

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جدول المحتويات

١	تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧ - ٣٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى أعضاء مجلس الإدارة في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وبيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطلب عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

براييس ووترهاوس كوبرز
٢٣ أكتوبر ٢٠١٩

رامي سرحان
سجل منققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٣٧٦,٤٧٨	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٧٥٥,٥٤٢	٥,٩٠٨,٩٦١	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٧,١٨٩,١٣٣	٨,٠٤٧,٤٨٨	٦	استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٤,٥٥٨,٠٩٨	٧	قروض وسلفيات، بالصافي
٤٠٠,٤٣٩	٤٥٥,٨٣٥		موجودات وضم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
٩٢٣,٠٨٤	١,٢٧٠,١٦٣	٨	موجودات أخرى
٥٦١,٧٠٤	٤٤٨,٩٢٤		أوراق قبول للعملاء
١٦٧,٧٢٣	١٦٦,٣٨٦		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٨٥٩,٩٤٢	٨٢٩,٩٠٣		ممتلكات ومعدات
-	١٩٣,٩٣٢	٣١	موجودات حق الاستخدام
٥٢,٦٦٦,٢٢٥	٥٦,٢٥٦,١٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٣٨١,٤٦٢	٤,٣٢٥,٩٥٩	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٦,٤٥٥,٩٩١	١٠	ودائع من العملاء
١,١٠٨,٨٢٥	١,٨٤٧,٢٩٧	١٢	مطلوبات أخرى
٥٦١,٧٠٤	٤٤٨,٩٢٤		أوراق قبول للعملاء
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٦,٤٢٠	١١	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥٢٠,٤٦٢	٥٧٣,١٧٦		مطلوبات وضم دائنة عن عقود التأمين
-	١٦٩,٠١٣	٣٢	مطلوبات إيجار
٤٥,٥٣٨,٣٤٢	٤٨,٧٠٦,٧٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		احتياطي قانوني
١,٤٥٤,٤٢٩	١,٧٧٤,٨٤٧		أرباح محتجزة
٣,٠٠٧,٥٧٥	٣,١٠٩,٧٨٤		احتياطيات أخرى
٧,٠٨٨,٦٨٠	٧,٥١١,٣٠٧		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٩,٢٠٣	٣٨,٠٨١		حصص غير مسيطرة
٧,١٢٧,٨٨٣	٧,٥٤٩,٣٨٨		مجموع حقوق الملكية
٥٢,٦٦٦,٢٢٥	٥٦,٢٥٦,١٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيتر ويليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاحات ٢٠١٩
	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
إيرادات الفوائد	٢,٢٥٦,٥٥٨	٢,٣٧٨,٢٨٥	٧٩٥,٩٤٥	٨٠٠,١٥٩	١٦
مصاريف الفوائد	(٤٢٨,٩٥٣)	(٥٢٦,٣٣٠)	(١٦٣,٧١٢)	(١٦٤,١٦١)	١٦
صافي إيرادات الفوائد	١,٨٢٧,٦٠٥	١,٨٥١,٩٥٥	٦٣٢,٢٣٣	٦٣٥,٩٩٨	
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٩٤,١٩٩	٣٧١,٠٨٥	١٠٦,٨١٥	١٣٣,٣٦٣	١٧
توزيعات على المودعين	(٥٥,٨٨٧)	(١٣١,٣٨٣)	(٣٠,٣١٣)	(٥٧,٢٢٥)	١٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٣٨,٣١٢	٢٣٩,٧٠٢	٧٦,٥٠٢	٧٦,١٣٨	
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢,٠٦٥,٩١٧	٢,٠٩١,٦٥٧	٧٠٨,٧٣٥	٧١٢,١٣٦	
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٥٣٩,٦٦٧	٥٩٣,٢٢٦	١٨٦,١٦٠	١٩٥,٧٤٤	١٨
إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات	١٠٨,٥٠٣	١٨٢,٠٣٩	٤٣,٢٩٥	٥٩,٩٧٤	
صافي أرباح عقود التأمين	٤٢,٩٩٠	٢٩,٤٤٣	١٣,٣٠٨	٨,٥٨٧	
إيرادات الاستثمار	٢٥,١٤٦	٤٢,٨٠٦	٨٨٨	٩,١٣٥	١٩
إيرادات تشغيلية أخرى	٥٢,٤٩٥	٥٩,١٥٦	١٩,٢٣٠	١٩,٠٢٥	
إيرادات غير مشتملة على الفوائد والإيرادات التشغيلية	٧٦٨,٨٠١	٩٠٦,٦٧٠	٢٦٢,٨٨١	٢٩٢,٤٦٥	
الإيرادات التشغيلية	٢,٨٣٤,٧١٨	٢,٩٩٨,٣٢٧	٩٧١,٦١٦	١,٠٠٤,٦٠١	
مصاريف تشغيلية	(١,١١٣,٠٦٦)	(١,١٧٥,٠٢٤)	(٣٧٠,٤٤١)	(٣٩٤,٦٦٢)	٢٠
الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان	١,٧٢١,٦٥٢	١,٨٢٣,٣٠٣	٦٠١,١٧٥	٦٠٩,٩٣٩	
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	(١,٠٤٩,٨٣٥)	(٩٨٣,٨٩١)	(٣٦١,٠٧٩)	(٣٢٥,٤٥٣)	٢١
ربح الفترة	٦٧١,٨١٧	٨٣٩,٤١٢	٢٤٠,٠٩٦	٢٨٤,٤٨٦	
العائد إلى:					
ملاك البنك	٦٦٨,٧٦٣	٨٣٩,١٢٦	٢٣٨,٩٢٩	٢٨٤,٦١٥	
الحصص غير المسيطرة	٣,٠٥٤	٢٨٦	١,١٦٧	(١٢٩)	
ربح الفترة	٦٧١,٨١٧	٨٣٩,٤١٢	٢٤٠,٠٩٦	٢٨٤,٤٨٦	
ربحية السهم:					
- الأساسية والمخفضة بالدرهم	٠,٤٠	٠,٥٠	٠,١٤	٠,١٧	٢٢

