت نسبة ٢٤,٣٪ (٢٠١٥ : ٢٣,٩٪) من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة. وبلغت وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة ٨٥,٤٥٪ (٢٠١٥ : ٨٣,٣٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ١٠٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة لدى المجموعة ١٦,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ١٩,١٪) وهو ما يشير أيضاً إلى وضع السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٤,٤٣١,٠١٦	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٣١,٠١٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٦٢٩,٢٣٠	-	-	١٥٧,٣٤٦	١,٣٨٠,٤٠٢	١,٠٩١,٤٨٢	للولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٦,٥٠٦,٣٠١	٢,٧٩٥,١٧٤	٧,٦٥٢,٠٦٠	٥,٤٣٨,٨٤٩	٦,٣٣٣,٤٨٥	مطلوب من بنوك أخرى
٤,٨١٠,٦٨٢	-	-	-	-	٤,٨١٠,٦٨٢	قروض وسلف
٣٤٠,٩٥٩	-	١,٩٥٦	٢٠,٥١٦	٢٤٨,١٠٩	٧٠,٣٧٨	استثمارات في أوراق مالية
١٧٤,١٤١	١٧٤,١٤١	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
١,٣٩٨,٣٣٢	٨٧٢,٨٤٤	٦٨٨	٨,٢٦٧	٥٧,٢٠٩	٤٥٩,٣٢٤	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٤٢,٥١٠,٢٢٩	٧,٥٥٣,٢٨٦	٢,٧٩٧,٨١٨	٧,٨٣٨,١٨٩	٧,٣٢٤,٥٦٩	١٦,٩٩٦,٣٦٧	ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
						المجموع
						المطلوبات وحقوق الملكية
١,٥٦١,٨٧٧	-	-	-	٤٨٥,٠٥٢	١,٠٧٦,٨٢٥	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	-	-	١٤٤,٤٧٧	٤,٧٧٣,١٦٩	٢٤,٤٨٠,٥٣٩	مطلوب للعملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	-	-	٢,٧٣٠,٠٧٢	-	-	سندات دين مصدرة
٤٦٥,٨٢٦	-	-	-	٤٦٥,٨٢٦	-	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٧٧٣,٨٩٠	٩٦,٧٥٤	-	-	٣,٤٥٥	٦٧٣,٦٨١	مطلوبات أخرى
٧,٥٨٠,٣٧٩	٧,٥٨٠,٣٧٩	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٢,٥١٠,٢٢٩	٧,٦٧٧,١٣٣	-	٢,٨٧٤,٥٤٩	٥,٧٢٧,٥٠٢	٢٦,٢٣١,٠٤٥	المجموع
		١٢٣,٨٤٧	(٢,٦٧٣,٩٧١)	(٧,٦٣٧,٦١١)	(٩,٢٣٤,٦٧٨)	صافي فرق السيولة المتراكم
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠,٥٨٧,٣٧٣	٩,٧٢٣,٩٢١	٣,٦٢٢,١٧٨	٨,٢٥٥,٤٥٨	٦,٩٦١,٤١٤	١١,٩٢٤,٤٠٢	مجموع الموجودات
٤٠,٥٨٧,٣٧٣	٧,٨١٣,٨٣٥	٢,٨٦٤,٧٢٧	٤٦٦,٤٨٩	٤,٥٨٤,٤٣٠	٢٤,٨٥٧,٨٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		(١,٩١٠,٠٨٦)	(٢,٦٦٧,٥٣٧)	(١,٠٥٦,٠١٦)	(١٢,٩٣٣,٤٩٠)	صافي فرق السيولة المتراكم

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

النية 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.

التدفقات النقدية المشتقة

تشتمل مشتقات المجموعة التي ستتم تسويتها على أساس إجمالي على عقود صرف العملات الأجنبية. يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة التي سيتم تسويتها على أساس إجمالي 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 العملات الأجنبية. إن التدفقات النقدية من مبادلة أسعار الفائدة غير واردة في الإيضاح أدناه.

وبما أن مبادلة أسعار الفائدة ليس لها أثر كبير على السيولة، فلم يتم إدراجها في الجدول التالي:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	٣-١ أشهر	حتى شهر واحد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
عقود صرف العملات الأجنبية ومشتقات أخرى					
٩٨٧,٠٠١	-	٧٨,٧٣٨	٣١,٢٢٦	١٠,١٩٩	٨٦٦,٨٣٨
٩٩٩,٥٧١	-	٧٦,٦٣٤	٥٢,٦١٣	٣,٥٥٩	٨٦٦,٧٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
عقود صرف العملات الأجنبية ومشتقات أخرى					
٧٤٥,٤٤٦	-	-	٢٢٠,٩٥٧	٥٥,٧٤٢	٤٦٨,٧٤٧
٧٤٥,٤٤٦	-	-	٢٢٠,٩٥٧	٥٥,٧٤٢	٤٦٨,٧٤٧