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٦٧١,٨١٧	٨٣٩,٤١٢	٢٤٠,٠٩٦	٢٨٤,٤٨٦	ربح الفترة
-	(١١,١٦٢)	-	٦,٤٠٦	الدخل الشامل الآخر: ربح / (خسارة) على بيع استثمارات أسهم محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				<u>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة:</u>
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)
(١٥,٢٠٢)	١٩,٠٠٤	١١,٢٩٤	(٣,٨٥٣)	
				<u>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)
(٧٠,٠٨٩)	٧٥,٤٢٩	٦٣٣	١٧,٧١٤	
(١٣,٧٥١)	٨,٦٥٣	(١١,٧٥٨)	٦٧٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية
(٩٩,٠٤٢)	٩١,٩٢٤	١٦٩	٢٠,٩٣٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٥٧٢,٧٧٥	٩٣١,٣٣٦	٢٤٠,٢٦٥	٣٠٥,٤٢٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٥٧٠,١٥٠	٩٣٠,١٧٣	٢٣٨,٩٩٢	٣٠٥,٣٨١	ملأك البنك
٢,٦٢٥	١,١٦٣	١,٢٧٣	٤٢	الحصص غير المسيطرة
٥٧٢,٧٧٥	٩٣١,٣٣٦	٢٤٠,٢٦٥	٣٠٥,٤٢٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٧,٨١٧,٣٣٥	٥١,١٠٩	٧,٨٦٨,٤٤٤
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	(٩٧٦,١٨١)	٤,٧٤٣	(٩٧١,٤٣٨)	(٦,٠٥٤)	(٩٧٧,٤٩٢)
	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٦,٨٤٥,٨٩٧	٤٥,٠٥٥	٦,٨٩٠,٩٥٢
ربح الفترة	-	-	٦٦٨,٧٦٣	-	٦٦٨,٧٦٣	٣,٠٥٤	٦٧١,٨١٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٩٨,٦١٣)	(٩٨,٦١٣)	(٤٢٩)	(٩٩,٠٤٢)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٦٦٨,٧٦٣	(٩٨,٦١٣)	٥٧٠,١٥٠	٢,٦٢٥	٥٧٢,٧٧٥
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	(٣,٤٢٧)	(٥٠٦,٣٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٢٨٥,٩٧١	٢,٩٩٥,٤٩٤	٦,٩٠٨,١٤١	٤٤,٢٥٣	٦,٩٥٢,٣٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٤٧٩,٨٥٦	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,١١٤,١٠٧	٤٥,٨٦٨	٧,١٥٩,٩٧٥
تعديلات السنة السابقة المتعلقة بنشاط التأمين	-	-	(٢٥,٤٢٧)	-	(٢٥,٤٢٧)	(٦,٦٦٥)	(٣٢,٠٩٢)
الرصيد الافتتاحي المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٤٥٤,٤٢٩	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,٠٨٨,٦٨٠	٣٩,٢٠٣	٧,١٢٧,٨٨٣
ربح الفترة	-	-	٨٣٩,١٢٦	-	٨٣٩,١٢٦	٢٨٦	٨٣٩,٤١٢
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(١١,١٦٢)	١٠٢,٢٠٩	٩١,٠٤٧	٨٧٧	٩١,٩٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٨٢٧,٩٦٤	١٠٢,٢٠٩	٩٣٠,١٧٣	١,١٦٣	٩٣١,٣٣٦
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	(٢,٢٨٥)	(٥٠٥,١٥٨)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٧٧٤,٨٤٧	٣,١٠٩,٧٨٤	٧,٥١١,٣٠٧	٣٨,٠٨١	٧,٥٤٩,٣٨٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٨٣٩,٤١٢	٦٧١,٨١٧
تعديلات:		
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	٩٨٣,٨٩١	١,٠٤٩,٨٣٥
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٣,٧٦١	٧٣,٤٠١
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٢٩,١٣٥	-
تكلفة الفوائد على مطلوبات الإيجار	٥,٨٢٨	-
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,٣٣٧	٢,٤٠٧
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٦٧)	(٢٦٢)
إطفاء (خصم) / علاوة متعلق بالاستثمارات في أوراق مالية	(٨٦,٩٥٩)	(٣١,٦٥٨)
ربح من بيع استثمار في أوراق مالية	(٢٤,٠٦٥)	(٩,٤٦٠)
خسارة القيمة العادلة من استثمار في أوراق مالية	١,٤٦٠	١,٢٣٤
إطفاء (خصم) / علاوة على سندات دين	١٣,١٧٢	٧٣٩
	١,٨٤٦,٩٠٥	١,٧٥٨,٠٥٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨٢,٦١٤	٥٠٥,٤٦٢
الزيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(١,٥٨٨,٧١٦)	(٦٠٧,٣٠٦)
الزيادة في القروض والسلفيات، بالصافي	(٢,٦٥٩,١٠٥)	(٢,٩٣٦,٠٨٩)
(الزيادة) / النقص في موجودات ودم مدينة من عقود التأمين	(٥٧,٩٠٢)	٢٨,٣٧٨
الزيادة في الموجودات الأخرى	(٢٦٣,٦٠٥)	(٧١٩,٧٢٤)
(النقص) / الزيادة في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى	(٥٥,٥٠٣)	٢٤٩,٧٢٨
الزيادة في ودائع العملاء	٢,٣١٦,٢٠٧	٢,٤٦٩,٥٢٧
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة	٥٢,٧١٤	(٢٣,٦٦٥)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٦٣٢,٠١٣	٦٧٦,٦٣٢
	٣٠٥,٦٢٢	١,٤٠٠,٩٩٦
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٥,٥٧٠,١٩٤)	(٣,٣١٩,٣٤٦)
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٣,٧١٨)	(٥٩,٩٦١)
عوائد من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية	٤,٨٩٣,٧٥٤	١,٥٨٤,٩٢٢
عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات	٦٧	٢٧٥
	(٧٣٠,٠٩١)	(١,٧٩٤,١١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٠٥,١٥٨)	(٥٠٦,٣٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٤,٦٧٣)	(٥,٠٣٣)
دفعات عن عقود إيجار	(٣٠,٥٧٦)	-
دفعات سندات الدين وقروض أخرى	(٢,٥٦٢,٨٠٣)	-
إصدار سندات الدين وقروض أخرى	٢,٦٠٩,٩٤٣	٧٣٩,١٤٦
	(٤٩٣,٢٦٧)	٢٢٧,٨١٣
صافي النقد (النقص) في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	(٩١٧,٧٣٦)	(١٦٥,٣٠١)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)	٢,٤٢٢,٦٩٢	٢,٢٥٢,١٩٨
	١,٥٠٤,٩٥٦	٢,٠٨٦,٨٩٧

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال شبكة مؤلفة من ستة وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وخمس شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣%	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.
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 كايمان المحدودة	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليميتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار المصدر ١ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزائنة.

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي ١٠٠% حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

في ١٩ أبريل ٢٠١٧، قرر المساهمون في الاجتماع العام السنوي تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ وتم الانتهاء من التصفية خلال الربع الثاني من ٢٠١٩.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ "تكاليف القروض".
- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل"، يتناول التفسير تحديد الأرباح الضريبية (أو الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد فيما إذا تمت دراسة المعالجات الضريبية سوية، وافتراضات الفحص لدى السلطات الضريبية، وتحديد الأرباح الضريبية (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، وتأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية": تتعلق بخصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي حيث يعمل ذلك على تعديل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة الدفعات ذات التعويض السلبي.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة": تتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. تتناول هذه التعديلات المنشأة التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" بشأن تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. ويوضح التعديل أنه إذا ما حدث تعديل على الخطة أو تقليصها أو تسويتها، فيُصبح من الإلزامي الآن تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة بعد إعادة القياس باستخدام افتراضات مستخدمة لإعادة القياس. بالإضافة لذلك، تم إدراج التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها على المتطلبات فيما يتعلق بسقوف الأصل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وُضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢١
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق المبني.

دخل عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة حيز التطبيق على فترة التقرير الحالية، وكان على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية وإجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.

يتم الإفصاح عن تأثير تطبيق معيار عقود الإيجار والسياسات المحاسبية الجديدة في الإيضاح رقم ٢-٣. لم يكن للمعايير الأخرى أي تأثير على السياسات المحاسبية للمجموعة ولم تتطلب تعديلات بأثر رجعي.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

يشرح هذا الإيضاح تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" على البيانات المالية للمجموعة، ويبين كذلك السياسات المحاسبية الجديدة التي طبقت اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في الميزانية العمومية الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تقاس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، المخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٤٪.

بالنسبة للإيجارات المصنفة سابقاً كعقود إيجار تمويلي، قامت المنشأة بالاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل والتزام عقد الإيجار فوراً قبل التحول كقيمة دفترية لحق استخدام الأصل والتزام لعقد الإيجار في تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق مبادئ القياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ فقط بعد ذلك التاريخ. تم الاعتراف بإعادة القياس على التزامات الإيجار كتعديلات على موجودات حق الاستخدام ذات الصلة فوراً بعد تاريخ التطبيق الأولي.

ألف درهم

-	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٥,٨٨٥	الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين في تاريخ التطبيق الأولي
-	زائداً: مطلوبات الإيجار التمويلي المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(ناقصاً): عقود الإيجار قصيرة الأجل المسجلة على أساس القسط الثابت كمصروف
-	(ناقصاً): عقود الإيجار منخفضة القيمة المدرجة على أساس القسط الثابت كمصروف
-	(ناقصاً): عقود معاد تقييمها كاتفاقيات خدمة
-	زائداً/ (ناقصاً): تعديلات كنتيجة لمعاملة مختلفة لخيارات التمديد والإنهاء
-	زائداً/ (ناقصاً): تعديلات متعلقة بتغيرات في المؤشر أو المعدل ما يؤثر على الدفعات المتغيرة

١٩٥,٨٨٥

مطلوبات الإيجار المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩

من ضمنها هناك:

٣٩,٤٦٨

مطلوبات الإيجار المتداولة

١٥٦,٤١٧

مطلوبات الإيجار غير المتداولة

تم قياس موجودات حق الاستخدام المصاحبة بمبلغ مساوٍ للالتزام بالإيجار، معدل بأي مبلغ مدفوع مقدماً أو دفعات إيجار مستحقة تتعلق بالإيجار المدرج في الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يكن هناك أي عقود إيجار مثقلة قد تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

تتعلق موجودات حق الاستخدام المدرجة في ١ يناير ٢٠١٩ بالأنواع التالية من الموجودات:

ألف درهم	
٢٢٥,١٩١	ممتلكات
-	معدات
-	مركبات
٢٢٥,١٩١	مجموع موجودات حق الاستخدام

فيما يلي أثر التغير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في الميزانية العمومية في ١ يناير ٢٠١٩:

• موجودات حق الاستخدام - زيادة بمبلغ ٢٢٥,١٩ مليون درهم

• مبالغ مدفوعة مقدماً - انخفاض بمبلغ ٢٩,٣ مليون درهم

• مطلوبات الإيجار - زيادة بمبلغ ١٩٥,٨٩ مليون درهم

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة الفترات/ السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموجزة المرحلية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

وتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الموضح أدناه.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة.

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(٣) محاسبة الاستحواذ

تُستخدم طريقة الاستحواذ في المحاسبة للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة. يتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة المحملة عن اندماج الأعمال بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ بغض النظر عن أي حصص غير مسيطرة، وتقوم المجموعة بتوزيع سعر الشراء على صافي الموجودات المستحوذ عليها. وتنتهي فترة القياس لتوزيعات سعر الشراء بمجرد أن تصبح المعلومات حول الحقائق والظروف متوفرة، ولكن لا تتجاوز ١٢ شهراً. وتتماشى سياسة المجموعة مع ما هو موضح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

يتم قياس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المكتتاة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة، ولكن يستثنى من ذلك التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية وخدمات التقييم وما يماثلها من خدمات مهنية، التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

تقيس المجموعة الحصة غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية، وتمنح حاملها حصة تناسبية لصافي الموجودات في حالة التصفية عند المعاملة على أساس المعاملة.

تُقاس الشهرة بخصم صافي الموجودات للشركة المستحوذ عليها من إجمالي المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصص في الشركة المستحوذ عليها المملوكة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراجعة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة أدناه:

(١) تمويل المراجعة

المراجعة 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 المراجعات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

(٢) السلم

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

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

(٣) المضاربة

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

(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 في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيأ من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (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 الإجارة شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإجارة بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) نقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بفترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر، باستثناء الوديعة الإلزامية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الحلول العملية التالي التي يسمح بها المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات خصائص مشابهة إلى حد معقول
- الاعتماد على التقييمات السابقة فيما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي التي تقل فترة إيجارها المتبقية عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ باعتبارها عقود إيجار قصيرة الأجل
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة لقياس حق استخدام الموجودات كما في تاريخ التطبيق المبدئي
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا تضمن العقد خيارات لتمديد مدة الإيجار أو إنهاؤها.

اختارت المجموعة أيضاً أن لا تعيد تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً في تاريخ التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي أبرمت قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها حول تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار".

تقوم المجموعة بتأجير عدة فروع ومكاتب ومواقع لأجهزة الصراف الآلي. يتم إبرام عقود الإيجار عادة لفترات ثابتة تتراوح بين سنة واحدة إلى خمس سنوات ولكن قد تتمتع بخيارات التمديد.

يتم التفاوض حول أحكام عقد الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات ولكن قد لا تكون الموجودات المستأجرة مستخدمة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار للممتلكات والمنشآت والمعدات تصنف إما كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تابع)

مطلوبات الإيجار

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل

معدل الفائدة للخصم

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

موجودات حق الاستخدام

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة
- تكاليف الترميم

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٨١٧,٥٩٣	٩٧٩,٦٩٧
-	٣٢٦,٨٠٠
٣,١٥٨,٨٨٥	٣,٠٩١,٤٩٩
٤٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٤,٣٧٦,٤٧٨	٤,٩٤٧,٩٩٦

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

إن الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٥. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٤٨١,١٩١	٥٦٣,٠٧٦	ودائع لدى بنوك أخرى
٣٦٧,٣٧٣	٧١٤,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
٢,٧٥١,٧٦٩	٢,٠١٢,٧٢٣	قبولات مصرفية
٢,٢٤٦,٣١١	١,٤٧٤,٧٨٨	قروض مجمعة
٩٩,٩٢٢	٢١,٥٤٢	أخرى
٥,٩٤٦,٥٦٦	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(٣٧,٦٠٥)	(٣١,١٤٠)	مخصص خسائر الائتمان
٥,٩٠٨,٩٦١	٤,٧٥٥,٥٤٢	صافي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٤٨٤,٧٢٥	٧١٥,٦٩١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٤٦١,٨٤١	٤,٠٧٠,٩٩١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٩٤٦,٥٦٦	٤,٧٨٦,٦٨٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٩٥,١٦٠	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦١٢	٢,٦١٢	أوراق مالية متداولة
٢,٣٦١,٠٦٢	٢,١٩٦,٥٦٤	أوراق مالية غير متداولة
٢,٤٥٨,٨٣٤	٢,٤١٠,١٠٠	سندات دين متداولة*
٢٠,٣٤٧	٢٢,٩٦٤	صناديق استثمار مدرجة
٤١,١٧٩	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
٢٧٣,٣٥٣	-	سندات دين متداولة
٣٣٤,٨٧٩	٦٠,٩٦٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٧٢٠,١٢٠	٤,٤١٧,٥٤٠	سندات دين مدرجة*
٥٧٢,٤٢١	٣٣٨,٥٥٠	سندات دين غير متداولة
٥,٢٩٢,٥٤١	٤,٧٥٦,٠٩٠	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية
٨,٠٨٦,٢٥٤	٧,٢٢٧,١٥٨	مخصص خسائر الائتمان
(٣٨,٧٦٦)	(٣٨,٠٢٥)	صافي استثمارات في أوراق مالية
٨,٠٤٧,٤٨٨	٧,١٨٩,١٣٣	

*كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة ٣٧٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٩ مليون درهم) قُدمت كضمان تعاقدى مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ٣٧٥,٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٣٧٧ مليون درهم) [الإيضاح ٩].

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

(ب) تحليل محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٤٦٢,٦٨٣	٤٩٧,٢١٠	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
١,٠٤٨,٢٤٠	١,٠٦٥,٨٩٧	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
١,٢٢٨,٥٧٠	١,٣٠٤,٢٢٦	الحكومة - الدول الخليجية
١,٥٧٧,٩٣٩	٩٤٤,٦٢١	الحكومة - دول أخرى
٦٧٦,٠٢٢	٥٣٦,٤٧٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
٢٠٧,٤٥٧	١٧١,٦٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - الدول الخليجية
١,٢٤٠,٢٤٢	١,٠١٥,٢٩٣	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٤٤٨,٨٠٠	٥٦٤,٠٢٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٢٧٤,٠٩٢	٢٦٩,١١١	الشركات العامة المحدودة - الدول الخليجية
٧٦٢,٩١١	٥٨٤,١٢٩	الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
٧,٩٢٦,٩٥٦	٦,٩٥٢,٦٥٤	مجموع سندات الدين
٩٥,١٦٠	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية متداولة
٢٠,٣٤٧	٢٢,٩٦٤	صناديق مدرجة
٤١,١٧٩	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
٢,٦١٢	٢,٦١٢	أوراق مالية غير متداولة
٨,٠٨٦,٢٥٤	٧,٢٢٧,١٥٨	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧. قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
١٨,٨١٧,٢٣٨	١٨,٤٨٣,١٤٤
٩,١٦٥,٢٠٣	٧,٩٦٣,١٩٠
٨,٣٣٠,٢١٢	٨,٣٨٠,٩٤٠
٣٦,٣١٢,٦٥٣	٣٤,٨٢٧,٢٧٤
(١,٧٥٤,٥٥٥)	(١,٩٦٦,٦١٢)
٣٤,٥٥٨,٠٩٨	٣٢,٨٦٠,٦٦٢

(أ) القروض والسلفيات:

قروض مصرفية للأفراد

قروض مصرفية للشركات

قروض مصرفية تجارية

مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٧(ب)]

مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٧(ج)]

صافي القروض والسلفيات

٧,٣٣٩,٧٠٨	٧,٠٥٧,١٦١
٥,١٩٠,٦٩٢	٤,٧٤٤,٣٠٤
٣,١٨٢,٩٢٠	٣,٢١٥,٤٨١
١,٠٠٦,٣٧٤	١,٥٩٥,٢٥٧
٤,١٦٧,٧٤٨	٤,٤١٣,٠٩٨
٤,١٦٢,٤٦٤	٣,٩٦٧,٨٤٢
٩,١٦٥,٢٠٣	٧,٩٦٣,١٩٠
٢,٠٩٧,٥٤٤	١,٨٧٠,٩٤١
٣٦,٣١٢,٦٥٣	٣٤,٨٢٧,٢٧٤