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	لا يتجاوز سنة واحدة	
			ألف درهم	ألف درهم
٣١,٧٨٨	-	-	٣١,٧٨٨	٣١,٧٨٨
٩١٩,٨١٥	٢٥,٠٠٣	١٣٠,٠٧٥	٧٦٤,٧٣٧	٧٦٤,٧٣٧
٩٥١,٦٠٣	٢٥,٠٠٣	١٣٠,٠٧٥	٧٩٦,٥٢٥	٧٩٦,٥٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في				
التزامات الائتمان				
كفالات وتسهيلات مالية أخرى				
المجموع				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في				
التزامات الائتمان				
كفالات وتسهيلات مالية أخرى				
المجموع				

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، فمن الممكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطلقة تقارب قيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء الموجودات المالية المذكورة أدناه.

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٨١٠,٦٨٢	٤,١٩٣,٩٠٩	٤,٨١٠,٦٨٢
الموجودات المالية			
استثمارات في أوراق مالية			

استثمارات في أوراق مالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية بشكل رئيسي على أدوات الدين المحملة بالفائدة المحتفظ بها للبيع أو سندات الدين المدرجة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم الملكية على الأسعار المتداولة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمه)
٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمه)
الأدوات المالية
فئات الأدوات المالية

تصنّف الجدول التالي 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 التعوط ألف درهم	مناحة للبيع ألف درهم	قروض ودمم مديونة ألف درهم	المطلوبات المالية
٤,٨١٠,٦٨٢	١٦,٩٨٩	-	٤,٧٩٣,٦٩٣	-	-
١٧,٢٩٢	٤,٣٦٤	١٢,٩٢٨	-	-	-
٤,٤٣١,٠١٦	-	-	-	٤,٤٣١,٠١٦	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٢٩,٢٣٠	-	-	-	٢,٦٢٩,٢٣٠	أدوات مالية مشتقة
٧٨,٧٢٥,٨٦٩	-	-	-	٧٨,٧٢٥,٨٦٩	تقد ورضعة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٣,٨٩٥	-	-	-	٣٠٣,٨٩٥	مطلوب من بنوك أخرى
٣٣٦,٤٧٥	-	-	-	٣٣٦,٤٧٥	قروض وسلف
٤١,٢٥٤,٤٥٩	٢١,٣٥٣	١٢,٩٢٨	٤,٧٩٣,٦٩٣	٣١,٤٢٦,٤٨٥	موجودات عقود التأمين ودمم مدينة
					موجودات أخرى
					مجموع الموجودات المالية
المجموع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات تعوط ألف درهم	مناحة للبيع ألف درهم	بالتكلفة المطاوعة ألف درهم	المطلوبات المالية
١,٥٦١,٨٧٧	-	-	-	١,٥٦١,٨٧٧	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	-	-	-	٢٩,٣٩٨,١٨٥	ودائع من العملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	-	-	-	٢,٧٣٠,٠٧٢	سندات دين قيد الإصدار
٤٦٥,٨٢٦	-	-	-	٤٦٥,٨٢٦	مطلوبات عقود التأمين ودمم دائمة
٥,٣٩٠	٤,٩٠٧	٤٨٣	-	-	أدوات مالية مشتقة
١٢١,٥٤٤	-	-	-	١٢١,٥٤٤	مطلوبات أخرى
٣٤,٢٨٢,٨٩٤	٤,٩٠٧	٤٨٣	-	٣٤,٢٧٧,٥٠٣	مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

القيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة من خلال	مشتقات التحوط	مناحة للبيع	قروض وذمم مدينة
البيع أو الخسارة	البيع أو الخسارة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١١٥,٠٧٢	٢,٩٢٦	-	١١٦,٦٣٧	٣,٩٩٤,٤٦٩
٢٣,٤٩٦	٢٣٨	٢٣,٢٥٨	-	-
٤,٩٠٨,١٩٦	-	-	-	٤,٩٠٨,١٩٦
١,٩٠٦,٨١٣	-	-	-	١,٩٠٦,٨١٣
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	-	-	-	٢٧,٧٩٨,٠٩٦
٢٥٤,٦٥٥	-	-	-	٢٥٤,٦٥٥
٣١٦,٥٩٩	-	-	-	٣١٦,٥٩٩
٣٩,٣٢٢,٩٢٧	٤,٢٠٤	٢٣,٢٥٨	١١٦,٦٣٧	٣٩,١٧٨,٨٢٨
المجموع	بالقيمة العادلة من خلال البيع أو الخسارة	مشتقات التحوط	مناحة للبيع	المطلوبات المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٦,١٤١	-	-	-	١,٠٥٦,١٤١
٢٧,٨٢٠,١٠٥	-	-	-	٢٧,٨٢٠,١٠٥
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	٣٨٩,٧٨٣
٣	-	-	-	-
٩١,١٨٦	-	-	-	٩١,١٨٦
٣٢,٢٢١,٩٤٥	٣	-	-	٣٢,٢٢١,٩٤٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات