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

قروض شخصية

قروض الرهن

بطاقات ائتمان

قروض سيارات

قروض راك التجارية

قروض مصرفية تجارية أخرى

قروض مصرفية للشركات

قروض أخرى

مجموع القروض والسلفيات

١,٩٦٦,٦١٢	٩٩٥,١٧١
-	٩١٢,٤٧٥
١,٠٢٧,٩٦٣	١,٥٠٧,٩٩٠
(١,٢٤٠,٠٢٠)	(١,٤٤٩,٠٢٤)
١,٧٥٤,٥٥٥	١,٩٦٦,٦١٢

(ج) مخصص خسائر الائتمان:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

مخصص خسائر الائتمان خلال الفترة / السنة

المحذوف خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) مخصص خسائر الائتمان / تحرير على قروض وسلفيات، بالصافي من المسترد - لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم
١,٠٢٧,٩٦٣	١,١٢٠,٢٥٧
(٦٦,٢٩٤)	(٨٨,١٨٤)
٩٦١,٦٦٩	١,٠٣٢,٠٧٣

مخصص خسائر الائتمان خلال الفترة

صافي المسترد خلال الفترة

صافي مخصص خسائر الائتمان للفترة (إيضاح ٢١)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(هـ) مخصص خسائر الائتمان / تحرير على قروض وسلفيات، بالصافي من المسترد - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٧٧,٦٤١	٣٣٢,٦٥٦	مخصص خسائر الائتمان خلال الفترة
(٢٩,٩٢٥)	(٢٣,٨٨٢)	صافي المسترد خلال الفترة
٣٤٧,٧١٦	٣٠٨,٧٧٤	صافي مخصص خسائر الائتمان للفترة (إيضاح ٢١)

(و) موجودات التمويل الإسلامي

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٣٤٧,٠٢٤	٣,٥٠٩,٧٦٢	(١) موجودات التمويل الإسلامي
١,٤٣٢,٤٣٣	١,٧٤١,٠٦٨	موجودات تمويل الأفراد الإسلامية
٧٢٢,٠١٢	١,٠٩١,٥١٨	موجودات القطاع التجاري الإسلامية
٥,٥٠١,٤٦٩	٦,٣٤٢,٣٤٨	موجودات قطاع الشركات الإسلامية
(٢٥٣,١٤٥)	(٢٧٣,١١٤)	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
٥,٢٤٨,٣٢٤	٦,٠٦٩,٢٣٤	مخصص خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,١٦٦,٢٧٢	٢,٣٩٧,٠١٩	(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي
٣٦٠,٥٧٩	١٩٣,٢٩١	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
١,٤٣٢,٤٣٣	١,٧٤١,٠٦٨	مراقبة السيارات الإسلامية
٧١١,٠٥٨	٨٢٤,٨٠٣	تمويل القطاع التجاري الإسلامي
١٠٧,٥٣٣	٩١,١٠١	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٧٢٢,٠١٢	١,٠٩١,٥١٨	بطاقات ائتمان إسلامية
١,٥٨٢	٣,٥٤٨	الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات
٥,٥٠١,٤٦٩	٦,٣٤٢,٣٤٨	التمويل الإسلامي - أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨. موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٣١٣,٦٦٥	٢٧٩,٤٢٤	فوائد مستحقة
٦١,٢٧١	٦٠,٨١٤	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٥١,٠٣٦	٨٧,٣١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٤٣٥,٢٩٧	٥٧,٥٠٥	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٥١,٤٨٦	٣٨,٤٧٢	موجودات وضم مدينة متعلقة بالتأمين
٣٥٧,٤٠٨	٣٩٩,٥٥٦	أخرى
١,٢٧٠,١٦٣	٩٢٣,٠٨٤	

٩. مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٣,٤٤٤,١٦٣	٣,٠٠٠,٠٦٥	قروض لأجل
٣٧٥,٥٨٧	١,٣٧٧,١٥٢	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٦)
٣٦٧,٤٠٩	-	حساب جاري مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٣٨,٨٠٠	٤,٢٤٥	ودائع تحت الطلب
٤,٣٢٥,٩٥٩	٤,٣٨١,٤٦٢	

١٠. ودائع من العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١٣,٥٩٩,٤٨٣	١٣,٤٣٢,٧١٢	ودائع لأجل
١٨,٥٥٠,٧٦٥	١٦,٥٣١,١٧٨	حسابات جارية
٣,٠٤٣,٥٩٣	٢,٩٠٨,٠٩٧	ودائع توفير
١,٢٦٢,١٥٠	١,٢٦٧,٧٩٧	ودائع تحت الطلب
٣٦,٤٥٥,٩٩١	٣٤,١٣٩,٧٨٤	

تشمل الودائع مبلغ ١,٤٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٨٧٢ مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٠. ودائع العملاء (تابع)

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢,٨٥٢,٦٦٧	٢,٥٨٠,٥٣٨	ودائع وكالة
١٤,٤٧٥	١٤,٧٥٥	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
١,٢٥٥,٣٧٠	١,٤٤١,٨٧٥	وديعة مريحة لأجل
٨٦٩,١٣٤	٧٥٤,٩٠٧	قرض حسن - حسابات جارية
٤٥٢,٨٧٢	٤٧٦,٧٤٣	مضاربة - حسابات جارية
١٧٦,٤٥٣	١٧٩,٤٠٨	مضاربة - حسابات توفير
٢١,٥٦٥	٢٦,٣٥٢	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٥,٦٤٢,٥٣٦	٥,٤٧٤,٥٧٨	

١١. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
-	١,٥٤٩,٠٩٨	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخضم في يونيو ٢٠١٤ (أ)
-	١,١٠٣,٠٤٤	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بعلاوة في مارس ٢٠١٥ (أ)
١,٨٣١,٣٣٦	-	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخضم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
١٨٣,١٥٢	١٨٢,٩٤٥	وديعة خاصة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي بخضم في يوليو ٢٠١٧ (أ)
٥٢٤,٤٧٦	٥٢٣,٠٠٩	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قروض مشتركة بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠	قروض ثنائية بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
٧٨٣,٣٤٣	-	قروض ثنائية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي (د)
-	(٨٩,٤٥٢)	ناقصاً: استثمار في سندات دين مصدرة
(١٥,٢٧٧)	(٨,٣٢٦)	ناقصاً: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
-	(١٣,٦٠٣)	تعديل القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة المتحولة
٤,٨٨٦,٤٢٠	٤,٨٢٦,١٠٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١١. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

(أ) استحققت سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار المصدرة في يونيو ٢٠١٤ والشريحة الثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار المصدرة في مارس ٢٠١٥ وتم سدادها بالكامل خلال شهر يونيو ٢٠١٩.

أصدرت المجموعة بموجب نفس برنامج سندات يورو متوسطة الأجل سندات بسعر فائدة متغير بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ من خلال وديعة خاصة والتي تستحق في ٢٠٢١. وتحمل سعر متغير يبلغ دولار ٣ أشهر وفقاً لمعدل ليبور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٥% سنوياً.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة متغير يبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل ليبور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٤% باستحقاق في يونيو ٢٠٢٣.

في أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كإيمان المحدودة. تم إصدار ذلك باستخدام معدل خصم ٩٩,٦٩٢% ويحمل معدل فائدة ثابت قدره ٤,١٢٥% سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل ٢٠٢٤.

(ب) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧، قامت المجموعة بترتيب لقرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في ٢٠٢٠. يحمل هذا القرض المشترك سعر فائدة تبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل ليبور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٥٥% سنوياً.

(ج) في يونيو ٢٠١٨، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة يبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل ليبور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٢٥% سنوياً والذي يستحق في يونيو ٢٠٢١.

(د) في يونيو ٢٠١٩، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ٣,٨٥% سنوياً باستحقاق في يونيو ٢٠٢٢.

١٢. مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,١٧١	١٣٧,٨٢٥	فوائد مستحقة الدفع
٤١,٦٠٢	٣٠,٢٧٣	أرباح موزعة من ودائع إسلامية
٢١٦,٦٨٦	١٦١,٢٦٨	مصاريف مستحقة
١١٣,٧٠٦	١١٣,٤٠٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٢,٠٥١	١٠٠,٤٨٠	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى
١٠٢,٨٦٤	١١٧,٠٣٦	ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان
١٦١,٤٨٤	٩٩,٤٢٧	شيكات مدير صادرة
٨,٠٣٥	١١,٦٣٢	ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات
١٢,٥١١	١٥,١٥٢	ذمم دائنة ومطلوبات لتمويل على أساس موجودات
٤٨,٩١٢	٣٤,٣٣٩	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
١٠,١٩٤	٧,٨٦٢	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على المطلوبات المحتملة وأوراق قبول للعملاء
٤٠٤,٠٨١	٢٨٠,١٢٩	أخرى
١,٨٤٧,٢٩٧	١,١٠٨,٨٢٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٣. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠% بقيمة ٥٠٣ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠% بقيمة ٥٠٣ مليون درهم).

١٤. مطلوبات محتملة والتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢,٤٦٠,٣٣٧	٢,٠٢٠,٤٠٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٨٨٢,١٦٦	١,٣٧٤,٠٨٣	خطابات ضمان
١٧٤,٣٦٧	١٥٧,٣٥٠	خطابات اعتماد
١٢٨,٧٦٦	٢٧,٥٤٩	التزامات رأسمالية وأخرى
٣,٦٤٥,٦٣٦	٣,٥٧٩,٣٨٦	

تحتفظ المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٠,١٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٨٦ مليون درهم) على شكل مطلوبات محتملة والتزامات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان الظاهرة أعلاه مبالغ غير ممولة خارج نطاق الحدود المعتمدة المعروضة للعملاء وهي غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة. يمكن للمجموعة أن تختار إلغاء التزامات منح الائتمان بمبلغ ٧,٧٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧٠٨ مليون درهم) وهذا المبلغ لا يظهر في الجدول أعلاه.

١٥. عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء عملات محلية وأجنبية نيابةً عن العملاء وفيما يتعلق بالعمليات الفورية غير المنجزة.

فيما يلي عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة القائمة ومقايضات أسعار الفائدة وعقود مشتقة أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
عقود صرف العملات الأجنبية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مقايضات أسعار الفائدة	١٥١,٥٢٠	١٤٧,٧٦٧	١٢,٧٨٠,٨٢٩	٩,٨٥٢,٤٤٠
عقود مشتقة أخرى	٢٦١,٩٥٠	٣٦٠,٩٨٦	٥,٦٦٨,٦١٠	٢١,٨٢٧
	٤٣٥,٢٩٧	٥٢٢,٠٥١	٢٨,٣٠١,٨٧٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٥,٨٣٨	٤٥,٩٨٦	١٠,٧٧٦,١٩٤	٦,٠٧٢,٨٦٤
عقود صرف العملات الأجنبية	١٢,٨٢٨	٤٩,٠٢٨	٤,١٣٦,٢٨١	٨,٨٣٩
مقايضات أسعار الفائدة	٥٧,٥٠٥	١٠٠,٤٨٠	٢٠,٩٨٥,٣٣٩	
عقود المشتقات الأخرى				

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦. إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيرادات الفوائد
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٢٧٣,٣٢٠	٢٧٨,٩٠١	٩٣,٣٩٤	٩٤,١٥٤	قروض شخصية
١٣٣,٦٣٢	١٤٥,١٩٥	٤٧,٤٧٧	٤٩,١٢٥	قروض الرهن
٥٠٤,٨٥٣	٤٨٢,٢٠٣	١٧٥,٤٦٧	١٥٦,٨٩٣	بطاقات ائتمان
٧٣,٤٥٩	٤٥,٩٣٥	٢٣,٣٩٥	١٣,٣٠٣	قروض سيارات
٤٧٩,٩٦٦	٤٣٠,٧٣٥	١٦٥,٨١٦	١٤٠,٨٠١	قروض راك التجارية
٢٣١,٠٥٠	٢٨٨,٥٤٨	٨٩,١٢٠	٩٩,٤٨٦	قروض مصرفية للشركات
٢٠٤,٦٧٦	٢١٥,٧٧٨	٧٢,٣٩٠	٧٣,٩٧٤	قروض مصرفية تجارية أخرى
٤٨,٥٣٣	٥٥,١٩٩	١٦,٥٢٧	١٧,٨٩٥	قروض مصرفية أخرى للأفراد
٢٠٠,١٩٠	٢٥٢,٦٧٦	٧٠,٠٢٧	٨٨,٠١١	استثمارات في أوراق مالية
				ودائع لدى مصرف الإمارات العربية
٦,٢١٥	١٤,٣٠٧	٣,٤٩٣	٤,٨١٣	المتحدة المركزي
١٠٠,٦٦٤	١٦٨,٨٠٨	٣٨,٨٣٩	٦١,٧٠٤	بنوك أخرى
٢,٢٥٦,٥٥٨	٢,٣٧٨,٢٨٥	٧٩٥,٩٤٥	٨٠٠,١٥٩	
مصاريف الفوائد				
٢٤٢,٩٩٩	٢٩١,٧٥٤	٩١,٩٠٠	٩٩,٨٤٠	مبالغ مستحقة للعملاء
١٣٠,٨٢٨	١٦٥,٠٧٣	٥٢,٤٣٧	٤٣,٩٨٢	سندات دين مصدرة وقروض أخرى
٥٥,١٢٦	٦٩,٥٠٣	١٩,٣٧٥	٢٠,٣٣٩	قروض من بنوك أخرى
٤٢٨,٩٥٣	٥٢٦,٣٣٠	١٦٣,٧١٢	١٦٤,١٦١	

١٧. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيرادات من التمويل الإسلامي
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
١١١,٧٥٧	١٦٠,٥٠٧	٤٣,٨٥١	٥٥,٩٠٥	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٢٥,٧١٩	١١,٩٦٦	٧,٤١١	٣,٢٧٤	مراوحة السيارات الإسلامية
١١٤,٨٥٥	١٣٧,٣٥٣	٣٩,٥٠٩	٥١,٢٧٨	تمويل مصرفي تجاري إسلامي
١٧,٨٣٥	٣٣,٤١٢	٧,٤٩١	١٣,١٨٢	تمويل قطاع الشركات الإسلامية
٢٤,٠٣٣	٢٧,٨٤٧	٨,٥٥٣	٩,٧٢٤	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٢٩٤,١٩٩	٣٧١,٠٨٥	١٠٦,٨١٥	١٣٣,٣٦٣	
توزيعات على المودعين				
٥٣,٣٣٢	١٢١,٣٠١	٢٩,٦٠٩	٤٩,٦٤٤	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية
-	٨,١٥١	-	٦,٩٧٨	لأجل
				قروض ثنائية طويلة الأجل
٢,٥٥٥	١,٩٣١	٧٠٤	٦٠٣	أرباح موزعة على
٥٥,٨٨٧	١٣١,٣٨٣	٣٠,٣١٣	٥٧,٢٢٥	ودائع إسلامية تحت الطلب

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٤٣٧	٤٤,٨٠٥	١٣,٤٠٤	١٣,٤٨٤	قروض شخصية
١٩,٣٩٢	١٨,٤٩١	٦,١٣٥	٥,٣٧٨	قروض الرهن
١٩٠,٣٨٦	٢٠٠,٤٤٣	٦٩,٣٢٢	٦٥,١٥١	بطاقات ائتمان
١٣,٥٧٩	٨,٨٨٣	٤,٩٧٧	٢,٦٣١	قروض سيارات
٣٩,٧٧٧	٣٤,٨٢٨	١٣,٤٩٨	١٢,١٣٧	قروض راك التجارية
٣٢,١٢٧	٤٨,١٤١	٩,٧٩٦	١٤,٨٣١	الخدمات المصرفية للشركات
١٠٩,٤٥٠	١٢٢,٥٣٢	٣٨,٢٣٧	٤٢,٦٤٣	خدمات مصرفية تجارية أخرى
٢٤,٨٠٠	٣٧,٤٨٠	٧,٦٦٨	١٤,٠١١	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٣٤,٦٨٣	٤٤,١٦٣	١١,٥٨٤	١٥,٢٤٥	التأمين المصرفي
٣٥,٠٣٦	٣٣,٤٦٠	١١,٥٣٩	١٠,٢٣٣	أخرى
٥٣٩,٦٦٧	٥٩٣,٢٢٦	١٨٦,١٦٠	١٩٥,٧٤٤	