استثمارات في أوراق مالية

أدوات مالية مشتقة

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلف

موجودات عقود التأمين وذمم مدينة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

المطلوبات

مطلوب لبنوك أخرى

ودائع من العملاء

مستندات دين قيد الإصدار

مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة

أدوات مالية مشتقة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

المجموع	المعطيات الهامة غير الملاحظة	المعطيات الملاحظة	الأسعار المدرجة في السوق	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	ألف درهم
<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i>				
<i>موجودات مالية متاحة للبيع</i>				
٤,٧٦٥,٦٧٠	٢١٩,١٠٠	-	٤,٥٤٦,٥٧٠	- استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٧,٣٨٦	١٠٧	-	٧,٢٧٩	- استثمارات في أوراق مالية - أسهم
٢٠,٦٣٧	-	-	٢٠,٦٣٧	- استثمارات في أوراق مالية - صناديق
٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-	- عقود صرف العملات الأجنبية
١٣,٤٣٩	-	١٣,٤٣٩	-	- أدوات مالية مشتقة
<i>محتفظ بها للمتاجرة</i>				
٤,١٨٥	-	-	٤,١٨٥	- استثمارات في صناديق استثمار
١٢,٨٠٤	-	-	١٢,٨٠٤	- استثمارات - سندات دين
<u>٤,٨٢٧,٩٧٤</u>	<u>٢١٩,٢٠٧</u>	<u>١٧,٢٩٢</u>	<u>٤,٥٩١,٤٧٥</u>	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، لذلك لم يكن هناك حاجة لعرض تسوية للمستوى الثالث.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات بالقيمة العادلة

موجودات مالية متاحة للبيع

٧٤,٧٤٦	-	-	٧٤,٧٤٦	- استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٢٩,٣٩١	١٠٧	-	٢٩,٢٨٤	- استثمارات في أوراق مالية - أسهم
٢٣٨	-	٢٣٨	-	- عقود صرف العملات الأجنبية
٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨	-	- أدوات مالية مشتقة
<i>محتفظ بها للمتاجرة</i>				
٣,٩٦٦	-	-	٣,٩٦٦	- استثمارات في صناديق استثمار
<i>موجودات بالتكلفة المطفأة</i>				
٤,٠٨٥,٨٠٦	٢٢٠,٣٨٥	-	٣,٨٦٥,٤٢١	- استثمارات في أوراق مالية
<u>٤,٢١٧,٤٠٥</u>	<u>٢٢٠,٤٩٢</u>	<u>٢٣,٤٩٦</u>	<u>٣,٩٧٣,٤١٧</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
				قروض وسلف
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٢٨,٠٠٥,٦٣١	٢٨,٩٣٤,٩٠٦	
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٨١٠,٦٨٢	٤,١٩٣,٩٠٩	٤,٨١٠,٦٨٢	استثمارات في أوراق مالية
				نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٤٣١,٠١٦	٤,٩١١,٤٨٢	٤,٤٣٢,٥٤٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٠٦,٨١٣	٢,٦٢٩,٢٣٠	١,٩٠٧,٦٥٦	٢,٦١٦,١٢٦	مطلوب من بنوك أخرى
٣٨,٧٢٨,١٧٧	٤٠,٥٩٦,٧٩٧	٣٩,٠١٨,٦٧٨	٤٠,٧٩٤,٢٥٧	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
				مطلوب لبنوك أخرى
١,٠٥٦,١٤١	١,٥٦١,٨٧٧	١,٠٥٧,٤٩٢	١,٥٦١,٨١٨	
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٩,٣٩٨,١٨٥	٢٧,٨٨٣,٧٥٤	٢٩,٤٦١,٥٣١	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٣٠,٠٧٢	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٣٠,٠٧٢	سندات دين مصدرة
٣١,٧٤٠,٩٧٣	٣٣,٦٩٠,١٣٤	٣١,٨٠٥,٩٧٣	٣٣,٧٥٣,٤٢١	مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما 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 الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة

للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاوّل 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.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادر رأس ماله وموجوداته المرجحة بالمخاطر بموجب إطار الدعامات الأولى من اتفاقية بازل ٢