١٩. إيرادات الاستثمار

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٢٣٤)	(١,٤٦٠)	(١,٢٨٠)	(١,٠٥٤)	خسارة القيمة العادلة
١٦,٩٢٠	٢٠,٢٠٢	٦٢٠	١,٨١٣	إيرادات تمويل وإيرادات أخرى
٩,٤٦٠	٢٤,٠٦٤	١,٥٤٨	٨,٣٧٦	صافي الربح من استبعاد استثمارات
٢٥,١٤٦	٤٢,٨٠٦	٨٨٨	٩,١٣٥	

٢٠. المصاريف التشغيلية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٤,٤٢٠	٧٠١,٥٠٦	٢٢٩,٤٢٩	٢٣٦,٨٩٢	تكاليف موظفين وتكاليف انتداب موظفين
٧٤,٨٥٣	٧٤,٧٩٨	٢٥,٢١١	٢٤,٣٩٠	تكاليف إيجار
١٦,٩٥٤	٢٨,٦٧٤	٦,٣١٤	٩,٥٨٢	مصاريف تسويق
٧٥,٨٠٨	٨٥,٠٩٨	٢٦,٢٠٠	٢٨,٦١٥	استهلاك وإطفاء
٣٤,٩٧٠	٤٢,٥٤١	١١,٨٣٢	١٦,١٥٢	تكاليف اتصالات ورسوم نوسنرو
٤٧,٤٩٥	٣٥,٧٢٩	١٦,٢٩٨	١٢,١٤٩	أتعاب قانونية وتحصيل
٧٧,٨١٩	٨٧,٥٣٦	٢٦,٩١١	٣١,٣٧١	مصاريف التقنية والمعلومات
٩٠,٧٤٧	١١٩,١٤٢	٢٨,٢٤٦	٣٥,٥١١	أخرى
١,١١٣,٠٦٦	١,١٧٥,٠٢٤	٣٧٠,٤٤١	٣٩٤,٦٦٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢١. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

(أ) مخصص خسائر الائتمان لفترة التسعة أشهر المنتهية في

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
١,٠٣٢,٠٧٣	٩٦١,٦٦٩	صافي خسائر الائتمان المحمل على القروض والسلفيات
٥,١٨٣	٦,٤٦٥	صافي خسائر الائتمان المحمل على المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
١٣,٩٠٢	١٠,٩١٩	صافي خسائر الائتمان المحمل على استثمارات في أوراق مالية
(٣,٤٣٨)	٢,٥٠٦	صافي خسائر الائتمان المحمل على / (المحرر) من قيمة عقود التأمين
٢,١١٥	٢,٣٣٢	صافي خسائر الائتمان على الالتزامات وأوراق قبول العملاء وضمانات وخطابات اعتماد
١,٠٤٩,٨٣٥	٩٨٣,٨٩١	صافي خسائر الائتمان المحمل للفترة

(ب) مخصص خسائر الائتمان لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٣٤٧,٧١٦	٣٠٨,٧٧٤	صافي خسائر الائتمان المحمل على القروض والسلفيات
٢٠٦	٤,٦٦٥	صافي خسائر الائتمان المحمل على المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
١٠,١٠٥	٦,٩٠٦	صافي خسائر الائتمان على استثمارات في أوراق مالية
٨٧٨	٢٨٧	صافي خسائر الائتمان المحمل على عقود التأمين
٢,١٧٤	٤,٨٢١	صافي خسائر الائتمان على الالتزامات وأوراق قبول العملاء والضمانات وخطابات الاعتماد
٣٦١,٠٧٩	٣٢٥,٤٥٣	صافي خسائر الائتمان المحمل للفترة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

صافي المخصص/ (المحرر) خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما أعيد بيانه ألف درهم	تدريعات السنة السابقة في مخصص متعلق بالتأمين ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
الحركة الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٦,٤٦٥	٣١,١٤٠	٣١,١٤٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,٧٥٤,٥٥٥ (١,٢٤٠,٠٢٠)	١,٠٢٧,٩٦٣	١,٩٦٦,٦١٢	١,٩٦٦,٦١٢	قروض وسلفيات
٣٨,٧٦٦ (١٠,١٧٨)	١٠,٩١٩	٣٨,٠٢٥	٣٨,٠٢٥	استثمارات في أوراق مالية
٣٨,٥٥٩ (١٠٠)	٢,٣١٠	٣٦,٣٤٩	(٩,٢٥٦)	موجودات ودم مدينة من عقود التأمين
١٠,١٩٤	٢,٣٣٢	٧,٨٦٢	٧,٨٦٢	أوراق قبول وضمانات وخطابات اعتماد
١,٨٧٩,٦٧٩ (١,٢٥٠,٢٩٨)	١,٠٤٩,٩٨٩	٢,٠٧٩,٩٨٨	(٩,٢٥٦)	المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٢. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		ربح الفترة (ألف درهم) (العائد إلى مُلاك البنك) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف) الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٦٦٨,٧٦٣	٨٣٩,١٢٦	٢٣٨,٩٢٩	٢٨٤,٦١٥	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	
٠,٤٠	٠,٥٠	٠,١٤	٠,١٧	

٢٣. أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون حق الرجوع. بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة هذه الموجودات ٢,١٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٤٥ مليون درهم) واستُبعدت من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة.

٢٤. نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
١,٤٩٨,٣٤٦	٨١٧,٥٩٣	
٣,٩٦٢,٤٣٧	٥,٩٤٦,٥٦٦	
٥,٤٦٠,٧٨٣	٦,٧٦٤,١٥٩	
(٣,٣٧٣,٨٨٦)	(٥,٢٥٩,٢٠٣)	
٢,٠٨٦,٨٩٧	١,٥٠٤,٩٥٦	

٢٥. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أدائها. 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 المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات – تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- 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.
- أعمال التأمين – يشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية 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 المجموعة حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد وتكاليف خسائر الائتمان وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩١١,٨٢٦	٢٤١,٠١٤	٦٠٣,٥٨٤	٨٦,١٧٥	-	٧,٥٤٩	١,٨٠٧	١,٨٥١,٩٥٥
١٨٠,٣٠٨	(٣٩,٦١٨)	١٢٢,٩٥٩	(٢٤,٤٤٧)	-	-	٥٠٠	٢٣٩,٧٠٢
(٢٣٦,٢٩١)	(٢٥,٠٢٤)	٣٧,٥٩٦	٥٠,٨٣١	١٧٢,٨٨٨	-	-	-
٨٥٥,٨٤٣	١٧٦,٣٧٢	٧٦٤,١٣٩	١١٢,٥٥٩	١٧٢,٨٨٨	٧,٥٤٩	٢,٣٠٧	٢,٠٩١,٦٥٧
٤٤٧,٢٠٢	٥١,١٤٠	٢٠٨,٧٠٦	١٧٠,٦٣٣	(٥١٤)	٣٧,٩٠٢	(٨,٣٩٩)	٩٠٦,٦٧٠
١,٣٠٣,٠٤٥	٢٢٧,٥١٢	٩٧٢,٨٤٥	٢٨٣,١٩٢	١٧٢,٣٧٤	٤٥,٤٥١	(٦,٠٩٢)	٢,٩٩٨,٣٢٧
(٥٨٢,١٦٧)	(٣٣,٣٦٠)	(١٥٠,٤٧٦)	(١٤,٥٠٣)	(٢٧٦,٦٩٦)	(٣٧,٣٢٧)	٤,٦٠٣	(١,٠٨٩,٩٢٦)
(٢٨,٢٠٩)	(١,١١٢)	(٩٤٨)	(٥٧٨)	(٥٠,١٩٤)	(٢,٧٢٠)	(١,٣٣٧)	(٨٥,٠٩٨)
(٦١٠,٣٧٦)	(٣٤,٤٧٢)	(١٥١,٤٢٤)	(١٥,٠٨١)	(٣٢٦,٨٩٠)	(٤٠,٠٤٧)	٣,٢٦٦	(١,١٧٥,٠٢٤)
(٥٢٩,٧٣٠)	(٣٨,٩٩٠)	(٤٠٤,٤١٦)	(٨,٢١٦)	-	(٢,٥٣٩)	-	(٩٨٣,٨٩١)
١٦٢,٩٣٩	١٥٤,٠٥٠	٤١٧,٠٠٥	٢٥٩,٨٩٥	(١٥٤,٥١٦)	٢,٨٦٥	(٢,٨٢٦)	٨٣٩,٤١٢
١٩,٠٧٦,٤٣٣	١٤,٢٧١,١٧٧	٨,٠٢٥,٨٥٥	١٢,٨٣٤,٤٠١	١,٤٦٢,١٧٢	٨٥٢,٠٤٤	(٢٦٥,٩١٤)	٥٦,٢٥٦,١٦٨
١٩,٠٧٦,٤٣٣	١٤,٢٧١,١٧٧	٨,٠٢٥,٨٥٥	١٢,٨٣٤,٤٠١	١,٤٦٢,١٧٢	٨٥٢,٠٤٤	(٢٦٥,٩١٤)	٥٦,٢٥٦,١٦٨
١١,٨٠٣,٩٤١	١٢,٤٥٧,٩٦٧	١٤,٤١٥,٣٥٢	٨,٦٢١,٤٠٩	٨٥٣,٧٦٤	٦٦١,٨١٣	(١٠٧,٤٦٦)	٤٨,٧٠٦,٧٨٠
١١,٨٠٣,٩٤١	١٢,٤٥٧,٩٦٧	١٤,٤١٥,٣٥٢	٨,٦٢١,٤٠٩	٨٥٣,٧٦٤	٦٦١,٨١٣	(١٠٧,٤٦٦)	٤٨,٧٠٦,٧٨٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

صافي إيرادات الفوائد

إيرادات من التمويل الإسلامي بالصافي

من توزيعات على المودعين

(مصرف) // دخل تسعير معاملات

التحويل

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من

التمويل الإسلامي

إيرادات غير مشتملة على الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريف تشغيلية باستثناء

الاستهلاك والإطفاء

استهلاك وإطفاء

مجموع المصاريف التشغيلية

مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

صافي الربح

موجودات القطاع

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مجموع المطلوبات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخزينة وأخرى	المركز الرئيسي وتكاليف أخرى غير موزعة	أعمال التأمين	الحذف عند التوحيد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)							
٩٦٨,٦٥٥	١٥٤,٨٨٩	٦٤٨,٩٤٦	٤٨,٧٠٥	-	٧,٣٠٧	(٨٩٧)	١,٨٢٧,٦٠٥
صافي إيرادات الفوائد							
١٤٢,٧٢٧	(٨,١٣٣)	١٠٣,٧٨٩	(٧١)	-	-	-	٢٣٨,٣١٢
إيرادات من التمويل الإسلامي بالصافي من توزيعات على المودعين							
(٢١٥,٥٣٩)	٥,٦٤٦	٤٥,٣٨١	٢٣,٤٢٠	١٤١,٠٩٢	-	-	-
(مصرف) // دخل تسعير معاملات التحويل							
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي							
٨٩٥,٨٤٣	١٥٢,٤٠٢	٧٩٨,١١٦	٧٢,٠٥٤	١٤١,٠٩٢	٧,٣٠٧	(٨٩٧)	٢,٠٦٥,٩١٧
إيرادات غير مشتملة على الفوائد							
٣٩٦,١٣٣	٣٩,١١٦	١٨٧,٢٥٢	١٠٣,٣٤٩	٩٥٥	٤٨,٨٠٦	(٦,٨١٠)	٧٦٨,٨٠١
الإيرادات التشغيلية							
١,٢٩١,٩٧٦	١٩١,٥١٨	٩٨٥,٣٦٨	١٧٥,٤٠٣	١٤٢,٠٤٧	٥٦,١١٣	(٧,٧٠٧)	٢,٨٣٤,٧١٨
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء							
(٥٨٢,١٣٧)	(٣٢,٥٢٠)	(١٤٠,٢٦٠)	(١٢,٣٩١)	(٢٣٥,٥٩٩)	(٤٠,٥٩٤)	٦,٢٤٣	(١,٠٣٧,٢٥٨)
(٢٣,٨٩١)	(١,٢٠٧)	(٨٩٨)	(٦٦٦)	(٤٣,٨٦٨)	(٢,٨٧١)	(٢,٤٠٧)	(٧٥,٨٠٨)
مجموع المصاريف التشغيلية							
(٦٠٦,٠٢٨)	(٣٣,٧٢٧)	(١٤١,١٥٨)	(١٣,٠٥٧)	(٢٧٩,٤٦٧)	(٤٣,٤٦٥)	٣,٨٣٦	(١,١١٣,٠٦٦)
(٥٣٦,٢٥٩)	(٢٣,٢٥٦)	(٤٧٩,٩٢٥)	(١٣,٩١٤)	(١٣,٩١٤)	٣,٥١٩	-	(١,٠٤٩,٨٣٥)
صافي الربح							
١٤٩,٦٨٩	١٣٤,٥٣٥	٣٦٤,٢٨٥	١٤٨,٤٣٢	(١٣٧,٤٢٠)	١٦,١٦٧	(٣,٨٧١)	٦٧١,٨١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)							
١٨,٥١٨,٦٠٧	١١,٢٧٣,٤٩١	٨,٧١٣,١٥١	١٢,٣٤١,٨٨٥	١,٢٩٢,٧٥٧	٨٢٢,٨٨٥	(٢٩٦,٥٥١)	٥٢,٦٦٦,٢٢٥
موجودات القطاع							
١٨,٥١٨,٦٠٧	١١,٢٧٣,٤٩١	٨,٧١٣,١٥١	١٢,٣٤١,٨٨٥	١,٢٩٢,٧٥٧	٨٢٢,٨٨٥	(٢٩٦,٥٥١)	٥٢,٦٦٦,٢٢٥
مجموع الموجودات							
١٠,٧١٧,٨٧٣	١٢,٤١٩,٥٨٣	١٣,٣٥٠,٢١٧	٧,٩٩٦,٠٥٧	٥٦٧,٥١١	٦٢٧,٢٥٣	(١٤٠,١٥٢)	٤٥,٥٣٨,٣٤٢
مطلوبات القطاع							
١٠,٧١٧,٨٧٣	١٢,٤١٩,٥٨٣	١٣,٣٥٠,٢١٧	٧,٩٩٦,٠٥٧	٥٦٧,٥١١	٦٢٧,٢٥٣	(١٤٠,١٥٢)	٤٥,٥٣٨,٣٤٢
مجموع المطلوبات							

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بين القطاعات التشغيلية بسبب الحركة في الحسابات بين القطاعات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦. أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة فضلاً عن الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً فعالاً. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل الاعتيادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٩	٢٠١٨	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
معاملات خلال الفترة			
إيرادات الفوائد	١٢,٧٢٩	٤,٠٩٧	
مصاريف الفوائد	٢٦,٥٣٨	٣١,٠٢٥	
إيرادات العمولات	٩٧٩	٤٥٥	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وبديل حضور الجلسات ومصاريف أخرى	١٨,١١٣	١٦,٩٨١	
الأرصدة			
القروض والسلفيات:			
- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة	٣٥٨,٢٦٥	٢٧٦,٤٥٧	
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٩٧	٨,٠٧٦	
- موظفو الإدارة الرئيسيون	٦,٦٦٤	٣,٦٩٢	
	٣٦٥,٠٢٦	٢٨٨,٢٢٥	
الودائع			
- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة	٢,٠٣١,١٣١	٢,٠٤٧,٩١٤	
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	١٠,٣٢٤	٥,٣٤٤	
- موظفو الإدارة الرئيسيون	١٨,٠٣٠	١٦,٥٢٥	
	٢,٠٥٩,٤٨٥	٢,٠٦٩,٧٨٣	
التزامات ومطلوبات محتملة غير قابلة للإنهاء وعقود آجلة			
- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة	١٨١,٤٦٦	١٩٠,٣٧٣	
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٤٠	٤٠	
	١٨١,٥٠٦	١٩٠,٤١٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦. أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٨,٥٠١	١٢,٥٨٠
١,٩٨٧	١٩٩

نعم التأمين المدينة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

نعم التأمين الدائنة

مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

٢٧. كفاية رأس المال

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب إطار بازل ٣ من يناير ٢٠١٨. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٤,٠٤٣,٠٩٠	٣,٩٥٣,٦٢٤
٩٣٣,٦٩٠	٥٤٢,١٥٨
٨٤٨,٠٨٨	٩١٠,٢٣٩
-	(٥٠٢,٨٧٤)
٧,٥٠١,١١٣	٦,٥٧٩,٣٩٢
٥٢١,١٧٥	٤٧٦,٦٢٦
٨,٠٢٢,٢٨٨	٧,٠٥٦,٠١٨
٤١,٦٩٤,٠١٦	٣٨,١٣٠,٠٥٤
١,٧٠١,٨٨١	٤٦٤,٩٨٥
٢,٤٥١,٥٦٥	٢,٤٥١,٥٦٥
٤٥,٨٤٧,٤٦٢	٤١,٠٤٦,٦٠٤
%١٦,٣٦	%١٦,٠٣
%١,١٤	%١,١٦
%١٧,٥٠	%١٧,١٩

الشق الأول من رأس المال

رأس المال العادي

احتياطات قانونية وأخرى

أرباح محتجزة

أرباح السنة الحالية

توزيعات الأرباح

الشق الأول من قاعدة رأس المال

الشق الثاني من قاعدة رأس المال

مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال

نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال

مجموع نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، بلغ الحد الأدنى لمتطلب رأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال ١٣,٠% لعام ٢٠١٩.