وذلك حسبما يتضح في الجدول التالي. لقد قام البنك بتبني منهج موحد لقياس مخصص رأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر

السوق. وعلى صعيد مخاطر العمليات، يتبني البنك منهجاً موحداً بديلاً لحساب مخصص رأس المال بموجب الدعامات الأولى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	أسهم رأس المال العادية
٣,٦٧٠,٥٧٨	٣,٩٣٩,٨٠٩	احتياطيات قانونية وأخرى
٩٤٥,٥٦٤	١,٢٤٦,٤١٤	أرباح مستبقاة (باستثناء أرباح السنة الحالية)
٦,٢٩٢,٣٨٧	٦,٨٦٢,٤٦٨	المجموع
		الاستقطاعات
(٣١٧,٢٤٤)	(٣١٢,٨٨٦)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٥,٩٧٥,١٤٣	٦,٥٤٩,٥٨٢	الشق الأول من رأس المال
-	-	الشق الثاني من رأس المال
٥,٩٧٥,١٤٣	٦,٥٤٩,٥٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥,٠٨٤,٩٣٢	٢٨,٠١٢,٨٢٥	مخاطر الائتمان
٨,٥٤٧	١٩,٦٦٣	مخاطر السوق
١,٧٣٥,٨٠٢	١,٩٨٨,١٩٥	مخاطر التشغيل
٢٦,٨٢٩,٢٨١	٣٠,٠٢٠,٦٨٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٢٧	%٢١,٨٢	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي
%٢٢,٢٧	%٢١,٨٢	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال

فيما يلي نسب المخاطر للموجودات المحتسبة بمراعاة ربح السنة الحالية وبدون تخفيض لتوزيعات الأرباح المقترحة لسنة ٢٠١٦:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٩٢,٧٧٤	٧,٥٢٢,٠١٠	مجموع الشق الأول من رأس المال
-	-	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٧,٦٩٢,٧٧٤	٧,٥٢٢,٠١٠	مجموع قاعدة رأس المال
(٣١٧,٢٤٤)	(٣١٢,٨٨٦)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٧,٣٧٥,٥٣٠	٧,٢٠٩,١٢٤	مجموع رأس المال التنظيمي
%٢٧,٤٩	%٢٤,٠١	نسبة مخاطر الموجودات لمجموع قاعدة رأس المال (%)
%٢٧,٤٩	%٢٤,٠١	نسبة مخاطر الموجودات للشق الأول من قاعدة رأس المال (%)

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 توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات. يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطه 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 والمركبات 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 التأمين 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 للحد 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، وبالتالي تقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الاعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. يتم ابرام هذه الأنواع من عقود التأمين إستنداً 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 والتوجهات 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤٠- مخاطر التأمين (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 التأمين 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 إختيار 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 تناسبي 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

تركز 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 المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث.

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 لطبيعهما الهامة.

(أ) خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف ودمم التأمين المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة قروضها لتقييم مدى الانخفاض في قيمتها كل ثلاثة شهور على الأقل. وعند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل، فإن المجموعة تبدي رأيها حول ما إذا كانت هناك بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض أو الذمم المدينة قبل أن يكون بالإمكان تحديد الانخفاض في كل قرض أو ذمة مدينة في تلك المحفظة على حدة. قد يشتمل هذا الدليل على بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين في إحدى المجموعات أو في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الموجودات في تلك المجموعة. تأخذ الإدارة في الحسبان تجربة الخسارة التاريخية عند تقييم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تقييم محفظة القروض والذمم المدينة لتحري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكلٍ منتظم وذلك للحد من أي فروقات بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية. إن أي تغير في المخصص بمقدار +/- ٥٪ كان سيؤدي إلى زيادة / نقصان الربح بواقع ٥٣ مليون درهم (٢٠١٥: ٣٧ مليون درهم).

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

(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 التحديد، 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 المطلوبات 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 الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ج) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر 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 التحصل 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 وقع عليها الاختيار 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 متشاركي 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) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل المجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع كمنخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة لأدنى من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي على انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. ويتطلب الأمر عند تحديد الانخفاض بـ "الجوهري" أو "المطول" اتخاذ حكم هام.

(و) 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 المقدرة. 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.

(ز) 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 أي ضرورة لإجراء تغييرات على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

(ح) انخفاض قيمة الشهرة

يعتبر احتساب القيمة المستخدمة ذات حساسية للافتراضات التالية:

(١) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصصهم 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 نسب الخصم بنسبة ١٠,٤٪ خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

٤٢- المساهمات الاجتماعية

تبلغ قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٧٢ مليون درهم (٢٠١٥: ١,٦٣ مليون درهم).

٤٣- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٧.