٢٨. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وبكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. يستند تعريف القيمة العادلة على فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكل جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كانت القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تقارب قيمها العادلة، باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المذكورة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٤,٥٥٨,٠٩٨	٣٣,٠٥٠,٤١١	٣٤,٦٧٠,٩١٦
٧,١٨٩,١٣٣	٨,٠٤٧,٤٨٨	٧,٠١٦,٧٨٣	٨,١٦٣,٣١٦
٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٣٧٦,٤٧٨	٤,٩٤٨,٧٢٣	٤,٣٧٩,١٦٠
٤,٧٥٥,٥٤٢	٥,٩٠٨,٩٦١	٤,٧٢٥,٦٩٤	٥,٨٥٥,٣٢٧
٤٩,٧٥٣,٣٣٣	٥٢,٨٩١,٠٢٥	٤٩,٧٤١,٦١١	٥٣,٠٦٨,٧١٩
المطلوبات			
٤,٣٨١,٤٦٢	٤,٣٢٥,٩٥٩	٤,٤١٨,٤٧٩	٤,٣٤٩,٩٥٢
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٦,٤٥٥,٩٩١	٣٤,١٠٢,٧٣٤	٣٦,٤٧١,٧٠٥
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٦,٤٢٠	٤,٨٢١,٥٦٠	٤,٨٩١,٨٢١
٤٣,٣٤٧,٣٥١	٤٥,٦٦٨,٣٧٠	٤٣,٣٤٢,٧٧٣	٤٥,٧١٣,٤٧٨

٢٩. 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 ومنظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة – 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 الجديرة بالملاحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المقيّمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

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

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة 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 تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٩. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

أسعار السوق المدرجة المستوى الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i>			
<i>(من خلال الدخل الشامل الآخر)</i>			
٢,٣٦١,٠٦٢	-	-	٢,٣٦١,٠٦٢
٩٥,١٦٠	-	٢,٦١٢	٩٧,٧٧٢
-	١٥١,٥٢٠	-	١٥١,٥٢٠
-	٢٨٣,٧٧٧	-	٢٨٣,٧٧٧
<i>(من خلال الربح أو الخسارة)</i>			
٢٠,٣٤٧	-	٤١,١٧٩	٦١,٥٢٦
٢٧٣,٣٥٣	-	-	٢٧٣,٣٥٣
٤,٧٩٥,٤٣١	-	٥٧٤,١٧٢	٥,٣٦٩,٦٠٣
٧,٥٤٥,٣٥٣	٤٣٥,٢٩٧	٦١٧,٩٦٣	٨,٥٩٨,٦١٣
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	١٤٧,٧٦٧	-	١٤٧,٧٦٧
-	٣٧٤,٢٨٤	-	٣٧٤,٢٨٤
-	٥٢٢,٠٥١	-	٥٢٢,٠٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i>			
<i>(من خلال الدخل الشامل الآخر)</i>			
٢,١٩٦,٥٦٤	-	-	٢,١٩٦,٥٦٤
٢١٠,٩٢٤	-	٢,٦١٢	٢١٣,٥٣٦
-	٣٥,٨٣٨	-	٣٥,٨٣٨
-	٢١,٦٦٧	-	٢١,٦٦٧
<i>(من خلال الربح أو الخسارة)</i>			
٢٢,٩٦٤	-	٣٨,٠٠٤	٦٠,٩٦٨
٤,٢٠٩,٠١٣	-	٣٣٦,٧٠٢	٤,٥٤٥,٧١٥
٦,٦٣٩,٤٦٥	٥٧,٥٠٥	٣٧٧,٣١٨	٧,٠٧٤,٢٨٨
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	٤٥,٩٨٦	-	٤٥,٩٨٦
-	٥٤,٤٩٤	-	٥٤,٤٩٤
-	١٠٠,٤٨٠	-	١٠٠,٤٨٠

٣٠. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراسات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة الموضحة كما في البيانات المالية للسنة المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية:

تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. تُدرج خيارا التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم فسخه).

يتم مراجعة التقييم إذا ما وقع حدث هام أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم وأنه ضمن سيطرة المستأجر.

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

تقوم المجموعة مبدئياً بتقدير والاعتراف بالمبالغ التي يُتوقع أن تكون دائنة بموجب ضمانات القيمة المتبقية لالتزام الإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

٣١. موجودات حق الاستخدام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
-	-
٢٢٥,١٩١	-
(٢,١٢٤)	-
(٢٩,١٣٥)	-
١٩٣,٩٣٢	-

الرصيد في بداية الفترة

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩

نقص بسبب التغيرات في مطلوبات الإيجار

استهلاك الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٢. مطلوبات الإيجار

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٩٥,٨٨٥	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - ١ يناير ٢٠١٩
(٢,١٢٤)	-	نقص بسبب التغير في قيمة عقود الإيجار
٥,٨٢٨	-	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للفترة
(٣٠,٥٧٦)	-	ناقصا: المدفوعات خلال الفترة
١٦٩,٠١٣	-	الرصيد في نهاية الفترة

٣٣. موسمية النتائج

تم تسجيل إيرادات من توزيعات أرباح بمبلغ ١٤,٣ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٦,٩ مليون درهم) ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة.

٣٤. الأرقام المقارنة

تم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة المنتهية في ٢٠١٨ بسبب تصحيح خطأ الفترة السابقة فيما يتعلق بالتدوين والمحاسبة غير الدقيقة لبعض معاملات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش. م. ع مما أدى إلى انخفاض في الأرباح المحتجزة للبنك بقيمة ٣٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم إعادة بيان بعض البنود في بيان المركز المالي الموحد للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما تم إدراجها سابقاً:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥. الأرقام المقارنة (تابع)

مستخلص بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	قبل التعديل ألف درهم	الزيادة / (النقص) ألف درهم	بعد التعديل ألف درهم
موجودات وضمم مدينة من عقود التأمين	٣٨٨,٥٩٤	١١,٨٤٥	٤٠٠,٤٣٩
موجودات أخرى	٩٥٢,٦٤٤	(٢٩,٥٦٠)	٩٢٣,٠٨٤
	<u>١,٣٤١,٢٣٨</u>	<u>(١٧,٧١٥)</u>	<u>١,٣٢٣,٥٢٣</u>
المطلوبات			
مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين	٥١١,٣٩٥	٩,٠٦٧	٥٢٠,٤٦٢
مطلوبات أخرى	١,١٠٣,٥١٥	٥,٣١٠	١,١٠٨,٨٢٥
	<u>١,٦١٤,٩١٠</u>	<u>١٤,٣٧٧</u>	<u>١,٦٢٩,٢٨٧</u>
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك			
أرباح محتجزة	١,٤٧٩,٨٥٦	(٢٥,٤٢٧)	١,٤٥٤,٤٢٩
	<u>١,٤٧٩,٨٥٦</u>	<u>(٢٥,٤٢٧)</u>	<u>١,٤٥٤,٤٢٩</u>
الحصص غير المسيطرة			
الحصص غير المسيطرة	٤٥,٨٦٨	(٦,٦٦٥)	٣٩,٢٠٣
	<u>٤٥,٨٦٨</u>	<u>(٦,٦٦٥)</u>	<u>٣٩,٢٠٣</u>

٣٦. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩.