

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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
٩٧-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بلغ صافي الربح خلال العام ٨١٠,٥ مليون درهم، بارتفاع عن العام السابق قدره ١٤٧,٥ مليون درهم بزيادة (٢٢,٣%) عن السنة السابقة. كما بلغ إجمالي الموجودات ٤٨,٥ مليار درهم بزيادة قدرها ١٤,٢٪ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وحققت القروض والسلف نموًا بنسبة ١١,٦٪ قياساً بالعام السابق، حيث أغلقت عند مجموع ٣٣,٢ مليار درهم. وأغلقت نسبة العائدات على معدل الموجودات ١,٨٪ ونسبة العائدات على معدل الملكية ١٠,٦٪.

الأداء المالي

بلغت الزيادة في صافي الأرباح ١٤٧,٥ مليون درهم ويعود ذلك بالأساس إلى النقص في مخصص انخفاض قيمة القروض بمبلغ ٢٥٤,٧ مليون درهم. وانخفضت إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة ٠,٨٪ بسبب إعادة التوازن في محفظة القروض، في الوقت الذي شهدت المصاريف التشغيلية ارتفاعاً بمبلغ ٧٧,٨ مليون درهم، بنسبة زيادة قدرها ٥,٧٪ مقارنة بالعام السابق. ويعود ذلك بسبب المصاريف القانونية والتحصيل وتكاليف الموظفين. انخفضت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ١٠٧,٢ مليون درهم عن عام ٢٠١٦، وقد قابلها نقص في مخصصات انخفاض قيمة القروض بنسبة ١٤,١٪ عن العام السابق. وبلغ إجمالي مخصص انخفاض القيمة للعام مبلغ ١,٥٥٢,٩ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١,٨٠٧,٧ مليون درهم لسنة ٢٠١٦.

إن الانخفاض في إجمالي الإيرادات التشغيلية بمبلغ ٢٩,٥ مليون درهم لتصل لمبلغ ٣,٨ مليار درهم يعود بالأساس إلى النقص بمبلغ ١٠١,٩ مليون درهم في صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي صافي من التوزيع على المودعين مقارنة بالعام السابق. لقد جاء هذا الانخفاض كجزء من جهودنا لإعادة التوازن في محفظة الإقراض من أجل التقليل من تركيزنا على المخاطر المتنامية للإقراض غير المضمون. وانخفض صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إلى ٢,٧ مليار درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٠,٩٪، بينما ارتفعت تكلفة الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بمبلغ ٨٣,٢ مليون درهم. انخفض صافي إيرادات التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٤٣,٢ مليون درهم.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ٧٢,٤ مليون درهم لتصل إلى ١,١ مليار درهم. ويعود ذلك بالأساس للزيادة بمبلغ ٦٢,٠ مليون درهم في إيرادات الرسوم والعمولات، وللزيادة بمبلغ ٥,٣ مليون درهم من الإيرادات الأخرى، وللزيادة بمبلغ ١٩,٤ مليون درهم في إجمالي أرباح الاكتتاب في التأمين، وللزيادة بمبلغ ٢٤,١ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية. وقد قابل ذلك انخفاض بمبلغ ٣٨,٤ مليون درهم في إيرادات الاستثمارات مقارنة بعام ٢٠١٦.

ارتفعت التكاليف التشغيلية بمبلغ ٧٧,٨ مليون درهم، بنسبة زيادة قدرها ٥,٧٪ في عام ٢٠١٧ حيث يرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الزيادة بمبلغ ٤٢,٩ مليون درهم في تكاليف الموظفين وبمبلغ ٣٦,٧ مليون درهم في المصاريف القانونية والتحصيل وبمبلغ ١٣,٠ مليون درهم في المصاريف الأخرى وبمبلغ ٩,٢ مليون درهم في مصاريف الحاسوب. وقد قابل ذلك جزئياً انخفاض بمبلغ ١٤,٨ مليون درهم في تكاليف الموظفين من مصادر خارجية بالإضافة إلى مبلغ ١٠,٧ مليون درهم في تكاليف الاسهلاك. لقد ارتفع معدل التكلفة إلى الدخل للمجموعة إلى ٣٨,٠٪ مقارنة بنسبة ٣٥,٦٪ للعام السابق.

وقد هبط معدل القروض والسلف المتعثر إلى إجمالي القروض والسلف بنسبة ٤,٠٪ مقابل ٤,٢٪ في العام السابق. كما انخفض صافي معدل خسائر الائتمان إلى متوسط القروض والسلف وأغلق عند نسبة ٥,٠٪ مقارنة مع ٦,٢٪ في سنة ٢٠١٦. رصدت المجموعة مخصصات جيدة ضد خسائر القروض بمعدل تغطية متحفظة لخسائر القروض بنسبة ٧٤,٦٪ مقارنة مع ٨٤,٣٪ في نهاية العام السابق. وتأخذ هذا المعدل بعين الاعتبار العقارات المرهونة وغيرها من أصول الضمانات المتوفرة مقابل القروض. إضافة إلى ذلك، لدى البنك احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع لمخاطر الائتمان بما يعادل ١,٥٪ من الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان، والتي تبلغ ٤٩٢ مليون درهم. وإلى جانب هذا الاحتياطي، فإن معدل تغطية المخصصات قد ارتفع إلى ١١١٪.

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ١٤,٢٪ ليصل إلى ٤٨,٥ مليار درهم مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٦. ويعود ذلك للزيادة في إجمالي القروض والسلف بقيمة ٣,٥ مليار درهم والقروض للبنوك بمبلغ ١,٢ مليار درهم وزيادة في الاستثمارات بقيمة ٧٥٨ مليون درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات البنكية للشركات بنسبة ٤٢,٨٪ بمبلغ ١,٩ مليار درهم عن العام السابق. كما ارتفعت محفظة القروض لقطاع الخدمات البنكية للأفراد بمبلغ ١,١ مليار درهم وارتفعت محفظة القروض لقطاع الخدمات البنكية للأعمال بقيمة ٤٣٤,٥ مليون درهم مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

وشهدت ودائع العملاء نموًا بنسبة ٩,٤٪ لتصل إلى ٣٢,٢ مليار درهم مقارنة مع عام ٢٠١٦. وجاء هذا النمو بشكل رئيسي بسبب ارتفاع قدره ٣,١ مليار درهم في الودائع لأجل وارتفاع قدره ٢٩٧,٠ مليون درهم في الودائع تحت الطلب.

بلغ الشق الأول من رأس مال البنك وفقاً لتتاقية بازل ٢ بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠١٧ وتوزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠١٧ ما نسبته ٢٠,٣٪ في نهاية العام، مقارنة بنسبة ٢٢,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٦. وتصل النسبة وفق بازل ٣ كما في نهاية ٢٠١٧ عند ٢٠,٧٪، مما يبرهن على أن هذا المستوى من رأس المال يوفر للبنك متسعاً للنمو في عام ٢٠١٨. بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة للتنظيمية في نهاية العام ما نسبته ١٥,٠٪ مقارنة بنسبة ١٦,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٦، كما بلغ معدل السلف إلى الموارد المستقرة نسبة ٨٧,٨٪ مقارنة بنسبة ٨٥,٥٪ في نهاية ٢٠١٦.

التوزيعات وتخصيص الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعهم المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠١٨ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠%. حيث يترتب عن توزيعات الأرباح الإحتفاظ بنسبة ٣٨% من صافي الربح ضمن حقوق ملكية المساهمين وبالتالي زيادة رأس المال والإحتياطي مما يدعم الموقف المالي العام لبنك و يدعم النمو المستقبلي. أوصى أعضاء مجلس الإدارة زيادة إحتياطي المخاطر النظامي بمبلغ ٧١ مليون درهم ليبلغ ١,٥% من إجمالي الأصول المعرضة للمخاطر الإئتمانية.

التصنيف

جاء تصنيف البنك حسب درجات تصنيف وكالات التصنيف الرائدة كالتالي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	المنظرة المستقبلية
موديز	أغسطس ٢٠١٧	٢-P / ١Baa	مستقرة
فيتش	نوفمبر ٢٠١٧	٢F / +BBB	مستقرة
كابيتال انتلجينس	أغسطس ٢٠١٧	-A / ٢A	مستقرة

التطورات في عام ٢٠١٧

- إطلاق ثلاثة أفرع في مراكز الأعمال المركزية بالحمراء، في رأس الخيمة، والمنطقة الحرة لجبل علي (جافزا)، ومجمع دبي للاستثمار في دبي.
- إطلاق منصة مصرفية رقمية متقدمة. لقد تم تصميم نظام التحول الرقمي للبنك بحيث يزود المستفيد النهائي بعدة مميزات منها أعلى درجات الأمان والراحة القصوى وكذلك إتمام المعاملات بشكل فوري.
- إطلاق حلول دفع بخدمة سامسونج باي للهاتف المتحرك لعملاء البنك عبر الهواتف المتحركة وماكينات الصراف الآلي بالشراكة مع شركة سامسونج جلف للإلكترونيات.
- توقيع اتفاقية مع ٣٢، مزود خدمة بطاقات الدفع المسبق، بغرض تزويد ٣٢ برعاية رقم التعريف المصرفي على بطاقات الدفع المسبق الخاصة بها لتعزيز تقديم كشف الأجور لدى ٣٢.
- تدشين حملة 'نحن نهتم'، التي تسلط الضوء بشكل أساسي على تعزيز التجربة المصرفية لذوي الاحتياجات الخاصة، والسيدات الحوامل، والأمهات مع الأطفال.
- تقديم خدمات تحويل الأموال إلى باكستان من خلال راك لتحويل الأموال.
- توقيع اتفاقية مع هيئة كهرباء ومياه الشارقة (سيوا) لتسهيل حلول سداد فواتير سهوا من خلال منصة مصرفية رقمية لعملاء بنك رأس الخيمة الذين يقطنون ويمارسون أعمالهم في الشارقة.
- كان بنك رأس الخيمة البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يمدد شراكة مع منصة فين تك وإنفويس بازار لتوفير حلول تمويل لعملاء مشاريع سلاسل التوريد الصغيرة والمتوسطة. وتتيح هذه الشراكة لبنك رأس الخيمة المشاركة ك "مشتري مستحق" من معاملات تمويل سلسلة التوريد الناتجة من إنفويس بازار.
- إطلاق قرض مشترك بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي مدته ٣ سنوات. وقد تم إطلاق هذا القرض في ٨ أغسطس ٢٠١٧، وقد حظي هذا التمويل بقبول جيد من قبل السوق، وتمت تغطيته على خلفية المشاركة القوية من البنوك الإقليمية والدولية. قرر بنك رأس الخيمة رأس المال زيادة التمويل إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.
- استضافة ورشة 'سعادة بلا حدود' بمقره الرئيسي الكائن بواحة دبي للسليكون، والذي شهد حضور رؤساء السعادة والإيجابية من مختلف الجهات الحكومية.
- إطلاق برنامج أبل باي لعملاء البنك.
- المشاركة في أعمال الحيازة التجارية مع 'راك بنك باي' من خلال توفيره للتجار على مستوى الدولة القدرة على قبول السداد الإلكتروني بأمان باستخدام أحدث التقنيات على مستوى جميع قنوات السداد.
- المشاركة مع ريبيل من أجل التمكين من التحول الفوري للأموال إلى الهند باستخدام تقنية بلوكشين. ويعتبر بنك رأس الخيمة هو أول مؤسسة مالية توفر التحول بتقنية البلوكشين عبر ريبيل.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

التطورات في عام ٢٠١٧ (تتمة)

- توقيع بورصة دبي للذهب والسلع ومركز دبي للسلع المتعددة وبنك رأس الخيمة مذكرة تفاهم لتطوير منتجات السبائك.
- توقيع مؤسسة محمد بن راشد لتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبنك رأس الخيمة مذكرة تفاهم لتسهيل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع المنطقة الصناعية برأس الخيمة وبنك رأس الخيمة مذكرة تفاهم لتوفير سهولة ارتفاع ما يزيد على ١٣,٠٠٠ عميل بالمنطقة الاقتصادية من خدمات مصرفية واسعة النطاق وفق شروط تفضيلية.
- المشاركة مع صندوق محمد بن راشد للابتكار لدعم المهوبة المحلية من خلال توفير وسيلة للبدء في أن يكون لدولة الإمارات العربية المتحدة نموذج أعمال ابتكاري ومُستدام.

الجوائز المستلمة في العام ٢٠١٧

- حصد بنك رأس الخيمة جوائز من بلا بانكينج كومبير ١H، عن الفترة من شهر يناير وحتى شهر يونيو ٢٠١٧.
 - حصد جائزة مزود القرض المنزلي للعام عن منتج هوم إن ون.
 - حصد جائزة 'مزود تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة للعام'
- منحت آسيان بانكينج أند فايننس أوردز لعام ٢٠١٧ بنك رأس الخيمة جائزة عن نشاطين بندرجان ضمن هوم إن ون في المجالات التالية:
 - حملة الإعلانات للعام بدولة الإمارات العربية المتحدة.
 - منتج إقراض المستهلك الجديد للسنة بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- جوائز أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة للمصنعة بالشرق الأوسط لعام ٢٠١٧.
- جوائز أفضل استراتيجية وتغيير وتحول - العمليات المصرفية الرقمية خلال توزيع جوائز التميز في الأعمال الدولية لعام ٢٠١٧.
- جوائز أفضل عمليات مصرفية رقمية تجارية إلكترونية وأفضل تجربة رقمية خلال توزيع جوائز التميز في الأعمال الدولية لعام ٢٠١٧.
- جائزة الاعتراف المتسارع الحكومي للإنجازات في التوطين.
- حصد جائزة التحويلات المالية للعام في الشرق الأوسط من قبل آسيان بانكركز.
- جائزة التميز في السعادة والإيجابية الحادية عشر في الشرق الأوسط لقسم الأعمال المصرفية والتمويل من معهد جائزة الشرق الأوسط للتميز.
- جائزة أفضل برنامج للمشاريع المتوسطة والصغيرة من ماستر كارد.

نظرة مستقبلية على عام ٢٠١٨

بنظرة مستقبلية على عام ٢٠١٨ وما بعده، سنستثمر النجاحات التي أنجزناها هذا العام لتحقيق النمو عبر وحدات الأعمال الأساسية التابعة للبنك، بينما في الوقت ذاته، سنواكب ونعمل على توسيع نطاق منتجاتنا لنجتاز توقعات عملائنا. وعلى الرغم من التحديات في السنوات الأخيرة، فإن بنك رأس الخيمة الوطني يظل ملتزماً بالتزاماً راسخاً بمجتمع الشركات الصغيرة والمتوسطة. إننا نعتبر أن دخولنا مرة أخرى إلى سوق الجملة، ونهجنا المبتكر في الخدمات المصرفية الشخصية التي نقدمها بغية ضمان توفير منتجات وخدمات متفوقة لجميع العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة. وإننا إذ نؤمن بأن رحلة عملائنا هي رحلة البنك، ومن ثم، كلما كانت عروضنا شمولية، توصلت علاقتنا بعملائنا. وإن البنك إذ يهدف لمواصلة تنوع سجل القروض في المناطق الأساسية، بينما في الوقت ذاته، سنعمل على تنوع الدخل من خلال منتجات وخدمات لا تخضع للفائدة، وستمتمد بصمتنا لتشمل الخدمات المؤسسية وخدمات الخزينة. وسيظل بنك رأس الخيمة عاكفاً على إيجاد سُبلٍ لخفض تكاليفه التشغيلية، وعلى تحسين الكفاءة على نطاق المجموعة، وسيدخل في شراكات استراتيجية مع شركاء مختارين التي ستمنحنا ميزة تنافسية في السوق.

لصالح وبالأصالة عن مجلس الإدارة



سعادة محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

٢٩ يناير ٢٠١٨

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") وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ 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.

يتبع:::

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 ٦٦٪ من إجمالي الأصول) وعدم التيقن من التقدير، فإننا نعتبر هذا الأمر من الأمور الرئيسية 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.

وتعتبر أيضاً المخصصات الفردية للبنك 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 أيضاً بتطبيق التعديلات أو المراجعات عندما تعتقد أن المعالم والحسابات المبينة 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 تطبقها 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.

قمنا بتقييم التصميم والفعالية التشغيلية التي وضعت للاختبار بشأن الضوابط ذات الصلة لتحديد أحداث الخسارة وتقييم وتحديد المدى الذي يجب عنده الاعتراف بانخفاض القيمة بالنظر إلى احتمال تجاوز الإدارة للضوابط. وشملت هذه الاختبارات:

- الضوابط المبينة على النظام الإلكتروني والضوابط اليدوية التي تتعلق بتحديد والاعتراف في الوقت المناسب للقروض التي تعرضت للخسائر في قيمتها؛
- الضوابط على نماذج حساب انخفاض القيمة؛
- الضوابط حول تقديرات تقييم الضمان؛ و
- الضوابط المتعلقة بالحوكمة وإجراءات الموافقة ذات الصلة بمخصصات انخفاض القيمة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر الذي تجرته الإدارة.

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.

تقييم الأدوات المالية

المخاطر

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

اشتملت إجراءات التدقيق على ما يلي:

- تقييم التصميم وفحص فعالية الضوابط التشغيلية 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 واختيارها.
 - 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 الجوهرية وغير 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 أكبر 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 الرئيسية.
 - مراجعة الحسابات لتقدير علاقات التحوط، بما في ذلك تخصيص التحوط وتقدير فعالية التقييم؛ و
 - ضمان ملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

يمكن أن يكون حساب الاستثمارات المالية وفقا لمعيار المحاسبة

الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" معقدًا 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.

إن محاسبة التحوط موضوعًا محاسبيًا معقدًا بشأن التقارير المالية، نظرًا لما يلي:

- منهجية التخصيص واختبار الفعالية وقياس عدم الفعالية والتوثيق، و
- تقييم أدوات التحوط، مع الأخذ بعين الاعتبار تسويات القيمة للطرف المقابل ومخاطر الائتمان للبنك ومخاطر التمويل.

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

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

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

معلومات أخرى

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

لا يتناول رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها. تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا 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، استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. أننا ليس لدينا ما نُصِّح عنه في هذا الشأن.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولأحكام 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 جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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 أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، 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 الأحداث 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 والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيانات تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للشركات التابعة للبنك من أجل إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية تدقيق المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. كما نظل المسؤولون الحصريون عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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 بإطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

ومن بين الأمور التي تم التوصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة هي تحديد تلك الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أحد الأمور في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

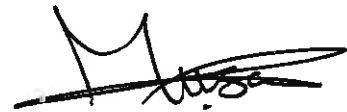
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد أعدت، من جميع النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- (٤) أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة للمجموعة شراؤها لأوراق مالية واستثمارها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (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 يدعونا للاعتقاد بأن البنك قد ارتكب مخالفات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧؛ و
- (٨) يوضح الإيضاح رقم ٤١ حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وإضافة إلى ذلك، وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٢٩ يناير ٢٠١٨

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٧٤٠,٥٦٦	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٣,٧٩٩,٢٣٩	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣	٦	قروض وسلف، بالصافي
٤,٨١٠,٦٨٢	٥,٥٦٨,٧٤٩	٧	استثمارات في أوراق مالية
٣٤٠,٩٥٩	٤٢٤,٨٩٧	٨	موجودات عقود التأمين ودمم مدينة
٤٩,٥٦٣	١٧١,٣٠٧		قبولات العملاء
٤٧٥,٩٢٥	٥٤٥,٩٣٥	٩	موجودات أخرى
١٧٤,١٤١	١٧٠,٩٣٢	١٠	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٨٧٢,٨٤٤	٨٧٥,٣٤٠	١١	ممتلكات ومعدات
<u>٤٢,٥١٠,٢٢٩</u>	<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٥٦١,٨٧٧	٢,٧٦٤,١٩٩	١٢	مطلوب لبنوك أخرى
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٣٢,١٧٥,٨٧٤	١٣	ودائع من العملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	٤,١٦٩,٣٠٢	١٤	سندات دين مصدرة وقروض مشتركة
٤٦٥,٨٢٦	٥١٦,٩٩١	١٥	مطلوبات عقود التأمين ودمم دائنة
٤٩,٥٦٣	١٧١,٣٠٧		قبولات العملاء
٧٢٤,٣٢٧	٨٧١,٠٤١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٤,٩٢٩,٨٥٠</u>	<u>٤٠,٦٦٨,٧١٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١	١٨	احتياطي قانوني
١,٨٧٩,٠٢٩	٢,١٠١,٢٩٥		أرباح مستبقة
٣,٠٣١,٢٠٩	٣,٠٨٩,٣٦٤	١٩	احتياطيات أخرى
<u>٧,٥٣٦,٩١٤</u>	<u>٧,٨١٧,٣٣٥</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤٣,٤٦٥	٥١,١٠٩	٢٠	الحصص غير المسيطرة
<u>٧,٥٨٠,٣٧٩</u>	<u>٧,٨٦٨,٤٤٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٢,٥١٠,٢٢٩</u>	<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>		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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٧٥٨,٨٧٤	٢,٧٨٣,٣٦٨	٢١	إيرادات فوائد
(٢٧٦,٧٩٤)	(٣٥٩,٩٥٦)	٢١	مصاريف فوائد
٢,٤٨٢,٠٨٠	٢,٤٢٣,٤١٢		صافي إيرادات الفوائد
٣٧٩,٧٧٦	٣٣٩,٠٢٥	٢٢	إيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٦,٧٥٥)	(٣٩,٢١٥)	٢٢	توزيعات للمودعين
٣٤٣,٠٢١	٢٩٩,٨١٠		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٨٢٥,١٠١	٢,٧٢٣,٢٢٢		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٥٥,٠٠٢	٧١٧,٠١٢	٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٧,١٥٠	١٣١,٢١٧		إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٥٥,٢٤٠	٧٤,٦٧٥	٢٤	إجمالي أرباح عقود التأمين
١٢٦,٣٠٥	٨٧,٨٩١	٢٥	أرباح الاستثمارات
٧٠,٥١٥	٧٥,٨٢٨		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠١٤,٢١٢	١,٠٨٦,٦٢٣		الإيرادات من غير الفوائد
٣,٨٣٩,٣١٣	٣,٨٠٩,٨٤٥		إيرادات تشغيلية
(١,٣٦٨,٦٢١)	(١,٤٤٦,٣٨٠)	٢٦	مصاريف تشغيلية
٢,٤٧٠,٦٩٢	٢,٣٦٣,٤٦٥		الربح التشغيلي قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٨٠٧,٧١٤)	(١,٥٥٢,٩٦٣)	(د) ٦	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، بالصافي
٦٦٢,٩٧٨	٨١٠,٥٠٢		الربح للسنة
			العائد إلى:
٦٥٩,٥٤٢	٨٠٠,٤٥٩		مساهمي البنك
٣,٤٣٦	١٠٠,٠٤٣		الحصص غير المسيطرة
٦٦٢,٩٧٨	٨١٠,٥٠٢		الربح للسنة
			الأرباح للسهم:
٠,٣٩	٠,٤٨	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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٢,٩٧٨	٨١٠,٥٠٢	الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		(بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة)
٣٩,٥٧٧	(١٣,٦١٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
	(١,٧٤٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من تحوطات التدفقات النقدية
<u>٣٩,٥٧٧</u>	<u>(١٥,٣٥٧)</u>	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>٧٠٢,٥٥٥</u>	<u>٧٩٥,١٤٥</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٦٩٦,١٤٤	٧٨٥,٢١٧	مالكي الشركة الأم
٦,٤١١	٩,٩٢٨	الحصص غير المسيطرة
<u>٧٠٢,٥٥٥</u>	<u>٧٩٥,١٤٥</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

بنك رأس الضيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التفريعات في حقوق الملكية الموحد
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	المسبورة	البنك	احتياطيات أخرى	أرباح مستبقاة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٧,٧١٧,٤٤٨	٣,٨١,١٦٦	٧,٣٦٨,٢٥٢	٢,٩٥٠,١١٦	٢,١٠٢,٩٥١	٨٣٩,٥١٠	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٦٦٢,٩٧٨	٢,٤٢٦	٦٥٩,٥٥٢	-	٦٥٩,٥٥٢	-	-	-	الربح للمدة
٣٩,٥٧٧	٢,٩٧٥	٣٦,٦٠٢	٣٦,٦٠٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٧٠,٢٠٥٥	٦,٢١١	٦٦,٩٩٤	٣٦,٦٠٢	٦٥٩,٥٥٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للمدة
(٤٨٦)	-	(٤٨٦)	-	(٤٨٦)	-	-	-	الزكاة
-	-	-	٤٤,٠٠٠	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٤٤١)	١١٠,٨٤١	(١١٠,٣٥٠)	-	لخاطر الائتمان
-	-	-	١٤٦	(٤٤١)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
(٨٣٩,١٦١)	(١,١٦١)	(٨٣٨,٠٠٠)	-	(٨٣٨,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي الاختياري
٧,٥٨,٣٧٩	٤٢,٦٥٥	٧,٥٤٠,٦٢٤	٢,٠٣١,٢٠٩	١,٨٧٦,٠٢٩	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	توزيعات أرباح مدفوعة
٧,٥٨,٣٧٩	٤٢,٦٥٥	٧,٥٤٠,٦٢٤	٢,٠٣١,٢٠٩	١,٨٧٦,٠٢٩	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٥٨,٣٧٩	٤٢,٦٥٥	٧,٥٤٠,٦٢٤	٢,٠٣١,٢٠٩	١,٨٧٦,٠٢٩	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	
٨١,٥٠٢	١٠,٤٢٣	٨٠,٠٧٩	-	٨٠,٤٥٩	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١٥,٣٥٨)	(١١٥)	(١٥,٢٤٣)	(١٥,٢٤٣)	-	-	-	-	الربح للمدة
٧٥٠,١٤٥	٩,٣١٨	٧٤٠,٨٢٧	(١٥,٢٤٣)	٨٠,٤٥٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٣٦٤)	-	(٣٦٤)	-	(٣٦٤)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للمدة
-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
-	-	-	٧١,٠٠٠	(٧١,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢,٣٩٧	-	٢,٣٩٧	٢,٣٩٧	-	-	-	-	لخاطر الائتمان
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	-	-	أسهم خيرية
(٥٠,٥٠٨)	(٢,٧٨٤)	(٥٠,٢٢٤)	-	(٥٠,٢٢٤)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٦٨,٤٤٤	٦,١٠٥	٧,٨٦٢,٣٥٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	٩٥٠,٤٣١	-	١,٦٧٦,٢٤٥	توزيعات أرباح مدفوعة
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٠,٥٠٢	٦٦٢,٩٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٨٠٧,٧١٤	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، صافي
٩٨,١٩٣	١٠٨,٩٠٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٢٠٩	٣,٢٠٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٥٠	٥٥٠	التقييم العادل لأصول مستحوذ عليها
١٣,٣٦٢	٢٠,٨٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٢,٠٠٠)	-	مخصص مسترد متعلق بالتأمين
(٥٥)	(٩٧٨)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,١٤٢)	١٤,٨٧٨	إطفاء خصم / علاوة متعلقة بأوراق مالية استثمارية
(٥,٢٩٧)	(٤,٢١٩)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة
٧,٨٣٨	٢٥,٦١١	مخصص انخفاض في قيمة أوراق مالية استثمارية
(٨٦,٢٦٣)	(١٢١,١٢٨)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
(٨١)	(٢٢٧)	الربح من أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة
٢,٣٧٩,٥٧٩	٢,٥١٨,١٩٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٣,٢٢٧)	٤٥٩,٩١٤	(النقص) / الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(١,٢١٦,٠٩٣)	(١,٠٠٣,٠٤١)	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
(٥,٠٦٧,٢٨٧)	(٢,٧٣٥,٤٨٧)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(٨٣,٩٣٨)	(٤٠,٨٤٦)	الزيادة في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
(١٩١,٧٦٥)	(٤١,٧٥٤)	الزيادة في موجودات أخرى وقبولات العملاء
١,٢٠٢,٣٢٢	٥٠٥,٧٣٦	الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى
٢,٧٧٧,٦٨٩	١,٥٧٨,٠٨٠	الزيادة في ودائع من العملاء
٥١,١٦٥	٧٦,٠٤٣	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
٢٦٤,٥١٧	١٣,٨٢٣	الزيادة في مطلوبات أخرى وقبولات العملاء
(٣٧,٠٣٨)	١,٣٣٠,٦٦١	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٤٠٦,٨٥١)	(٣,٩٠١,١٩٦)	شراء أوراق مالية استثمارية
(١٠١,١٨٤)	(٨٥,٠٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٧٢٢,٦١٢	٣,٣٣٠,٢٤٨	المحصل من إستحقاق / استبعاد أوراق مالية استثمارية
٥٥٠	١,٧١٤	المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٨٤,٨٧٣)	(٦٥٤,٢٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠٥,٠٨٣)	(٨٣٩,١٤٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩٤)	(٤٨٢)	زكاة مدفوعة
(٤,٠٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٣٩,٢٣٠	(١٣٤,٦٥٥)	إصدار / (شراء) سندات دين وقروض مشتركة
٢,٣٩٧	-	أسهم خزينة
٩٣٢,١٥٠	(٩٧٤,٢٧٩)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١١٠,٢٣٩	(٢٩٧,٨٩٠)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٢,١٤١,٩٥٩	٢,٤٣٩,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٢٥٢,١٩٨	٢,١٤١,٩٥٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كل من البنك وست شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

رأس المال المصرح به

الشركة التابعة	والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٪٧٩,٢٣	الإمارات العربية المتحدة	جميع أعمال التأمين.
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع.**	١٠٠ مليون درهم	*٪٩٩,٩	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
مكتب خدمات الدعم ش.م.ع.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ع.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
راكفندنج كايمان ليتمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك بقيمة مليار دولار أمريكي.
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليتمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة

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

** قرر المساهمون في ١٩ أبريل ٢٠١٧ في الجمعية العمومية السنوية تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع. ("الشركة") وتحول صافي الموجودات والالتزامات إلى البنك بقيمتهم الدفترية. ووافق المساهمون في ٢١ يونيو ٢٠١٧ في الجمعية العمومية بتصفية الشركة والموافقة على حلها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة، باستثناء المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أن تطبيقها قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على اللاتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ للمرة الأولى خلال السنة الحالية. وبقتضي على أي منشأة بموجب التعديلات أن تقدم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات، بما في ذلك التغيرات النقدية وغير النقدية، على المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

وتتضمن المطلوبات المجموعة الناتجة من الأنشطة التمويلية سندات الدين المصدرة والقروض المشتركة (إيضاح رقم ١٤). تم بيان النسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لتلك البنود في الإيضاح رقم ١٤. ولم تقم المجموعة، التزاماً بالأحكام الانتقالية للتعديلات، بالإفصاح عن معلومات مقارنة لفترة السابقة. وبعيداً عن الإفصاحات الإضافية في تطبيق هذه التعديلات، لم يكن لتلك التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد. وتتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند سريان العمل بها، كما لا تتوقع أن يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها الأولى.

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية ٣ و ١١ والمعيارين المحاسبين الدوليين ١٢ و ٢٣.

١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- 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 المصروف أو الدخل ذات الصلة؛ و
- أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

سارية للفترة السنوية
التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والضريبة الدائنة المدورة غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:
- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
 - وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والضريبة الدائنة المدورة غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: يخصص تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ لتتنص على أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يعد يستوفى تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد 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.
- 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: تُصنّف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين محددة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنّف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها لقياس المخاطر الائتمانية الخاصة لأي منشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) (تتمة)
- **انخفاض القيمة:** تقدم نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ لنظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري حدوث واقعة ائتمانية قبل الاعتراف بالخسارة الائتمانية.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تقوم بها المنشآت لإدارة المخاطر عند التحوط 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** والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ **عقود الإنشاءات** وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.
- 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 رقم ١٥ مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ **الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء** من أجل إيضاح ثلاثة من جوانب المعيار (تحديد التزامات الأداء والتزامات الوكيل مقابل التزامات الموكل والتراخيص) وكذلك لتوفير بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجر 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.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث يعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير 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 التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمولاً يزال التطبيق مسموحاً به.	تعديلات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة حول الطريقة التي يتعين على المنشأة تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يتطلب إدخال تعديلات على "الائتمان الخاص" فيما يتعلق بمتطلبات الدين المصدرة المحددة بالقيمة العادلة. ويستبدل المعيار القواعد الحالية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية وتعديل متطلبات محاسبة التحوط. وفي ظل هذا المعيار، يقتضي على المنشآت كذلك تزويد المستخدمين بالبيانات المالية مع إفصاحات أكثر شمولاً وارتباطاً. ويسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على بيانات تاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧، قامت المجموعة بإجراء تقدير أولي حول الأثر المحتمل لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى الأدوات المالية وعلاقات التحوط كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨). وتقوم المجموعة بتقدير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بحيث تقود إلى إجراء خفض شامل في حقوق المساهمين للمجموعة بمبلغ ٩٢٨ مليون درهم تقريباً. ويعزى هذا الخفض بالأساس إلى متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

وقد قامت المجموعة من خلال برنامجها المدار مركزياً بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يقوم عليه رئيس الدائرة المالية بالمجموعة ورئيس دائرة المخاطر بالمجموعة ويشمل خبراء متخصصين في المنهجية ومصادر البيانات وإعداد النماذج ومعالجة وتكنولوجيا المعلومات وإعداد التقارير، قامت المجموعة بعمليات متوازنة في عام ٢٠١٧ لضمان الجاهزية من النواحي الإجرائية وزيادة تحسين جودة البيانات للبيانات الجديدة المطلوبة.

وتخضع الحوكمة الشاملة لتنفيذ البرنامج المشار إليه بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإشراف اللجنة التوجيهية، التي تتضمن وجود مندوبين من المالية والمخاطر. تم توفير التوجيهات والتدريبات اللازمة بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالمجموعة عبر وحدات الوظائف والأعمال كجزء من أنظمة التحكم الداخلية بالمجموعة. وإن المجموعة في طور تعزيز إطار الحوكمة الحالي لديها بما يتضمن التحقق من وجود ضوابط وإثباتات ملائمة للعمليات الرئيسية الجديدة والجوانب الأساسية للتقديرات والأحكام. يتم تقسيم الحوكمة على عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة عبر مهام المخاطر المالية.

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ويقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن قياسها وتصنيفها سيتم تحديده في البيانات المالية وفق نموذج عمل المنشأة والتدفقات النقدية التعاقدية لأدائها المالية. ومن المتوقع وجود بعض الاختلافات بشأن تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وذلك بالنظر لاختلاف المتطلبات في ضوء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية عن التقديرات وفق القواعد الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. ولم يختلف تصنيف وقياس المطلوبات المالية إلى حد بعيد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن المتطلبات القائمة.

قامت المجموعة بعمل تحديد أولي لنماذج الأعمال وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية لتحديد التغيرات في التصنيف والقياس نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وعلى إثر التحليل الذي تم إجراؤه حتى الآن، قامت المجموعة بتحديد عدد الموجودات المالية التي من المتوقع قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي ستخضع لقواعد انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك، فإن الأثر الفعلي للقياس والاعتراف وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة سيعتمد بشكل رئيسي على نماذج الأعمال ومخزون الموجودات المالية القائم في تاريخ السريان، وبالتالي ستقوم المجموعة بإجراء التحليل إلى عام ٢٠١٨ لتأخذ بعين الاعتبار أي تغييرات في استراتيجيات الأعمال وتكوين الموجودات المالية. إن تصنيف وقياس الموجودات المالية لن يسفر عنه أي تأثير جوهري.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بمعظم المتطلبات الحالية للمطلوبات المالية. وعلى الرغم من ذلك فبالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيمكن عرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاص في الدخل الشامل الأخر. إن المجموعة ليس لديها أية مطلوبات محددة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

وبالنظر إلى أن متطلبات انخفاض القيمة معقدة وتتطلب اتخاذ الإدارة لأحكام وتقديرات وافتراضات، فقد تم مواصلة تنقيح المفاهيم الأساسية والأحكام التي تتخذها الإدارة وفق تعريفها الصادر عن اللجنة التوجيهية المعنية بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من خلال العمليات المتوازنة في عام ٢٠١٧، مع إصدار أي توجيهات تنفيذية أخرى. وتتضمن تلك المفاهيم والأحكام:

- تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي
- معلومات مستقبلية
- تعريف الموجودات المتعثر سدادها وذات الانخفاض الائتماني
- الأعمار المتوقعة
- تقنيات إعداد النماذج

وتسري متطلبات انخفاض القيمة المتضمنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتعهدات الإقراض خارج الميزانية مثل الضمانات المالية (يشار إليها مجتمعين في هذا الإيضاح بالموجودات المالية).

إن تحديد خسائر ومخصص انخفاض القيمة سيتحول من نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة الذي يتم بموجبه الاعتراف بالخسائر الائتمانية عند وقوع حادثة خسارة محددة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى نموذج خسارة متوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بحيث يتم تكوين المخصصات عند الاعتراف المبدي بالأصل المالي (أو في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في تعهدات القروض أو الضمانات المالية)، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في ذلك التاريخ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية المستحقة أو الجديدة في ضوء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فستقوم المجموعة بقيد مخصص خسارة بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً في حال لم تكن مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ الاعتراف المبدي (المرحلة ١). وتمثل هذه القيمة الخسارة المتوقعة على مدى العمر الزمني للائتمان التي تعبر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من حالات التعثر في السداد الممكن وقوعها خلال فترة الإثني عشر القادمة. ويُحسب إيراد الفائدة على مجموع القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية في المرحلة ١.

ويقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بالخسارة المتوقعة على مدى العمر الزمني للائتمان والتي تعتبر قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢) وللموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير (المرحلة ٣). وتمثل الخسارة المتوقعة على مدى العمر الزمني للائتمان جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع لأي أداة مالية. وقد قامت المجموعة برفع مؤشرات إدارة المخاطر الحالية (مثل قائمة مراقبة) وتغييرات التصنيف الائتماني أخذاً بالاعتبار المعلومات المؤيدة والمعقولة التي تتيح للمجموعة تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد ارتفعت بشكل جوهري. وتتضمن هذه العملية مراعاة المعلومات المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي. وإضافة إلى ذلك، فلا يتم تطبيق افتراض قابل للدحض بشأن التعثر لأكثر من ٣٠ يوماً بشكل موحد على جميع القروض بينما يُطبق فقط وفقاً لكل نوع من المحفظة. ويتم احتساب إيراد الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في المرحلة ٢.

ويتحول التعريف الأولي للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إلى المرحلة ٣، ستقوم المجموعة بتطبيق تعريف التعثر في السداد وفق تعريف اللجنة التوجيهية المعنية بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويتم احتساب إيرادات الفائدة على صافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية فقط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وإذ لا يُفرق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بين الأدوات المالية ذات الأهمية الفردية وغير الفردية، فقد قررت المجموعة قياس مخصص الخسائر الائتمانية على أساس كل معاملة على حدى لمحفظه الشركات الكبرى والتجارية ورأس المال العامل. وبالمثل، فسيتم القيام بالتقدير بشأن تحويل الموجودات المالية بين المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس كل معاملة على حدى. ولكن للمحفظه الفردية التي ليست هامة جزئياً وفردياً، فقد قررت المجموعة قياس انخفاض القيمة على مستوى المنتج بالجزئية.

ولم يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ منهجية معينة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، ولهذا قامت المجموعة بتطبيق أكثر المنهجيات المتبعة في القطاع المصرفي. وتستعين هذه المنهجية بثلاثة من معايير المدخلات الرئيسية لاحساب الخسارة المتوقعة، وهي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر. وعلى الرغم من ذلك، وبالنظر إلى التحفظات المتضمنة في حساب الخسائر التنظيمية المتوقعة، فيتعين إجراء بعض التعديلات على هذه المكونات لضمان التوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومن ثم ستستفيد المجموعة قدر الإمكان من المعايير الحالية لإطار عمل بازل وممارسات إدارة المخاطر على مستوى المعاملة. وكذلك سوف تطبق المجموعة على الرغم من ذلك طريقة معدل خسارة مبسطة للمحافظ غير المادية التي يتم تحديدها وإبلاغ اللجنة التوجيهية بها.

ونظراً للزيادة التي ستطرأ على الموضوعية بسبب اعتماد مخصص الخسائر الائتمانية على معلومات مستقبلية معقولة ومؤيدة تأخذ بالاعتبار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة. ويتم مراقبة سيناريوهات الاقتصاد الكلي هذه بشكل مستمر. وتشكل هذه المعلومات بجانب استخدامها لاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة الأساس الذي سيسند عليه إجراء تخطيط رأس مال المجموعة واختبار الضغط. وتستخدم هذه المعلومات الاقتصادية المتوفرة لإيجاد سيناريوهات مستقبلية ممكنة عن طريق استغلال بنية فحص الضغط التي تجرته المجموعة مع إجراء تعديلات ملائمة من أجل المواءمة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتقوم المجموعة في الوقت الحالي بتحليل أوجه التأزر مع عمليات التنبؤ الرأسمالي وعمليات اختبار الضغط. ويتضمن تخطيط رأس مال المجموعة لسنة ٢٠١٨ وما بعدها الأثر والتأثيرات الانتقالية الناتجة من التطبيق المتواصل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وسيتم مراقبة الاستعمال العام للمعلومات المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي والتعديلات التي تراعي العوامل الاستثنائية عن طريق إطار حوكمة.

إن هذه الزيادة المقدره مستمدة من الاشتراطات التي تقضي بقيد مخصص يعادل الخسائر الائتمانية لفترة ١٢ شهراً على تلك الأدوات التي لم يطرأ تغير جوهري على مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. كما تستمد هذه الزيادة من العدد الكبير للموجودات المالية التي يسري عليها الخسارة المتوقعة على مدى العمر الزمني للائتمان.

محاسبة التحوط

ويتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أيضاً مبادئ جديدة تتعلق بمحاسبة التحوط تهدف إلى تماشي محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر. وعلى وجه العموم، فقد تم حذف بعض القيود المتضمنة بالمبادئ الحالية وأصبحت مجموعة واسعة من أدوات التحوط والبنود المتحوط لها متاحة لمحاسبة التحوط. ولا يتوقع تغيير محاسبة التحوط المتبعة من قبل المجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وسيتضمن التغيرات في القياسات الناتجة من التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من خلال إجراء تعديل على مبلغ الاحتياطيات الافتتاحية والأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعلى الرغم من أنه سيتم سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، إلا أنه لا يسمح للمجموعة بإدراج أرقام مقارنة إلا إن أمكن ذلك بدون الاستعانة بالأحداث السابقة. ولا ترى المجموعة إمكانية إدراج أرقام مقارنة لانخفاض القيمة بدون الاستعانة بالأحداث السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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. وتعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على المقابل الممنوح لقاء الموجودات.

(ب) توحيد البيانات المالية

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

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

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. تنتهي الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخرى 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 ٢٠١٧ (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 كعمالات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مالكي البنك.

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

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

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

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز 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 جديدة 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 كل أصل من الموجودات المالية المشمولة بالمحفظه فإن هذه البيانات تشمل:
- (١) تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.
- (٢) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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، سواء 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 وبيعها، سواء كان أو لم يكن من المُرجح 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 كونها 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 لآخرى (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 واثني 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 ٢٠١٧ (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 مبيّنة 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 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 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 المقدرة 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 المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعده باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية 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 ٢٠١٧ (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 تكبيدها.

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

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

إن الحصة 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 تبرز من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل 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 ٣٧ و ٣٩ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

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

الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة على وحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً 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

تُصنف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمحتفظ بها للاستحقاق والمتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة.

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 التسوية. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق. تقاس جميع الموجودات المالية المقيدة 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 وتستوفي تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول المعروضة 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:

- إن كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها، و
- إن 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.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للمصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للربح أو الخسارة.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية فترة التقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتفيد بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ز) الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية، بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لتحري 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.

(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 وفقاً 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً 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 لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين أعباء الفوائد التي لم يتم رسمتها 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.

إلغاء 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

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 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 انخفاض 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 وإلى البنوك

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

(ل) قبولات العملاء

تنشأ القبولات عندما يكون على المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل الوثائق المحررة بموجب خطابات اعتماد. وتحدد القبولات القيمة المالية وتاريخ الدفع والمستحق له الدفع. وتصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (أداة لأجل) للمجموعة وبالتالي يتم الاعتراف بها كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدية مقابل السداد من العميل المعترف به كأصل مالي. وقد تم اعتبار القبولات ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ويتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدية للسداد من العميل كأصل مالي. ووفقاً لذلك تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

(م) 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 ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(م) أدوات مالية مشتقة (تمة)

توثق المجموعة عند إبرام المعاملة العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. كما توثق المجموعة تقييمها، عند نشوء التحوط وعلى أساس مستمر، وذلك حول ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط لها تأثير جوهري على مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة. يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم 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 المتحوطة التي تعزى إلى المخاطر المتحوطة. 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 المتحوطة 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 للبنود المتحوط الذي يتم قياسه باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم إطفائه إلى الربح أو الخسارة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم قيد الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية ضمن الدخل الشامل وتتراكم تحت عنوان احتياطي تحوط القيمة العادلة. ويتم قيد الأرباح أو الخسائر في الجزء غير الفعال على الفور في الربح أو الخسارة ويتم تضمينها في بند "الربح والخسارة الأخرى".

يتم إعادة تصنيف المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها بنود التحوط على الربح أو الخسارة بنفس طريقة بند التحوط المعترف به. وعلى الرغم من ذلك، حينما تسفر معاملة التحوط المتوقعة إلى الاعتراف بالأصل غير المالي و المطلوب غير المالي، فيتم تحويل الأرباح والخسائر المعترف بها في السابق في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي و المطلوب غير المالي.

يتم خصم محاسبة التحوط عندما تلغي المجموعة علاقة التحوط أو عندما ينتهي سريان أو بيع أو انتهاء أو العمل بأداة التحوط، أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. وتبقى أية أرباح وخسائر معترف بها في الدخل الشامل الأخر ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت، ويتم قيد حقوق الملكية عندما يتم قيد المعاملة المتوقعة في الربح أو الخسارة. وعند توقع إتمام المعاملة المستقبلية، يتم قيد أرباح أو خسائر حقوق الملكية مباشرة في الربح أو الخسارة.

(ن) *سندات الدين المصدرة*

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) 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 كأصلي منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

السنوات

٣٠ - ١٥

١٥ - ٤

٦ - ٤

٦ - ٢

٤ - ٢

مباني

أجهزة وبرمجيات حاسوب

أثاث وتجهيزات ومعدات

تحسينات على عقار مستأجر

مركبات

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

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

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

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

(ع) 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 لالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة للسندات المؤسسية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة. يتم الإفصاح عن المخصص الناتج كـ "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ع) منافع الموظفين (تتمة)

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

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

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

(ف) موجودات برسم الأمانة

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

(ص) 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.

(ق) 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 بشكل 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 نحو 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 بشكل 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.

(ر) ودائع من العملاء

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

(ش) العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) 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 وتوزع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة أو، حينما 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.

(ث) إيرادات رسوم وعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكل 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 الاستثمارات 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 بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

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

(د) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى رئيس عمليات اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يكون الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد لقطاعات المنشأة وتضطلع بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري يحث 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، لدى المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(هـ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال بسعر التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وسعر التكلفة هو القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء 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 تعرّض 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، حينما 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ض) موجودات غير ملموسة (تمة)

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.

(ظ) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام. 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 الاستثمارات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

نمذمة التأمين المدينة والأخرى (تتمة)

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 المقدرة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي.

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

تكاليف استحواد مؤجلة

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

تتم مراجعة تكاليف الاستحواد 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 المبيّن 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 ٢٠١٧ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
(ظ) عقود التأمين (تمة)

(٣) المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكيدة 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 المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بناء على تقديرات الإدارة.

(٤) فحص كفاية المطالبات

تقوم المجموعة بنهاية فترة التقرير بتقييم مدى كفاية مطالبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطالبات 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 للبوليص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوليص. 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 تنوع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

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

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير. وتعتبر موجودات إعادة التأمين أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وتكون المجموعة غير قادرة على استرداد كافة المبالغ المستحقة لها، ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين بحيث يمكن قياسه بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان 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 ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ظ) عقود التأمين (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 المعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تصنف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	نقد في الصندوق
٨١٩,٥٣٩	١,٠٢٥,٩٦٢	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٣,٦٧٧	١٩٣,٥٧٧	وديعة إلزامية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠١٧,٨٠٠	٣,٠٢١,٠٢٧	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
<u>٤,٤٣١,٠١٦</u>	<u>٤,٧٤٠,٥٦٦</u>	

تمثل الودائع الإلزامية المحتفظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وودائع بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى 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 ١,٢٥٪ (٢٠١٦) من ٠,٦٢٪ إلى ٠,٧٢٪ سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٥- مطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٨٨٥,٩٢٣	٩٤٤,٥٢٣
٢٧٠,٣١٠	٢٧٧,١٦١
٩٦٤,٠٠٠	١,٨٠٦,٧١٢
٤٣٩,٤٣٧	٧٠١,٠٢٢
٦٩,٥٦٠	٦٩,٨٢١
<u>٢,٦٢٩,٢٣٠</u>	<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>

ودائع لدى بنوك أخرى

ودائع تحت الطلب

قبولات بنكية

قروض مشتركة

أخرى

يمثل التالي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٧٩٢,٣٨٤	٢٢٠,٧٤٢
١,٨٣٦,٨٤٦	٣,٥٧٨,٤٩٧
<u>٢,٦٢٩,٢٣٠</u>	<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٦- قروض وسلف، بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٧٤٩,٥٩٨	١٨,٨٢٨,٨٨٤
٤,٥٣٥,٣٤٢	٦,٤٧٧,٥٨٦
٧,٤٩٤,٣٥٨	٧,٩٢٨,٨٩٤
<u>٢٩,٧٧٩,٢٩٨</u>	<u>٣٣,٢٣٥,٣٦٤</u>
(١,٠٥٣,٤٢٩)	(٩٩٥,١٧١)
<u>٢٨,٧٢٥,٨٦٩</u>	<u>٣٢,٢٤٠,١٩٣</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

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٩٧,٧٩٠	٦,٣٨١,٤٥٢
٤,٤١٩,٢٧٠	٤,٦٢٥,٠٧٢
٣,٥٤٢,٧٤٤	٣,٥٥١,٧٢٥
٢,٦٤٥,٤٦٥	٢,٣٣٦,٣٠٦
٤,٩٩٥,٥٩٤	٤,٦٨٤,٤٢٤
٢,٤٩٨,٧٦٤	٣,٢٤٤,٤٧٠
٤,٥٣٥,٣٤٢	٦,٤٧٧,٥٨٦
١,٢٤٤,٣٢٩	١,٩٣٤,٣٢٩
<u>٢٩,٧٧٩,٢٩٨</u>	<u>٣٣,٢٣٥,٣٦٤</u>

(ب) تحليل القروض والسلف

قروض أفراد

قروض الرهن

بطاقات ائتمان

قروض سيارات

قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية

قروض الأعمال البنكية الأخرى

قروض بنكية للشركات

قروض فردية أخرى

مجموع القروض والسلف

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٤,٦٠٠	١,٠٥٣,٤٢٩	(ج) مخصص انخفاض القيمة
١,٨٧٧,٧٧٠	١,٦٨٥,٠٠١	الرصيد في بداية السنة
(١,٥٦٨,٩٤١)	(١,٧٤٣,٢٥٩)	مخصص انخفاض القيمة للسنة
١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	مشطوب خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		(د) مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلف، صافي
١,٨٧٧,٧٧٠	١,٦٨٥,٠٠١	مخصص الانخفاض في القيمة
(٧٠,٠٥٦)	(١٣٢,٠٣٨)	صافي المسترد خلال السنة
١,٨٠٧,٧١٤	١,٥٥٢,٩٦٣	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
١,٢٤٩,٤٥٨	١,٣٣٤,٠٩٠	إجمالي القروض منخفضة القيمة
١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	المخصص المرصود
%٨٤,٣١	%٧٤,٦٠	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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٥٥,٢٦٨	٢,٩٤١,٠٧٥	(١) موجودات التمويل الإسلامي
٩٢٦,٢١٥	١,١٤٣,٤٧٥	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٢٠٣,٥٥٥	٣٤٤,٤٥١	موجودات تمويل إسلامية تجارية
٤,٢٨٥,٠٣٨	٤,٤٢٩,٠٠١	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٤٥,٢٣٤)	(١٢٣,٨٣٥)	مخصص لانخفاض القيمة
٤,١٣٩,٨٠٤	٤,٣٠٥,١٦٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦- قروض وسلف، بالصافي (تتمة)
(و) موجودات التمويل الإسلامي (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٠٨,٩٣٥	١,٥٢٩,٢٧١
٩١٥,٣٧٠	٦٤٣,١٩٦
٩٢٦,٢١٥	١,١٤٣,٤٧٥
٥٨٧,٥٧٢	٦٤٧,٩٤١
١٤١,٠٦٦	١١٩,٦٧٦
٢٠٣,٥٥٥	٣٤٤,٤٥١
٢,٣٢٥	٩٩١
<u>٤,٢٨٥,٠٣٨</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٠١</u>

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

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

٧ استثمارات في أوراق مالية
(أ) استثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٧,٢٧٩	٦١,٠٦٨
١٠٧	١,٦٩٤
٢٠,٦٣٧	٢٠,٨٥٣
	١٩,١٥٣
٤,٥٤٦,٥٧٠	٥,١٨٥,٤٧٠
٢١٩,١٠٠	٢٧٦,٢٣٧
<u>٤,٧٩٣,٦٩٣</u>	<u>٥,٥٦٤,٤٧٥</u>
١٢,٨٠٤	
٤,١٨٥	٤,٢٧٤
١٦,٩٨٩	٤,٢٧٤
<u>٤,٨١٠,٦٨٢</u>	<u>٥,٥٦٨,٧٤٩</u>

أوراق مالية متاحة للبيع

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

أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة

سندات دين متداولة
صناديق مشتركة متداولة

مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

* قدمت سندات دين متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة دفترية ١,٣٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٨٣ مليون درهم) كضمانات مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ١,٢٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٤٦ مليون درهم) (إيضاح ١٢).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٧ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٢,٢٠٦	٣٤٣,٠٨١	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
٩٨٩,٤٢٧	١,٠٦٣,٤٢٨	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
٦٠٣,٩٥٢	١,٠٠١,١١٢	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٨٥,٤٣٧	٣٣٢,٥١٩	الحكومة - أخرى
٦٦١,٦٠٩	٤٤٣,٨٣٦	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
١٥٢,٩٩٢	٢٢٦,٧٨٢	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,١٩٩,٦٣٦	١,٠٣٤,٣٤٢	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
٢٩١,٨٦٧	٤٤١,٣١٠	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
١٧٧,٠٩١	٢٧٦,١٥٨	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٩٤,٢٥٧	٢٩٩,١٣٩	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٤,٧٧٨,٤٧٤	٥,٤٦١,٧٠٧	مجموع سندات الدين
٧,٢٧٩	٦١,٠٦٨	أوراق مالية متداولة
٢٤,٨٢٢	٢٥,١٢٧	صناديق متداولة
-	١٩,١٥٣	صناديق غير متداولة
١٠٧	١,٦٩٤	أوراق مالية غير متداولة
٤,٨١٠,٦٨٢	٥,٥٦٨,٧٤٩	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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
٤,٧٩٣,٦٩٣	١٦,٩٨٩	-	٤,٨١٠,٦٨٢
٥,٧٣٣,٠٤٠	١,٦٧٣,٨١١	-	٧,٤٠٦,٨٥١
(٥,٠٣٠,٧٠٨)	(١,٦٩١,٩٠٤)	-	(٦,٧٢٢,٦١٢)
(١٣,٦١٢)	-	-	(١٣,٦١٢)
(٧,٣٤٣)	٨١	-	(٧,٢٦٢)
٣,١٤٢	-	-	٣,١٤٢
٨٦,٢٦٣	٥,٢٩٧	-	٩١,٥٦٠
٥,٥٦٤,٤٧٥	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٨,٧٤٩
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
(٢,١٤٦,٣٠٤)	(١,١٨٣,٩٤٤)	-	(٣,٣٣٠,٢٤٨)
٣٩,٥٧٧	-	-	٣٩,٥٧٧
(٢٥,٦١١)	٢٢٧	-	(٢٥,٣٨٤)
(١٤,٨٧٨)	-	-	(١٤,٨٧٨)
١٢١,١٢٨	٤,٢١٩	-	١٢٥,٣٤٧
٤,٧٩٣,٦٩٣	١٦,٩٨٩	-	٤,٨١٠,٦٨٢

في ١ يناير ٢٠١٧

مشتريات

استيعادات / استحقاقات

صافي خسارة القيمة العادلة من إعادة التقييم

انخفاض القيمة / صافي التغيرات في القيمة

العادلة من خلال الربح / (الخسارة)

إطفاء خصم

الربح / (الخسارة) من البيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٦

تحويل محفظة

مشتريات

استيعادات / استحقاقات

صافي ربح القيمة العادلة من إعادة التقييم

انخفاض القيمة / صافي التغيرات في القيمة

العادلة من خلال الربح / (الخسارة)

إطفاء علاوة

الربح / (الخسارة) من البيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٨- موجودات عقود التأمين وذمم مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٧٧,٨٢٦	٨٥,٥٣٢
١٤,٩١٧	٢١,٨٢٥
٣٧,٠٦٤	٧٩,٧٧٢
١٢٩,٨٠٧	١٨٧,١٢٩
٢٠٢,٤٥٦	٢٢٧,٣٧٢
٢٦,٣٥٦	٣٣,٨١٠
٨٣٥	٩٣٩
٢٢٩,٦٤٧	٢٦٢,١٢١
(١٨,٤٩٥)	(٢٤,٣٥٣)
٢١١,١٥٢	٢٣٧,٧٦٨
٣٤٠,٩٥٩	٤٢٤,٨٩٧

موجودات عقود إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

أقساط وعمولات إعادة تأمين مؤجلة

مجموع موجودات عقود إعادة التأمين

ذمم التأمين المدينة

أقساط مدينة

شركات إعادة التأمين

وكلاء ووسطاء التأمين

إجمالي ذمم التأمين المدينة

مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

صافي ذمم التأمين المدينة

الموجودات والذمم المدينة من عقود التأمين

٩- موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٠٧,٠٨٨	٢٢٢,٨٥٣
٣٤,٠١٢	٣٨,٣٩١
١٠٥,٩٢٨	٨٤,٣٥٠
١٧,٢٩٢	٢٥,٥٤٠
٦٢,٠٨٧	٤٥,٣٨٣
٤٩,٥١٨	١٢٩,٤١٨
٤٧٥,٩٢٥	٥٤٥,٩٣٥

فوائد مدينة

أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي

مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع

مبادلات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى (إيضاح ٣١)

ذمم مدينة وموجودات متعلقة بالتأمين

أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠- الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

التكلفة	الشهرة شاملة رخصة التأمين	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٦	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
الإطفاء المتراكم	-	(١,٨٧٢)	(١,٨٧٢)
كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	(٣,٢٠٨)	(٣,٢٠٨)
المحقل للفترة	-	(٥,٠٨٠)	(٥,٠٨٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(٣,٢٠٩)	(٣,٢٠٩)
المحقل للفترة	-	(٨,٢٨٩)	(٨,٢٨٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	١٦٦,٣٨٦	٤,٥٤٦	١٧٠,٩٣٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٦,٣٨٦	٧,٧٥٥	١٧٤,١٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٦٦,٣٨٦	٧,٧٥٥	١٧٤,١٤١

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
١١ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني ألف درهم	تصنيفات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠١٦	٦٨٨,١٠٧	٩٨,٧٦٩	٨٣٤,٤٧١	٢,٥٢٠	١,٦٤١,٨٧٢
١ يناير	٩٧٣	١٨,٠٠٣	١٨,٠٠٣	٦٦,٠٦٢	٨٥,٠٣٨
إضافات	١٧,١١٣	٤,٨٠٦	٤٥,٤٤٤	(١٧,٣١٢)	-
تحويلات	(٥٧٠)	-	(٣,٤٣٠)	-	(٤,٠٠٠)
استيعادات	٧١,١٧٣	١٠,٨٤٣١	٣٣٦,٩٤٤	٢٦,٩٤٨	١,٨٠٦,٠٠١
٢٠١٦ ديسمبر	٧٠٥,١٢٣	١٠,٣٥٧٥	٨٩٤,٤٩٢	١٩,٢٢٠	١,٧٢٢,٩١٠
إضافات	-	٩١	٢٥,٤٨٠	٧٥,٦١٣	١٠١,١٨٤
تحويلات	٥,٠٥٠	٤,٨٠٨	٥٨,٠٢٧	(١٧,٨٨٥)	-
استيعادات	-	(٣٨)	(١٨,٠٥٥)	-	(١٨,٠٩٣)
٢٠١٧ ديسمبر	٧١,١٧٣	١٠,٨٤٣١	٩٥١,٩٤٤	٢٦,٩٤٨	١,٨٠٦,٠٠١
الاستهلاك التراكمي	١٣٨,٧٨٢	٨٢,٨٦٩	٥٢٢,٧٧١	-	٧٤٤,٤٢٢
١ يناير	٣١,٢١٨	٨,٥٨٦	٧٤,١٠٤	-	١٠٨,٩١٨
المحتمل للسنة	(٤٢٦)	-	(١٣,٨٨٢)	-	(٣٢,٢٦٤)
استيعادات	١٦٤,٥٧٨	٩١,٤٥٥	٥٥٤,٣٣٣	-	٨٥٠,٦٦٦
٢٠١٦ ديسمبر	٢٤,٨٧٨	٦,٠٢١	٦٧,٢٩٤	-	٩٨,١٩٣
استيعادات	-	(٣٨)	(١٧,٥٧١)	-	(١٧,٥٧١)
٢٠١٧ ديسمبر	١٨٦,٤٥٦	٩٧,٤٣٨	٦٤٣,٧٢٧	-	٩٣٠,٦٢١
صافي القيمة المتبقية	٥٢١,٢١٧	١٠,٩٩٨	٣٦٦,١٧٧	٢٦,٩٤٨	٨٧٥,٣٤٠
٢٠١٧ ديسمبر	٥٤١,٠٤٥	١٢,١٢٠	٣٠٠,٤٥٩	١٩,٢٢٠	٨٧٢,٨٤٤
٢٠١٦ ديسمبر	٥٤١,٠٤٥	١٢,١٢٠	٣٠٠,٤٥٩	١٩,٢٢٠	٨٧٢,٨٤٤

تشتمل الموجودات الثابتة الأخرى على أجهزة الحاسوب والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والركبات، ويشمل معظم رصيد الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتأصلة بمختلف تصنيفات النظم وكاليف تجهيزات فروع والمكتب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٢- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	قروض لأجل
١,٠١٤,٢٦١	١,٣٥١,٦٢٩	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
٥٤٥,٧٢٣	١,٢٤٧,٦٧٣	ودائع تحت الطلب
١,٨٩٣	١٦٤,٨٩٧	
١,٥٦١,٨٧٧	٢,٧٦٤,١٩٩	

١٣- ودائع من العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٨,١٧٨,٩٤١	١١,٢٤٩,٢٥٧	حسابات جارية
١٦,٤٢٦,٠٢٢	١٦,٧٢٣,٠٤٧	ودائع توفير
٣,٥٦٠,٦٨٧	٣,١٠٣,٤٠٢	ودائع تحت الطلب
١,٢٣٢,٥٣٥	١,١٠٠,١٦٨	
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٣٢,١٧٥,٨٧٤	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٥٤٤ مليون درهم (١٦:٢٠١٦:١,٤٥٦ مليون درهم) محتفظ به كضمانات نقدية للقروض والسلف الممنوحة للعملاء. يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء التي تشكل جزءاً من ودائع العملاء أعلاه:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع وكالة
١,٠٢٥,٩٥٩	٧٧٩,٢٤٢	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
٤٢,٤٦٨	١٥,٢٧٥	ودائع مرابحة لأجل
٧,٣٥٠	٧٣٦,٠٦٣	قرض حسن - حسابات جارية
٥٥٩,٩١٧	٧٩٣,٩٦٩	مضاربة - حسابات جارية
٩٢٤,٦٨٢	٦٩٨,٧٥٣	مضاربة - حسابات توفير
١٣٣,٧٣٠	١٦٢,٤٩٤	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٣٨,٣٧٢	٢٧,٨١٦	
٢,٧٣٢,٤٧٨	٣,٢١٣,٦١٢	

١٤- سندات دين مصدرة وقروض مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤
١,٨٢٩,٦١٨	١,٨٣٢,٣٢٥	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٥
١,١٠٧,٦٣٦	١,١٠٥,٣٧٦	سندات بسعر فائدة معومة مصدرة بخصم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧
	١٨٢,٦٦٩	قرض مشترك بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي
	١,٢٨٥,٥٥٠	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٢١٠,٨٥٩)	(٢١١,٧٢٠)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
(٧,٥٤٥)	(٤,٥٩٧)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مشترك
	(٩,٧٣٥)	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة المصدرة
١١,٢٢٢	(١٠,٥٦٦)	
٢,٧٣٠,٠٧٢	٤,١٦٩,٣٠٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٤- سندات دين مصدرة وقروض مشتركة (تتمة)

أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة رانك كايما للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد استحقاق السندات اليورو متوسطة الأجل في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنويا، حيث تدفع بأقساط نصف سنوية. أصدرت المجموعة في يوليو ٢٠١٧ شريحة أولى من أصل شريحتين بقيمة ٥٠ مليون درهم تستحق في ٢٠٢١ وتحمل فائدة معومة بنسبة ٣ أشهر لليبور وهامش ١/٥% سنويا. تعاقدت المجموعة خلال السنة على قرض مشترك مدته ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار يستحق في ٢٠٢٠ ويحمل فائدة ٣ أشهر لليبور وهامش سنوي نسبته ١,٥٥%.

تسوية المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

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

٣١ ديسمبر	صافي التغيرات	التدفقات النقدية	١ يناير ٢٠١٧	
٢٠١٧	النقدية	التمويلية	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧١٠,٨١٨	(١٩,٢٥٤)	=	٢,٧٣٠,٠٧٢	سندات اليورو متوسطة الأجل
١٨٢,٦٧٠	=	١٨٢,٦٧٠	=	سندات بفائدة معومة
١,٢٧٥,٨١٤	=	١,٢٧٥,٨١٤	=	قرض مشترك
٤,١٦٩,٣٠٢	(١٩,٢٥٤)	١,٤٥٨,٤٨٤	٢,٧٣٠,٠٧٢	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

١٥- مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٦١٨	١١٧,٠٥٨	مطلوبات عقود التأمين
٤٥,٨١٤	٥١,١٧١	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة، بالصافي
١٧٨,٢٢٤	١٩٠,٨٦٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٣٨,٦٥٦	٣٥٩,٠٩١	أقساط غير مكتسبة
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
		ذمم التأمين الدائنة
٦٨,٧٣٣	٧٣,٠٧٣	دائنون
٣٦,٥٠٦	٥٨,٠٦٤	ذمم إعادة التأمين الدائنة
٢١,٩٣١	٢٦,٧٦٣	عمولات دائنة
١٢٧,١٧٠	١٥٧,٩٠٠	مجموع ذمم التأمين الدائنة
٤٦٥,٨٢٦	٥١٦,٩٩١	المطلوبات والذمم الدائنة عن عقود التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٠٨١	٨٤,٣٦١	فوائد دائنة
٢١,٩٠٠	٩,٤٨٩	أرباح موزعة من ودائع إسلامية
١٠٩,٧٨٩	١٢٢,٠٦٥	مصاريف مستحقة
١٣١,٢٩٦	٢١٤,٠٦٩	شيكات مدير صادرة
٩٧,٨٠٨	١٠٧,٤٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٩)
٥,٣٩٠	٢٣,٢٣٦	مشتقات (إيضاح ٣١)
٢٢,٧٦٩	١٣,٣٩٩	ذمم دائنة ومطلوبات رهن
٩٠,٥٦٢	٢٣,٨١٢	ذمم دائنة ومطلوبات بطاقات ائتمان
١٩,٩٩١	٣٩,٨٥٥	ذمم دائنة ومطلوبات معتمدة على تمويل موجودات
٣٩,٣٥٤	٣٥,٢٤٨	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
١٣٥,٣٨٧	١٩٨,٠٢٦	أخرى
<u>٧٢٤,٣٢٧</u>	<u>٨٧١,٠٤١</u>	

١٧- رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠% وذلك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨.

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة ٣٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٥: توزيع أرباح بنسبة ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٨٢٨ مليون درهم). وتم كذلك الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٤ مليون درهم.

١٨- احتياطي قانوني

عملاً بمقتضى قانون الاتحاد 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. ونظرًا 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. ووفقًا 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 الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ح.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تقمة)

١٩- احتياطات أخرى

المجموع	الاحتياطي القبمية	احتياطي مخاطر الائتمان الإلزامي	احتياطي مخاطر الائتمان	احتياطي عام لمخاطر الأعمال	الاحتياطي الاختياري	التغيرات خلال السنة
٢,٩٥٠,١١٦	١١,٢٠٤	٣٧٧,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٧١٧	في ١ يناير ٢٠١٦
٨١,٠٩٣	٣٦,٦٠٢	-	٤٤,٠٠٠	-	٤٩١	التغيرات خلال السنة
٢,٣١٦,٠٢٩	٢٥,٣٩٨	(٢,٣٩٧)	٤٢١,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٨,١٥٥	(١٥,٢٤٢)	٢,٣٩٧	٧١,٠٠٠	-	-	التغيرات خلال السنة
٢,٠٨٩,٣٦٤	١٠,١٥٦	-	٤٢٩,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بموجب عقد تأسيس المجموعة، تحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي اختياري إلى أن يساوي رصيد 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. وضافة إلى ذلك، تقوم الشركات التابعة للبنك بتخصيص نسبة من أرباحها إلى هذا الاحتياطي، ثم يُضاف 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 أيضاً بإنشاء احتياطي خاص للمخاطر الائتمانية، تكون المساهمات في هذا الاحتياطي بشكل اختياري وتتم بناءً على موافقة أعضاء مجلس الإدارة، إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

يحتفظ البنك بمخصص 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.ح.) التي يملكها في شركة رأس الخيمة للتأمين ش.م.ح وتم بيعها خلال السنة. يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم استثمارات المجموعة المتاحة للبيع وتحولات التدفقات النقدية الذي تم تحويله إلى الدخل الشامل الأخر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠- العحص غير المسيطرة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,١٩٦	٤٣,٤٦٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٣٦	١٠,٠٤٣	ربح السنة
(١,١٤٢)	(٢,٢٨٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٩٧٥	(١١٥)	التغير في الدخل الشامل الأخر للسنة
٤٣,٤٦٥	٥١,١٠٩	الرصيد في نهاية السنة

٢١- إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,١٩٠	٣٣٨,٨٥٢	إيرادات فوائد
١٥٧,٥٣٦	١٦٠,٨٢٩	قروض شخصية
٧٥٤,٨٨٥	٧١٤,٧٥٧	قروض الرهن
١٢٩,٠٨١	١٠٨,٤٢٦	بطاقات ائتمان
٧٧٣,٥٠٦	٦٨٧,٨٠٠	قروض سيارات
١١٧,٧٢٥	٢٠٣,٧٤٩	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢٣٩,٥٧١	٢٤٧,٠١٣	قروض بنكية للشركات
٣٦,٦٩١	٤٧,٣٨٩	قروض بنكية للأعمال التجارية
١٧٨,٢٤٧	١٨٩,٤٨٤	قروض فردية أخرى
٤,٠٩١	٤,٤٧٥	استثمارات في أوراق مالية
٢٩,٣٥١	٨٠,٥٩٤	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٥٨,٨٧٤	٢,٧٨٣,٣٦٨	بنوك أخرى
		مصاريف فوائد
١٩٦,٥١٥	٢٤٠,١٧٣	ودائع من العملاء
٦٢,٥٤٤	٨٨,٢٤٨	سندات دين مصدرة وقروض مشتركة
١٧,٧٣٥	٣١,٥٣٥	قروض من بنوك أخرى
٢٧٦,٧٩٤	٣٥٩,٩٥٦	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٢٥,٦٢١	١٠٥,١١٢
٧٣,٢١٠	٥٢,١٢٨
١٥٩,٤٢٤	١٤١,٣٠٨
٩١١	١١,٩٠٨
٢٠,٦١٠	٢٨,٥٦٩
<u>٣٧٩,٧٧٦</u>	<u>٣٣٩,٠٢٥</u>
٢٩,١١٧	٣٤,٧٢٨
٧,٦٣٨	٤,٤٨٧
<u>٣٦,٧٥٥</u>	<u>٣٩,٢١٥</u>

الإيرادات من التمويل الإسلامي

تمويل السلم الإسلامي للأفراد

مرايحة السيارات الإسلامية

تمويل تجاري إسلامي

أعمال تمويل إسلامي للشركات

تمويل عقاري إسلامي (إجارة)

توزيعات للمودعين

أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل

أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب

٢٣- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٥٦٦	٣٦,٣٠٧
٢٧,٧٧٦	٢٣,١٨٤
٢٦٧,١٧٧	٢٦٥,٤٧٥
٢١,٨٥٢	١٣,٨٦٧
٣٧,٤٤٩	٤٨,٨٤٨
٤٢,١٠٩	٤٢,٥٤٣
٨٤,٠١٩	١١٥,٩٦٩
٤٦,٧٦٦	٥٩,٤١٥
٤٥,٢٩٠	٥٦,٨٥٠
٥٨,٩٩٨	٥٤,٥٥٤
<u>٦٥٥,٠٠٢</u>	<u>٧١٧,٠١٢</u>

قروض شخصية

قروض الرهن

بطاقات ائتمان

قروض سيارات

قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية

الخدمات البنكية للشركات

أعمال بنكية تجارية أخرى

إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة

التأمين المصرفي

أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤١٤,٩٠٢	٤٦٦,٠١٥
(٨٧,٧٢٨)	(١٨١,٣١٣)
٣٢٧,١٧٤	٢٨٤,٧٠٢
(١١,٧٢٨)	(١,٣٤٢)
٣١٥,٤٤٦	٢٨٣,٣٦٠
(٣٢٣,٧٢٣)	(٢٦٩,٧١٦)
٩٩,١٢٣	٩٣,٤٠٦
(٢٢٤,٦٠٠)	(١٧٦,٣١٠)
٥,١٩٤	١٢,٥٢٥
(٤٠,٨٠٠)	(٤٤,٩٠٠)
(٣٥,٦٠٦)	(٣٢,٣٧٥)
٥٥,٢٤٠	٧٤,٦٧٥

إجمالي أقساط التأمين

ناقصاً: أقساط تأمين منازل عنها لشركات إعادة التأمين

صافي الأقساط المتبقية

صافي التخفيض في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين

إجمالي المطالبات المتكبدة

مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

إجمالي العمولات المكتسبة

ناقصاً: العمولات المتكبدة

صافي العمولات المتكبدة

إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٥- إيرادات الاستثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٧٤٢	٤,٠٨٨
١٢٥,٣٤٧	٩١,٥٦٠
(٧٨٤)	(٧,٧٥٧)
١٢٦,٣٠٥	٨٧,٨٩١

إيرادات توزيعات أرباح

صافي الربح من استبعاد استثمارات

خسارة القيمة العادلة، بالصافي

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٦- مصاريف تشغيلية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٦,٣٣١	٥٨٩,٢٣٢	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٨)
٩٨,٦٧٩	١٠٤,٠٥٤	تكاليف إيجار
٣٠,٤٨٧	٢٣,١٩٥	مصاريف تسويق
١١٢,١١٦	١٠١,٤٠٢	استهلاك وإطفاء
٣٨,٤٦٦	٤١,٨٩٩	تكاليف اتصالات
٢٧,٤١٥	٦٤,٠٩٦	أتعاب قانونية ومصاريف تحصيل
٧٧,٨١٣	٨٦,٩٩٠	مصاريف حاسوب
٣٤٥,٨١١	٣٣٠,٩٧٧	تكاليف انتداب موظفين
٩١,٥٠٣	١٠٤,٥٣٥	أخرى
<u>١,٣٦٨,٦٢١</u>	<u>١,٤٤٦,٣٨٠</u>	

٢٧- ربحية السهم

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
		الربح للسنة (ألف درهم)
٦٥٩,٥٤٢	٨٠٠,٤٥٩	(عائد إلى مالكي البنك)
<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	عدد المتوسط المرجح للأسهم قيد الإصدار (بالآلاف)
<u>٠,٣٩</u>	<u>٠,٤٨</u>	الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٨- تكاليف موظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٠,٨٠١	٥٤٦,٧٠٨	رواتب وبدلات ومكافآت
٩,٥٢٢	٩,٣٨٧	معاشات تعاقدية
١٦,٠٠٥	١٢,٤٩٦	مكافآت نهاية الخدمة
٢٠,٠٠٣	٢٠,٦٤١	أخرى
<u>٥٤٦,٣٣١</u>	<u>٥٨٩,٢٣٢</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٢٩- مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٠٥١	٩٧,٨٠٨	في ١ يناير
٢٠,٨٩٨	١٣,٣٦٢	المحتمل للسنة
(١٩,١٤١)	(٣,٦٨٩)	مدفوعات خلال السنة
٩٧,٨٠٨	١٠٧,٤٨١	

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره 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% (٢٠١٦: ٣%)

٣٠- مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٧٨٨	٥٣٣,١٣٣	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٨٥٨,٢٨٩	١,٠٤٠,٢٨٧	كفالات
٦١,٥٢٦	٢٤٢,٨٠٣	اعتمادات
٢٦,٤٠١	١٣,٥١٩	التزامات رأسمالية وطارئة أخرى
٩٧٨,٠٠٤	١,٨٢٩,٧٤٢	

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

يلتزم البنك بموجب الضمانات بالدفع نيابة عن العملاء ويتوقف ذلك على تحرير وثائق أو إخفاق العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. تشمل الضمانات مبلغ ١٠٠ مليون درهم يمثل ضماناً مقدماً من البنك لشركته التابعة شركة راك للتمويل الإسلامي.

وتقل قيمة المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية إلى حد كبير عن مبلغ الالتزام حيث لا يتوقع البنك عادة قيام الغير بسحب أي أموال بموجب الاتفاق.

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح تسهيلات ائتمانية في هيئة قروض. والنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن التزامات منح الائتمان، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم سهولة تحديد قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٨,٣٦٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٨,٥٣٦ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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 ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

القيمة العادلة			
الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٠٦٥	٣,٠٢٣	٤,٨٣٨,٧٨٢	عقود الصرف الأجنبي
٢,٧٥٩	١٢,٢٦٧	٣,٨٥٦,٤٨٢	مقايضات نسبة الفائدة
٩,٧١٦	٧,٩٤٦	٣,٤٤٩,٥٦١	عقود المشتقات الأخرى
<u>٢٥,٥٤٠</u>	<u>٢٣,٢٣٦</u>		المجموع

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

٣٢- النقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٣,٢١٦	١,٢١٩,٥٣٩	نقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٣,٧٩٩,٢٣٩	مطلوب من بنوك أخرى
<u>٣,٦٩٢,٤٤٦</u>	<u>٥,٠١٨,٧٧٨</u>	
(١,٥٥٠,٤٨٧)	(٢,٧٦٦,٥٨٠)	ناقصاً: مطلوب من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
<u>٢,١٤١,٩٥٩</u>	<u>٢,٢٥٢,١٩٨</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

المجموع	تدريعات التوحيد	مبالغ غير	أعمال	الجزرية	الخدمات	الخدمات البنكية	الخدمات البنكية	الخدمات البنكية
ألف درهم	ألف درهم	موزعة	ألف درهم	أعمال	أعمال أخرى	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٢٣,٤١٢	-	-	٧,١٥	٩٤,٦٢١	٩٠٢,٠٧٥	١٢٣,٨٨٥	١,٢٩٥,٨١٦	١,٢٩٥,٨١٦
٢٩٩,٨١٠	-	-	-	-	١٣٧,٧٧٠	(١٠١)	١٢٢,١٤١	١٢٢,١٤١
-	-	-	-	٢١٢,٩٧٢	١,٩٩٤	٢٠,٧٠٠	(٢٣٥,٦٦٦)	٢٣٥,٦٦٦
٢,٧٢٣,٢٢٢	-	-	٧,١٥	٢٠٧,٥٩٣	١,٠٤١,٨٣٩	١٤٤,٤٨٤	١,٢٢٢,٧٩١	١,٢٢٢,٧٩١
١,٠٨٦,٦٢٣	١,٨٤٩	-	٧١,٠٠٠	١٨١,٢٠٣	٢١٣,٦١٧	٤٩,٤٩٤	٥٦٤,٤٦٠	٥٦٤,٤٦٠
٣,٨٠٩,٨٤٥	١,٨٤٩	-	٧٨,٠١٥	٤٨٨,٧٩٦	١,٢٥٥,٤٥٦	١٩٣,٩٧٨	١,٧٨٦,٧٥١	١,٧٨٦,٧٥١
(١,٣٤٤,٩٧٨)	٩,٤٧٩	(٢٧٧,٣٠٨)	(٤٢,٢٤٠)	(٤٢,٢٤٠)	(١٨٣,٥٣٩)	(٣٤,٤٩٢)	(٨٠,١,٣٧٤)	(٨٠,١,٣٧٤)
(١٠١,٤٠٢)	(٣,٢٠٩)	(٦٠,٨١٨)	(٣,٨٢٢)	(٧٨٥)	(١,٣٨١)	(٩٥٠)	(٣,٠٥٣٧)	(٣,٠٥٣٧)
(١,٤٤٦,٣٨٠)	٦,٢٧٠	(٣٣٨,١٢٦)	(٤٦,٠٦٢)	(١٦,٣٨٩)	(١٨٤,٨٢٠)	(٣٥,٤٤٢)	(٨٣١,٨١١)	(٨٣١,٨١١)
(١,٥٥٢,٩٦٣)	-	-	-	-	(٧٩٩,٠٥٥)	(٨٨,٩١٨)	(٦٦٤,٩٩٠)	(٦٦٤,٩٩٠)
٨١٠,٥٠٢	١٣,١١٩	(٣٣٨,١٢٦)	٣١,٩٥٣	٤٧٢,٤٠٧	٢٧١,٥٨١	٦٩,٦١٨	٧٨٩,٩٥٠	٧٨٩,٩٥٠
٤٧,٦٢٣,٤٧١	(٣٢٤,٧٠٥)	-	٨٦٢,٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٧٦٦,٤٣١	٨,٨٨٩,٠٥٢	١٩,٦٤٨,٨٦٤	١٩,٦٤٨,٨٦٤
٩١٦,٦٨٧	-	٩١٦,٦٨٧	-	-	-	-	-	-
٤٨,٥٣٧,١٥٨	(٣٢٤,٧٠٥)	٩١٦,٦٨٧	٨٦٢,٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٧٦٦,٤٣١	٨,٨٨٩,٠٥٢	١٩,٦٤٨,٨٦٤	١٩,٦٤٨,٨٦٤
٤٠,١٦٢,٩٨٢	(١٧١,٤٧٠)	-	٦٠٩,٧٢	٥,٩٨٧,٨٧١	١١,٨٦٨,٣٦٣	١٠,٣٧٣,١٩٦	١١,٤٩٥,٩٥٠	١١,٤٩٥,٩٥٠
٥٠,٥٧٣٢	-	٥٠,٥٧٣٢	-	-	-	-	-	-
٤٠,٦٦٨,٧٦٤	(١٧١,٤٧٠)	٥٠,٥٧٣٢	٦٠٩,٧٢	٥,٩٨٧,٨٧١	١١,٨٦٨,٣٦٣	١٠,٣٧٣,١٩٦	١١,٤٩٥,٩٥٠	١١,٤٩٥,٩٥٠

بنك رأس الغيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)
٣٣ - تحليل التكاليف (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي إيرادات الفوائد الخارجية

الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين

(مصاريف) / إيرادات تسعير التحويل

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات من غير الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريف تشغيلية لا تشمل الأملاك والإطفاء

الأملاك والإطفاء

مجموع مصاريف تشغيلية

مخصص الإطفاء 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 ٢٠١٧ (تمة)
٣٣- تحليل القطاعات (تمة)

المجموع ألف درهم	تعديل التوحيد ألف درهم	مبالغ غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	وأعمال أخرى ألف درهم	الخدمات التجارية البنكية ألف درهم	الخدمات البنكية للمشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم
٢,٤٨٢,٠٨٠	-	-	٤,٤٣٢	٨٨,٠٣٧	٩٢٣,٩٣٨	١٠٠,٨٨٧	١,٣٢٤,٧٨٦
٣٤٣,٠٢١	-	-	-	-	١٥٦,٠١٢	٩١١	١٨٦,٠٩٨
٢,١٤٠,٠٥٩	-	-	-	٥٥,٧٣٠	١٩,١٠٩	(٨,٥٨٧)	(٦٦,٢٥٦)
٢,٨٢٥,١٠١	-	-	٤,٤٣٢	١٤٣,٧٦٧	١,١٣٩,٠٥٩	٩٣,٢١١	١,٤٤٤,٦٣٢
١,٠١٤,٢١٢	(٩,٣١٧)	-	٦٥,٤٢١	١٨٧,٦٨٣	١٦٧,٤٩٧	٧٨,٧١٨	٥٥٤,١٧٠
٢,٨٣٩,٣١٣	(٩,٣١٧)	-	٦٥,٨٩٣	٣٣١,٤٥٠	١,٣٠٦,٥٥٦	١٤١,٩٢٩	١,٩٩٨,٨٠٢
(١,٢٥٦,٥٠٥)	٢,٣٣٨	(٢٠,٤١٣)	(٣٣,١٣٦)	(١١,١٩٨)	(١٤٥,٤٩٠)	(٣١,٢٨٠)	(٨٢٧,٣٣٦)
(١١٢,١١٦)	(٢,٢٠٩)	(١٥,٣٥١)	(٣,٣٦٩)	(٢,٨٨)	(١,٧١٨)	(٩٩٢)	(٢٩,٠٨٦)
(١,٣٦٨,٦٢١)	(٨٧١)	(١٧٢,٧٦٩)	(٥٤,٩٥٤)	(١١,٥٨٧)	(١٤٧,٢٠٨)	(٣,٢٧٧)	(٨٥٦,١١٧)
(١,٨٠٧,٧١٤)	-	-	-	-	(٩١,٦٠٠)	(١٠,١٠٠)	(٧٦٦,١١٧)
٦١٢,٩٧٨	(١٠,١٨٨)	(٧٧٣,٧٦٩)	٢٢,٢٩٨	٣١٩,٨٦٣	٢٤٨,٧٤٨	٨,٦٥٤	٣٤٦,٧٧٢
٤١,٥٤٨,٢٠٧	(٢١٨,٦٠٠)	-	٧١٨,٣٥٥	١,٨٤٩,٥٦٦	٧,٢٠٣,٢٧٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	١٨,١٢٣,٦١٦
٩١٢,٠٢٢	-	٩١٢,٠٢٢	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٠,٢٢٩	(٢١٨,٦٠٠)	٩١٢,٠٢٢	٧١٨,٣٥٥	١,٨٤٩,٥٦٦	٧,٢٠٣,٢٧٥	٥,٨٧٢,٠٠٥	١٨,١٢٣,٦١٦
٣٤,٥٢٣,٧٥٧	(٥٥٣)	-	٤٨٣,٥٤٦	٦٦٢,٤٢٩	١,٠٦٤,٢٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٦٩,٢٢٣
٤٠,٦,٠٩٣	-	٤٠,٦,٠٩٣	-	-	-	-	-
٣٤,٩٢٩,٨٥٠	(٤٧,٥٣٥)	٤٠,٦,٠٩٣	٤٨٣,٥٤٦	٦٦٢,٤٢٩	١,٠٦٤,٢٠٢	٤,٢٠٦,٨٢٢	١٣,٧٦٩,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي إيرادات الفوائد الخارجية

الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين

(مصاريق) / إيرادات تسعير التحويل

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات من غير الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريق تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء

الاستهلاك والإطفاء

مجموع مصاريق تشغيلية

مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

صافي الربح / (الخسارة)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

ملازمات القطاع

ملازمات غير موزعة

مجموع المطلوبات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٣- تحليل القطاعات (تتمة)

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بين القطاعات التشغيلية لبعض القروض. وقد عززت المجموعة منهجيتها لأسعار التحويل كما في ١ يناير ٢٠١٧ والدخل / المصاريف من أسعار التحويل عبر القطاعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن تلك المتعلقة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال السنة
١٨٤	٤٦٤	إيرادات الفوائد
٢٩,٨٣٦	٣١,١٦٠	مصاريف الفوائد
١٢٤	٦,٤٧١	إيرادات عمولات
٢٠,١٥٥	٢٧,٥٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ومصاريف أخرى
		الأرصدة
		قروض وسلف:
١٧٠	١١٤,٨٨١	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
١,١٥٥	٣,٢٧١	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
٤,٣٩٧	٥,٣٢٠	- كبار موظفي الإدارة
٥,٧٢٢	١٢٣,٤٧٢	
		ودائع
٢,٠٠٣,٩٥٥	٢,٥٦٣,٨٧٩	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
١٠,٠٣٦	٥,٧٥٧	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
٥,٦٢٩	١١,٧٧٧	- كبار موظفي الإدارة
٢,٠١٩,٦٢٠	٢,٥٨١,٤١٣	
		التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة وعقود آجلة
١٢٠,٩٧٥	٢٣٥,٣٦٨	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٤٠٣	٤٣	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
١٢١,٣٧٨	٢٣٥,٤١١	
		ذمم التأمين المدينة
٢٤,١٥٤	١٣,٦٩٠	- مطلوب من حملة البوالص
		ذمم التأمين الدائنة
٢٩٤	١٦٨	- مطلوب لحملة البوالص

٣٥- أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون أن يكون لأي طرف الحق بالرجوع عليه بالمسؤولية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٩٦٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٧٢٢ مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٦- دعاوى قضائية

بعد 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

لم يتم إعادة تصنيف أي بنود في بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء قبولات العملاء كما هو مقيد سابقاً ضمن الموجودات الأخرى المعروضة كبنود منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

٣٨- إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها وضوابطها 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 ل حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة من لجنة الائتمان ومجلس الإدارة. تقوم المجموعة بإنشاء أدوات تقييم الائتمان مع التحقق منها والاستعانة بها حيث يتم تعيينها عن طريق البيانات التاريخية الداخلية والمستمدة من الخارج والنماذج المستقبلية والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الأطراف المقابلة على مستوى العملاء والمحفظه لبعض منتجات الأفراد.

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.

يتم تقييم الضمانات على فترات دورية تتراوح بين ثلاثة أشهر وسنة تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق بتحديداً 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 المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

أقصى تعرض	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٢٩,٢٣٠	٣,٧٩٩,٢٣٩
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣
٣٠٣,٨٩٥	٣٤٥,١٢٥
٤٩,٥٦٣	١٧١,٣٠٧
٤,٨١٠,٦٨٢	٥,٥٦٨,٧٤٩
٣٠٤,٢٠٤	٣٦٩,١٥٢
٩٥١,٦٠٣	١,٨١٦,٢٢٣
٣٧,٧٧٥,٠٤٦	٤٤,٣٠٩,٩٩٨

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

مطلوب من بنوك أخرى	٣,٧٩٩,٢٣٩
قروض وسلف	٣٢,٢٤٠,١٩٣
موجودات عقود التأمين وذمم مدينة أخرى	٣٤٥,١٢٥
قبولات العملاء	١٧١,٣٠٧
استثمارات في أوراق مالية	٥,٥٦٨,٧٤٩
موجودات أخرى	٣٦٩,١٥٢

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

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 ٩٠٪ (٢٠١٦: ٨٨٪) 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 ٢٩٪ (٢٠١٦: ٣١٪).
 - تشمل نسبة ٧,٥٪ (٢٠١٦: ٨,٦٪) 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. إن نسبة ٨١٪ (٢٠١٦: ٨٢٪) من هذه القروض المعاد هيكلتها تمثل قروض عاملة.
 - 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 ومنظمات ومؤسسات مالية مرموقة.

قروض وسلف للعملاء ومطلوب من البنوك

فيما يلي ملخصاً للقروض والسلف للعملاء والمبالغ المطلوبة من بنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلف للعملاء	مبالغ مستحقة من البنوك	قروض سلف للعملاء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٦,٠٦٤,٥٧٧	٣,٧٩٩,٢٣٩	٢٩,٨٢٦,٤٧٩	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٢,٤٦٥,٢٦٣	-	٢,٠٧٤,٧٩٥	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١,٢٤٩,٤٥٨	-	١,٣٣٤,٠٩٠	تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٩,٧٧٩,٢٩٨	٣,٧٩٩,٢٣٩	٣٣,٢٣٥,٣٦٤	الإجمالي
-	(١,٠٥٣,٤٢٩)	-	(٩٩٥,١٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣,٧٩٩,٢٣٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣	الصافي
	٢٦,٠٦٤,٥٧٧		٢٩,٨٢٦,٤٧٩	لم تتخطى تاريخ استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٢,٦٢٩,٢٣٠	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	-	قروض وسلف
٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٦,٠٦٤,٥٧٧	٣,٧٩٩,٢٣٩	٢٩,٨٢٦,٤٧٩	مطلوب من البنوك
				الإجمالي

تعتمد المجموعة على تصنيف القروض إلى شرائح مختلفة عند تقييم خسائر الانخفاض في قيمة محفظة قروض المجموعة. يمكن تقييم جودة الائتمان لمحفظه القروض والسلف التي لم تتخطى استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي المتبع لدى المجموعة. تُصنف القروض البنكية للأفراد إلى مجموعات وفقاً لعدد الأقساط المتأخرة السداد. ويتم تصنيف كافة القروض غير المتأخرة في سداد الفائدة والأقساط في المجموعة (صفر). بينما تُصنف القروض والسلف المتأخرة في سداد الفائدة والأقساط تصاعدياً من المجموعة (١) فما فوق استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد. يتم استخدام مصفوفة الائتمان للعمليات البنكية 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.

مطلوب من البنوك

تحتفظ المجموعة بمطلوبات من البنوك بقيمة ٣,٧٩٩ مليون درهم (٢٠١٦: ٢,٦٢٩ مليون درهم) تمثل أقصى حد لتعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة عن هذه الموجودات. يتضمن الرصيد المستحق من البنوك مبلغ ٩٤٤,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٨٥,٩ مليون درهم) يمثل ودائع لدى بنوك وقبولات بنكية بقيمة ١,٨٠٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٩٦٤ مليون درهم) وقروض مشترك بقيمة ٧٠١ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٣٩,٤ مليون درهم). يتم الاحتفاظ بالأرصدة المتبقية المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى مؤسسات مرموقة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة بما يقلل من 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤٧,٢٨٣	١,٢٥٨,٧٣٦	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
٥٠٠,٣٦١	٤٢٥,٠٥٢	متأخرة السداد من ٣٠ - ٦٠ يوماً
٤١٧,٦١٩	٣٩١,٠٠٧	متأخرة السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
<u>٢,٤٦٥,٢٦٣</u>	<u>٢,٠٧٤,٧٩٥</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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٤٩,٤٥٨	١,٣٣٤,٠٩٠	قروض تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
(٢٥٦,٠١٨)	(٢٨١,٤٣٧)	القيمة العادلة للضمانات
<u>٩٩٣,٤٤٠</u>	<u>١,٠٥٢,٦٥٣</u>	الصافي

يبلغ المخصص الإجمالي لانخفاض في قيمة القروض والسلف ٩٩٥,٢ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٠٥٣,٤ مليون درهم) يشمل مبلغ بقيمة ٨٩٩,١ مليون درهم (٢٠١٦: ٩٣٦,٦ مليون درهم) يمثل مخصص القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض فردي في قيمتها، والمبلغ المتبقي بقيمة ٩٦,١ مليون درهم (٢٠١٦: ١١٦,٨ مليون درهم) يمثل مخصص المحفظة لبيان المخاطر الكامنة في محفظة القروض لدى المجموعة. يمثل مبلغ ٢٨١,٤ مليون درهم القيمة العادلة للضمانات المذكورة أعلاه هو عبارة عن مبلغ ٢٧٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٥٠,٩ مليون درهم) للقيمة العادلة للضمانات لقروض الرهن ومبلغ ٧,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٥,١٢ مليون درهم) لقروض الشركات والقروض التجارية.

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بفرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط دليل برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الجدول سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلف. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة

المنتج	٢٠١٧		٢٠١٦	
	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم
قروض شخصية	١,٢٧٥	٦٩٤,٠٦١	١,٠٨٣	٤٩٣,٧١٦
قروض الرهن	١٠	١٩,٧٠٦	١٤	٤٠,٧٧٤
بطاقات ائتمان	٧,٨٢٦	٣٢٣,٦٤٣	٤,٩١٢	٢١٣,٣٥٥
قروض سيارات	١,١٢٢	٩١,٢٤٧	٢,٠٤٢	١٥١,٤٠٠
قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة	١٦٥	١٠٨,١٠٠	٧٥	٨٣,٦٦٣
قروض الشركات	٢٠	٧٦,٤٦٩	٢١	١٢٩,٥٣٨
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية	٧١٦	٣٥٦,٠٢٨	١,٥١٢	٥١٠,١٥٤
المجموع	١١,١٣٤	١,٦٦٩,٢٥٤	٩,٦٥٩	١,٦٢٢,٦٠٠

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

المنتج	٢٠١٧		٢٠١٦	
	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم
قروض شخصية	٢٢٠٩	١,٠٧٣,٦٨١	٢,٢٣٥	١,١٥١,٨١٧
قروض الرهن	٦٧	١٥٤,٢٥٨	٦٩	١٦١,٧٤٣
بطاقات ائتمان	٩٦٥٧	٣١٧,٣٤٥	٧,٣٢٩	٢١٢,٩٢٧
قروض سيارات	٢١٢٣	١٣١,٧٩٠	٢,٢٩٠	١٦٣,٦٣٧
قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة	٢١٩	١٣٢,٨٤٣	٨٨	٩١,٥٥٦
قروض الشركات	٤٦	١٧٠,٦٧٨	٢٨	١٥٦,٢٦٠
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية	١١٧٥	٥٢٦,٧٥٦	١,٨٧٤	٦٣١,٣١٤
المجموع	١٥,٤٩٦	٢,٥٠٧,٣٥١	١٣,٩١٣	٢,٥٦٩,٢٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٨- 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ استناداً إلى تصنيف وكالات موديز وستاندرد أند بورز وفيتش وغيرها من الوكالات.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	أأ إلى أأ-
٣٧٥,١٨٧	٦١٠,٩٤٩	أ+ إلى أ-
٧٩٨,٨٠١	٨٢٩,٣٢٣	ب ب ب+ إلى ب ب ب-
٢,٠٥٨,٥٥٩	٢,٢٢٩,٠١٢	ب ب+ إلى ب ب
٤٨٦,٧٦٤	٣٩٥,٦١٩	ب+ إلى ب-
١٣٧,٥٣٧	٦٩٧,٦٨٧	ج ج ج
	١٨,٥٧٤	غير مصنفة
٩٢١,٦٢٦	٦٨٠,٥٤٣	
٤,٧٧٨,٤٧٤	٥,٤٦١,٧٠٧	

ضمانات مُعاد تملكها

تتملك المجموعة أحياناً أموال مرهونة محتفظ بها كضمانات للقروض. وخلال ٢٠١٧، لم تستحوذ المجموعة على أية ممتلكات مرهونة. بلغت القيمة السوقية الحالية للممتلكات التي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠١٥ مبلغ ٤,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٨ مليون درهم) يتم إدراج الممتلكات المستحوذ عليها ضمن الموجودات الأخرى في الميزانية العمومية للمجموعة. قامت المجموعة بطرح عقارات مرهونة للبيع مباشرة من دون تملك العقار. وقد بلغت القيمة المحققة من العقارات المطروحة للبيع خلال سنة ٢٠١٧ مبلغ ٤٣,٦ مليون درهم (٢٠١٦: ١٠,٦ مليون درهم). بالنسبة لقروض المركبات للأفراد وتمويل الشركات القائمة على الموجودات، ففي الحالات التي يتم فيها إعادة تملك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، يتم التصرف في هذه الموجودات في مزاد علني بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك ولا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في سجلاته.

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء 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 لخصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

الإمارات العربية المتحدة	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢٠,٧٤٢	٩٢٥,٣١٧	٢,٦٥٣,١٨٠	٣,٧٩٩,٢٣٩	مطلوب من البنوك الأخرى
٣٠,٥٧٩,٢٩٥	١٩١,٣٤٨	١,٤٦٩,٥٥٠	٣٢,٢٤٠,١٩٣	قروض وسلف، بالصافي
٣١٤,٥٢٣	-	٣٠,٦٠٢	٣٤٥,١٢٥	موجودات عقود التأمين
١٧٠,٢٩٠	-	١,٠١٧	١٧١,٣٠٧	قبولات العملاء
				استثمارات في أوراق مالية
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٣٦٧,٧٦٦	٣٢١,٣٧٧	٢,٨٧٥,٣٣٢	٥,٥٦٤,٤٧٥	- متاحة للبيع
٣٦٩,١٥٢	-	-	٣٦٩,١٥٢	موجودات أخرى
٣٤,٠٢٦,٠٤٢	١,٤٣٨,٠٤٢	٧,٠٢٩,٦٨١	٤٢,٤٩٣,٧٦٥	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٩٢,٢٣٣	٦٣٦,٢٦٩	١,٢٠٠,٧٢٨	٢,٦٢٩,٢٣٠	مطلوب من البنوك الأخرى
٢٧,٦٥٨,٢٤٤	٣٨٧,٨٢١	٦٧٩,٨٠٤	٢٨,٧٢٥,٨٦٩	قروض وسلف، بالصافي
٣٠٣,٨٩٥	-	-	٣٠٣,٨٩٥	موجودات عقود التأمين
٤٩,٥٦٣	-	-	٤٩,٥٦٣	قبولات العملاء
				استثمارات في أوراق مالية
١٥,٢٠٨	-	١,٧٨١	١٦,٩٨٩	- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٤٦٥,٦٩٥	٣٢٥,٧٣٩	٢,٠٠٢,٢٥٩	٤,٧٩٣,٦٩٣	- متاحة للبيع
٣٠٤,٢٠٤	-	-	٣٠٤,٢٠٤	موجودات أخرى
٣١,٥٨٩,٠٤٢	١,٣٤٩,٨٢٩	٣,٨٨٤,٥٧٢	٣٦,٨٢٣,٤٤٣	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز المخاطر الجغرافية (تتمة)

بنود خارج المتوازنة العمومية

الإمارات العربية المتحدة	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٣١,٩٥٩	-	١,١٧٤	٥٣٣,١٣٣	التزامات الائتمان
١,١٠٢,٢٣٤	٢٤,٩٩٢	١٥٥,٨٦٤	١,٢٨٣,٠٩٠	خطابات اعتماد وضمائنات
١,٦٣٤,١٩٣	٢٤,٩٩٢	١٥٧,٠٣٨	١,٨١٦,٢٢٣	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٠,٦١٤	-	١,١٧٤	٣١,٧٨٨	التزامات الائتمان
٨٩٥,٨٨٨	٥,٢١٠	١٨,٧١٧	٩١٩,٨١٥	خطابات اعتماد وضمائنات
٩٢٦,٥٠٢	٥,٢١٠	١٩,٨٩١	٩٥١,٦٠٣	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ح.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي تفصيل التعرضات الائتمانية للبنك بخصوص القروض والسلف والأدوات المالية الاستثمارية والمطلوب من البنوك وبنود خارج الميزانية العمومية والمصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠١٦ و

بنود ضمن بيان المركز المالي

الاجموع الف درهم	خارج الميزانية العمومية الف درهم	مجموع مبلغ التمويل الف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى الف درهم	استثمارات في أوراق مالية الف درهم	قروض وسلف الف درهم
١٨٤	١٥٦	٧٨	-	-	٧٨
٧,٦٥٨	١٩٢	٧,٤٦٦	-	-	٧,٤٦٦
١,٤٦٩,٧٠٥	٥٦,٦٤	١,٤١٣,٦٤١	-	١٨٥,٣٦	١,٢٢٨,٦٠٥
٤٣٧,٢٣٧	١,٢١٨	٤٣٦,٠١٩	-	١٦٣,٨٩١	٢٧٢,١٢٨
٢,٠٢٦,٦١١	١٩١,٩٧٧	١,٨٣٧,٦٣٤	-	٣٣٦,٤٨٤	١,٥٠١,١٥٠
٥,٣٢٤,٩٣١	٢٣٤,٥٨٩	٥,٠٩٠,٣٤٢	-	-	٥,٠٩٠,٣٤٢
١,٤٧٠,٧٧٣	١٦,٥١٩	١,٤٥٤,٢٥٤	-	٥٠٣,٩٥٤	٩٥٠,٣٠٠
٧,٢٦٤,٨٢٩	٢٣٣,٦٥	٦,٩٣١,١٧٤	٣,٧٩٩,٢٣٩	١,٧٣٧,٤٧٢	١,٤٢٥,٠٥١
٤,٠٢٩,٩٣٩	٢,٥١١٠	٣,٨٢٤,٨٢٩	-	٣٤٦,٧٤٨	٣,٤٧٨,٠٨١
٣,٧٢٣,٥٦٩	٢١٤,٩٦٠	٣,٥١٨,٦٠٩	-	١,٦٧٦,٧١٢	١,٨٤١,٨٩٧
١٧,٦٢٥,٩٦٨	٥٦٢,٣٧٣	١٧,٠٦٣,٥٩٥	-	-	١٧,٠٦٣,٥٩٥
٤٢,٤٢٤,٤٠٤	١,٨١٦,٢٢٣	١٧,١٦٠,٨١٣	٣,٧٩٩,٢٣٩	٥,٥٦٨,٧٤٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
النقل والجماع والغاز والتعبئة والمخازن
التصنيع

الكهرباء والياه

الإنتاجات

التجارة

النقل والتخزين والاتصالات

الخدمات المالية

الخدمات

الحكومة

التجزئة والخدمات البنكية للأفراد

مجموع التعرضات

بيود ضمن بيان المركز المالي

المجموع الف درهم	صالح الميزانية المصنوية الف درهم	مجموع مبلغ التمويل الف درهم	مطلوب من البنوك الأخرى الف درهم	استثمارات في أوراق مالية الف درهم	قروض وسلف الف درهم
٢٢٣	١٥٦	٦٧	-	-	٦٧
١٢٣,٥٥٩	١١٦,١٦٠	٧,٣٩٩	-	-	٧,٣٩٩
١,٤٠٧,٩٥٤	٤٢,٠٧٠	١,٣٦٥,٨٨٤	-	٢,١٩٢	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	١٩,٧٦١	١,٨٦١,٣٠٣	-	٣٨٩,١٠٣	١,٤٧٢,٢٠٠
٦,٢٣١,٨٩٢	١٠٨,٢٣٣	٦,١٢٣,٦٥٩	٢,٦٢٩,٢٣٠	٢,١٤٤,٧٧٣	١,٣٥٠,١٥٦
٣,٧٢٣,٣٠١	٧٨,٥٠٥	٣,٤٤٢,٧٩٢	-	١٦١,٣٨٤	٣,٢٨١,٤٠٨
١,٢٢٣,٨٧١	٤,٢٧٦	١,٢١٩,٥٩٥	-	١,٢١١,٥٩٥	-
١٤,٨٠٦,٧١٣	٤٨٦,٤٣	١٤,٣٢٠,٣٣٧	-	-	١٤,٣٢٠,٣٣٧
٣٧,١١٧,٣٨٤	٤٦١,٤٥٦	٣٦,١٦٥,٧٨١	٢,٦٢٩,٢٣٠	٤,٨١٠,٦٨٢	٢٨,٧٢٥,٨٩٩

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ج.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)
٣٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمه)
مخاطر الائتمان (تتمه)
تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
النفط الخام والغاز والتعدين والمناجم
التصنيع
الكربرياء والمياه
الإنتاجات
التجارة
النقل والتجزئة والاتصالات
المؤسسات المالية
الخدمات
الحكومة
الجزيرة والخدمات البنكية للأفراد
مجموع التعزيمات

قروض تعرضت لانخفاض فردي في القيمة من حيث قطاع العمل

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

مخصص محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها		مجموع القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة
		لأقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	لأكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨٨	٧٤١	٦٥	٦٧٦	المناجم والمحاجر
٣٥,٤٥٥	١٢٨,٥٤٣	٩٩,٦٥٩	٢٨,٨٨٤	التصنيع
٦٩١	٦٩١	٦٥٧	٣٤	الكهرباء الغاز والمياه
٣٨,٣٠٦	٤٥,٨٠٩	٣٦,٤٢٤	٩,٣٨٥	الإنشاءات والعقارات
٣٣٨,٣٨٨	٣٩٨,٠٨٦	٢٨٧,٤٤٣	١١٠,٦٤٣	التجارة
٥٦,٨٩٠	٨٢,٦٦٩	٤٣,١٢٦	٣٩,٥٤٣	النقل والتخزين والاتصالات
١٢٢,٦٧٦	١٣٢,٧٠٨	١١٩,٨٢٧	١٢,٨٨١	الخدمات
٣٠٦,٤٥٩	٥٤٤,٨٤٣	٤٧٨,٤٥٨	٦٦,٣٨٥	التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
٨٩٩,٠٥٣	١,٣٣٤,٠٩٠	١,٠٦٥,٦٥٩	٢٦٨,٤٣١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٧,٦٨٣	٤٨,٦١٨	٤٨,٢٧١	٣٤٧	التصنيع
٤٦,٣٥١	٥٦,٨٧٥	٥٤,٩٨٤	١,٨٩١	الإنشاءات والعقارات
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

مخاطر السوق

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

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

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي 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.

لا تبرم المجموعة كذلك صفقات المشتقات لأغراض المضاربة. وتتضمن التعرضات للمشتقات عقود صرف آجلة وعقود خيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي إبرامها لتلبية احتياجات العملاء ويتم تغطيتها مرة أخرى في سوق ما بين البنوك. كما قام البنك بتنفيذ بعض مقايضات أسعار الفائدة ومبادلة العملات الأجنبية لأغراض التحوط الاقتصادي.

تدار استثمارات المجموعة وفقاً لسياسة الاستثمارات التي تعتمدها لجنة الاستثمار.

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 بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر في محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنويع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

بنك رأس العجيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)
٣٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمه)

مخاطر الائتمان (تتمه)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمه)

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بأثار التقلبات في المستويات المساندة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وثقلاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمة الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسمير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق.

	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ سنوات	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محصل بفائدة	المجموع
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٢,٢١٧	١٤٢,٣٥٤	٢٥,٠٠٠	-	٤,٢٤٠,٥٦٦	٤,٧٤٠,٥٦٦
الموجودات	٢,٢٣٦,٦٠٢	١,٣٩٢,٢١٧	١٤٢,٣٥٤	٢٥,٠٠٠	-	١,٠٦٦	٢,٧٨٩,٢٣٩
تدفق وأرصدة لدى المصرف المركزي للدولة الإمارات العربية المتحدة	١٤٤,٤٤٠,٣٣٦	٥,٧١٥,٣٧٧	٧,١٩٨,٨٠٤	٢,٣٨٤,٠٠٥	٢,٣٨٧,٧٨٨	(١,١٨٦,١١٧)	٢,٢٤٠,١٩٣
مطلوب من بنوك أخرى	١٧٦,٣٨٧	٣٠٠,٢٩	٧٩٢,٢٢١	١,٢١١,١٥٥	٢,٣٨٥,٩١٥	١٠٧,٠٤٢	٥,٥٦٨,٧٤٩
قروض وبلغ، بالصافي	-	-	-	-	-	٢٢٤,٨٩٧	٤٢٤,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	١,٧٦٢,٥١٤	١,٧٦٢,٥١٤
موجودات عقود التأمين ودمج مدينة	-	-	-	-	-	٥,٢٥٠,٩٦٨	٤٨,٥٣٧,١٥٨
شيرة وقبولات العملاء وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى	١٧,٢٤٨,٣٢٥	٧,٤٠٩,٦٦٣	٨,١٣٤,٣٧٩	٢,٦٢٠,١٦٠	٦,١٧٢,٧٠٣	٥,٢٥٠,٩٦٨	٤٨,٥٣٧,١٥٨
المجموع	٢,٤٨٨,٣٣٥	٢٣٦,٨٨٨	٤٤,٠٧٦	٢٠	٢٠	-	٢,٧٦٤,١٩٩
المطلوبات وحقوق الملكية	١٦,٢٤٩,٢١٣	٦,٠٠٠,٥١٦	٦٧٩,٤٨٦	٢٠	٢٠	٩,١٤٦,٦٣٩	٢٦,١٧٥,٨٧٤
مطلوب من البنوك أخرى	١,٤٥٨,٤٣١	-	٢,٧١٠,٨٧١	-	-	-	٤,١٦٩,٣٠٢
ودائع من العملاء	-	-	-	-	-	٥١٦,٩٩١	٥١٦,٩٩١
سندات دين قيد الإصدار وقروض متبرك	-	-	-	-	-	١,٠٤٢,٣٤٨	١,٠٤٢,٣٤٨
مطلوبات عقود التأمين ودمج دائرة	-	-	-	-	-	٧,٨٦٨,٤٤٤	٧,٨٦٨,٤٤٤
مطلوبات أخرى وقبولات العملاء	-	-	-	-	-	١٨,٥٧٤,٤٢٢	٤٨,٥٣٧,١٥٨
حقوق الملكية	٢,٠٢٩,٨٧٩	٦,٢٣٢,٤٠٤	٢,٢٤٤,٤٣٣	٢٠	-	١٨,٥٧٤,٤٢٢	٤٨,٥٣٧,١٥٨
المجموع	٢,٠٢٩,٨٧٩	٦,٢٣٢,٤٠٤	٢,٢٤٤,٤٣٣	٢٠	-	١٨,٥٧٤,٤٢٢	٤٨,٥٣٧,١٥٨
فرق حساسية أسعار الفائدة	(٢,٩٤٧,٥٥٤)	١,١٧٧,٢١٩	٤,٦٩٩,٩٤٦	٢,٦٢٠,١٤٠	٦,١٧٢,٧٠٣	(١٢,٢٢٣,٤٥٤)	-

١ حوت المجموعة سندات الدين ذات سعر الفائدة الثابت إلى سعر متغير باستخدام مهذلة أسعار الفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات

تقد رأصدة لدى المصرف المركزي لسولة الإمارات العربية المتحدة
مطلوب من بنوك أخرى
قروض وسلفاء بالصافي
استثمارات في أوراق مالية
موجودات عقود التأمين ودفوع مدينة
شركة وممتلكات وبعثات وموجودات أخرى
المجموع

المجموع الف درهم	غير محصل بفائدة الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	٣ - ٥ سنوات الف درهم	١ - ٣ سنوات الف درهم	٣ أشهر إلى سنة الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٠٨١,٠١٦	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٢,١٢٩,١٢٠	٢٣٩,٨٧٠	-	-	٥٩,٤٠٠	٨٩٢,٠٢١	١,٣٣٦,٩٣٩
٢٨,٧٢٥,٨١٩	-	٣,٨١٠,٧٥٨	١,٧٧٤,٢٨٣	٦,٨٠٤,٣٤٤	٩,٢٤٥,٩١٦	٧,١٤٠,٤٦٨
٤,٨١٠,٦٨٢	٣٢,٢٠٨	٢,٥٧٢,١٣٣	١,٤١٩,٣٥٤	٤١٧,٦١٠	١٩٣,٧٢١	٢٢٤,٦٥٦
٢٤,٩٥٩	٢٤,٩٥٩	-	-	-	-	-
١,٥٧٢,٤٧٣	١,٥٧٢,٤٧٣	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٠,٢٢٩	٦,٣٦٦,٥٢٦	٦,٣٣٣,٨٩١	٢,١٤٢,٧٣٧	٧,٢٨١,٣٥٤	١٠,٥٢٢,٦٥٨	٨,٨٥٦,٠٦٣
١,٥٦١,٨٧٧	١,٨٩٢	-	-	-	٤١,٠٥٢	١,١٤٩,٩٣٢
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٨,٥٢٥,٥٤١	-	-	١٤٤,٥٥١	٥,١٥٢,٠٥٣	١٥,٥٧٥,٠٤٠
٢,٧٣٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	٢,٧٣٠,٠٧٢
٤٦٥,٨٢٦	٤٦٥,٨٢٦	-	-	-	-	-
٧٧٢,٨٩٠	٧٧٢,٨٩٠	-	-	-	-	-
٧,٥٨٠,٣٧٩	٧,٥٨٠,٣٧٩	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٠,٢٢٩	١٧,٢٤٧,٥٢٩	-	-	١٤٤,٥٥١	٥,٥٦٢,١٠٥	١٩,٤٥٥,٤٤
-	(١٠,٩٨١,٠٠٢)	٦,٣٣٣,٨٩١	٢,١٤٢,٧٣٧	٧,١٣٦,٨٠٣	٤,٩٦٩,٥٥٣	(١,٠٢٠,٢,٩٨١)

فرق حساسية أسعار الفائدة

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوب البنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين قيد الإصدار ١

مطلوبات عقود التأمين ودفوع دائمة

مطلوبات أخرى

حقوق الملكية

المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٣٨- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تمة)

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٠١٥	٢٩,٣٩٢	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 ٢٤,٧٥٨ مليون درهم (٢٠١٦: ١٩,٣٨٥ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحققة بالفائدة ومبلغ ٣٥,٧١٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٥,٠١٨ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحققة 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 الموضوعة.

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 ٢٠١٧ (تتمة)

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

مخاطر العملات (تتمة)

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى البنك صافي التعرضات التالية السائدة بالدرهم الإماراتي وبالعملات الأجنبية:
بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الموجودات
٤,٧٤٠,٥٦٦	١,٠٢٤	٥٥٢,٧٩٣	٤,١٨٦,٧٤٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٢٦٥,٣٦١	٣,٣١٣,٤٣٠	٢٢٠,٤٤٨	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	١٩٢,٣٣٧	٤,٨١٩,١٠٥	٢٧,٢٢٨,٧٥١	قروض وسلف
٣٤٥,١٢٥	-	-	٣٤٥,١٢٥	موجودات عقود التأمين
٥,٥٦٨,٧٤٩	١٨٠,٥٥١	٥,٣٢٢,٣٧٣	٦٥,٨٢٥	استثمارات في أوراق مالية
١٧١,٣٠٧	٢,٣٨٢	١٥٠,٢٢١	١٨,٧٠٤	قبولات العملاء
٣٦٩,١٥٢	١,٤٣٥	٧٩,٥٨٨	٢٨٨,١٢٩	موجودات أخرى
٤٧,٢٣٤,٣٣١	٦٤٣,٠٩٠	١٤,٢٣٧,٥١٠	٣٢,٣٥٣,٧٣١	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢,٧٦٤,١٩٩	١٤١,٨٥٥	٢,٣٦٧,٣٤٤	٢٥٥,٠٠٠	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٦٤٨,٤٨٦	٤,٩٧٦,٧٤٠	٢٦,٥٥٠,٦٤٨	مطلوب للعملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	-	٤,١٦٩,٣٠٢	-	سندات دين مصدرة وقرض مشترك
٥١٦,٩٩١	-	-	٥١٦,٩٩١	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
١٧١,٣٠٧	٢,٣٨٢	١٥٠,٢٢١	١٨,٧٠٤	قبولات العملاء
٧٦٣,٥٦٠	٣,٠٩٠	٩٨,٦٠٥	٦٦١,٨٦٥	مطلوبات أخرى
٤٠,٥٦١,٢٣٣	٧٩٥,٨١٣	١١,٧٦٢,٢١٢	٢٨,٠٠٣,٢٠٨	مجموع المطلوبات
٦,٦٧٣,٠٩٨	(١٥٢,٧٢٣)	٢,٤٧٥,٢٩٨	٤,٣٥٠,٥٢٣	صافي وضع الأدوات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)
 ٣٨- إدارة المخاطر المالية (تمة)
 مخاطر الائتمان (تمة)
 مخاطر العملات (تمة)
 بنود ضمن الميزانية العمومية (تمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				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
٤٩,٥٦٣	١,٨٩٥	٣٣,٦٣٨	١٤,٠٣٠	استثمارات في أوراق مالية
٤,٨١٠,٦٨٢	-	٤,٨٠٠,١٧٧	١٠,٥٠٥	قيولات العملاء
٣٠٤,٢٠٤	١١٦	٨٢,١٠٢	٢٢١,٩٨٦	موجودات أخرى
<u>٤١,٢٥٤,٤٥٩</u>	<u>٢٨٣,٥٥٩</u>	<u>١٠,٥٥٠,١٠٦</u>	<u>٣٠,٤٢٠,٧٩٤</u>	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 دائنة
٤٩,٥٦٣	١,٨٩٥	٣٣,٦٣٨	١٤,٠٣٠	قيولات العملاء
٦٣٢,٩٦٣	١,٨٩٨	١٨,٧٦٣	٦١٢,٣٠٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٤,٨٣٨,٤٨٦</u>	<u>٩٢٢,٥٠٥</u>	<u>٧,٥٥٦,٠٧٧</u>	<u>٢٦,٣٥٩,٩٠٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦,٤١٥,٩٧٣</u>	<u>(٦٣٨,٩٤٦)</u>	<u>٢,٩٩٤,٠٢٩</u>	<u>٤,٠٦٠,٨٩٠</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 بأكبر صافي لوضع مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦. 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 ٢٠١٧ (تتمة)
٣٨- 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	
٥٣٣,١٣٣	-	-	٥٣٣,١٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٨٣,٠٩٠	٧٢,٣٠٨	٤٥٥,٠٨٣	٧٥٥,٦٩٩	التزامات الائتمان
١,٨١٦,٢٢٣	٧٢,٣٠٨	٤٥٥,٠٨٣	١,٢٨٨,٨٣٢	خطابات ضمان وضمائنات
				المجموع
٣١,٧٨٨	-	-	٣١,٧٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩١٩,٨١٥	١٨,٨٦٨	٢٥٣,٦١١	٦٤٧,٣٣٦	التزامات الائتمان
٩٥١,٦٠٣	١٨,٨٦٨	٢٥٣,٦١١	٦٧٩,١٢٤	خطابات ضمان وضمائنات
				عقود صرف العملات الأجنبية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٨٣٨,٧٨٢	١,٢٦٢,٥٧٥	١,٦٤٤,٦٥٤	١,٩٣١,٥٥٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٣,٨٥٦,٤٨٢	-	٣,٨٥٦,٤٨٢	-	مبادلات أسعار الفائدة
٣,٤٤٩,٥٦١	-	٣,٣٦٥,٠٢٠	٨٤,٥٤١	مشتقات أخرى
١٢,١٤٤,٨٢٥	١,٢٦٢,٥٧٥	٨,٨٦٦,١٥٦	٢,٠١٦,٠٩٤	المجموع
				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

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 الموضوعية من لجنة الموجودات والمطلوبات. وبناءً على توجيهات اللجنة، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى البنك. على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والأعمال التجارية والشركات كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداده عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة تتميز هذه الودائع بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع. جمعت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي الذي تم إطلاقه في يونيو ٢٠١٤. 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. وفي يوليو ٢٠١٧، تم إصدار سندات بفائدة معومة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي تستحق في يوليو ٢٠٢١. علاوة على ذلك، قامت المجموعة في أكتوبر ٢٠١٧ بالتعاقد على قرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بمبلغ ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في أكتوبر ٢٠٢٠.

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 بخطط فورية لتمويل الديون وتعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

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

بتك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر السيولة (تمة)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تمة)

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 تمكّنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت نسبة ٢٣,٤٪ (٢٠١٦ : ٢٤,٣%) من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة. وبلغت وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة ٨٧,٧٩٪ (٢٠١٦ : ٨٥,٤٥%) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ١٠٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة ١٥,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١٦,٩%) 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 ٢٠١٧ (تمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر السيولة (تمة)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تمة)

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات					
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦
٣,٧٩٩,٢٣٩	-	٤٧,٠٣٨	٢٩٤,٤٣٦	١,٥١٧,٣٩٧	١,٩٤٠,٣٦٨
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٧,٦٦٠,٦٥٢	٣,٦٧٩,٩٣٩	٨,٥١٢,٢٤٨	٥,٤٦٩,٤٨٤	٦,٩١٧,٨٧٠
٥,٥٦٨,٧٤٩	٣,٠٤٩,٧٣٦	١,١٤٧,٣٣٥	٧٩٢,٢٢١	٣٠١,٠٢٩	٢٧٨,٤٢٨
٤٢٤,٨٩٧	-	٥٧١	١٤,٥٨٩	٢٦٦,٣١٠	١٤٣,٤٢٧
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٤١,٠٦٤	٣٠,٢٤٣
١٧٠,٩٣٢	١٧٠,٩٣٢	-	-	-	-
١,٤٢١,٢٧٥	٨٧٩,٨٣٩	-	-	-	٥٤١,٤٣٦
٤٨,٥٣٧,١٥٨	١١,٧٦١,١٥٩	٤,٨٧٤,٨٨٣	٩,٦١٣,٤٩٤	٧,٦٩٥,٢٨٤	١٤,٥٩٢,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	٤٤,٠٧٦	٢٧٩,٥٤٠	٢,٤٤٠,٥٨٣
٣٢,١٧٥,٨٧٤	-	٢٠	٦٧٩,٤٨٧	٦,٠٠٠,٥١٥	٢٥,٤٩٥,٨٥٢
٤,١٦٩,٣٠٢	-	١٨٢,٦١٧	٣,٩٨٦,٦٨٥	-	-
٥١٦,٩٩١	-	-	-	٥١٦,٩٩١	-
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٤١,٠٦٤	٣٠,٢٤٣
٨٧١,٠٤١	-	-	-	٣٥,٢٤٨	٨٣٥,٧٩٣
٧,٨٦٨,٤٤٤	٧,٨٦٨,٤٤٤	-	-	-	-
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٧,٨٦٨,٤٤٤	١٨٢,٦٣٧	٤,٧١٠,٢٤٨	٦,٩٧٣,٣٥٨	٢٨,٨٠٢,٤٧١
-	-	(٣,٨٩٢,٧١٥)	(٨,٥٨٤,٩٦١)	(١٣,٤٨٨,٢٠٧)	(١٤,٢١٠,١٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٤٢,٥١٠,٢٢٩	١٠,٠٦٣,٦١٧	٤,١٧٧,٩٦٥	٨,٢٧٣,٢١١	٧,٤٧٠,٩٥٦	١٢,٥٢٤,٤٨٠
٤٢,٥١٠,٢٢٩	٧,٥٨٠,٣٧٩	-	٢,٨٧٤,٥٤٩	٥,٧٢٧,٥٠٢	٢٦,٣٢٧,٧٩٩
-	-	(٢,٤٨٣,٢٣٨)	(٦,٦٦١,٢٠٣)	(١٢,٠٥٩,٨٦٥)	(١٣,٨٠٣,٣١٩)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
 ٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
 مخاطر السيولة (تتمة)
 آلية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

التدفقات النقدية المشتقة

تشتمل مشتقات المجموعة التي ستتم تسويتها على أساس الإجمالي على عقود صرف العملات الأجنبية. يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة المشمولة في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتعلقة بعقود الصرف الأجنبي والمشتقات.

	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
عقود صرف العملات الأجنبية						
ومشتقات أخرى						
- تدفقات خارجة	١,٠٧٨,٨٠٥	٢٠,٢٠٦	٣,٨٥٦,٨٦٣	٥٩٤,٧٩٥	٢٨,٠٠٩	٥,٥٧٨,٦٧٨
- تدفقات واردة	١,٠٧٩,٥٢٩	٩,٧٦٥	٣,٨٦٣,٢٣٤	٥٨٨,٤١٦	٢٩,٥٠٢	٥,٥٧٠,٤٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
عقود صرف العملات الأجنبية						
ومشتقات أخرى						
- تدفقات خارجة	٨٦٦,٨٣٨	١٠,١٩٩	٣١,٢٢٦	٧٨,٧٣٨	-	٩٨٧,٠٠١
- تدفقات واردة	٨٦٦,٧٦٥	٣,٥٥٩	٥٢,٦١٣	٧٦,٦٣٤	-	٩٩٩,٥٧١

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
 ٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
 التدفقات النقدية المشتقة (تتمة)
 بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥-١ سنوات ألف درهم	لا يتجاوز سنة واحدة ألف درهم	
٥٣٣,١٣٣	=	٤,٨٣٠	٥٢٨,٣٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٨٣,٠٩٠	٨٤٩	٢١٦,٦٢٩	١,٠٦٥,٦١٢	التزامات الائتمان
١,٨١٦,٢٢٣	٨٤٩	٢٢١,٤٥٩	١,٥٩٣,٩١٥	خطابات اعتماد و ضمانات
				المجموع
٣١,٧٨٨	=	=	٣١,٧٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩١٩,٨١٥	٢٥,٠٠٣	١٣٠,٠٧٥	٧٦٤,٧٣٧	التزامات الائتمان
٩٥١,٦٠٣	٢٥,٠٠٣	١٣٠,٠٧٥	٧٩٦,٥٢٥	خطابات اعتماد و ضمانات
				المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)
٣٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمه)

فئات الأدوات المالية

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

المجموع الف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف درهم	مشتقات التحوط الف درهم	مناحة للبيع الف درهم	قروض وذمم مدينة الف درهم	المطلوبات المالية بالكافة المطاوعة الف درهم
٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٤,٤٧٥	-	-
٢٥,٥٤٠	١٩,٤٢٩	٦,١١١	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	-
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٤٠,٥٦٦
٢,٧٩٩,٢٣٩	-	-	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	٣,٧٩٩,٢٣٩
٣٢,٢٤٠,١٩٣	-	-	-	٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٢٤٠,١٩٣
٢٤٥,١٢٥	-	-	-	٢٤٥,١٢٥	٢٤٥,١٢٥
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٧١,٣٠٧	١٧١,٣٠٧
٣٣٩,١٥٢	-	-	-	٣٣٩,١٥٢	٣٣٩,١٥٢
٤٧,٢٥٨,٨٧١	٢٣,٧٠٣	٦,١١١	٥,٥٦٤,٤٧٥	٤١,٦٦٥,٥٨٢	٤١,٦٦٥,٥٨٢
المجموع الف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف درهم	مشتقات تحوط الف درهم	مناحة للبيع الف درهم	المطلوبات المالية بالكافة المطاوعة الف درهم	المطلوبات مطلوب لبئوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار وقروض مشترك مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة أدوات مالية مشتقة قبولات العملاء مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات المالية
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	-	٢,٧٦٤,١٩٩	-
٣٢,١٧٥,٨٧٤	-	-	-	٣٢,١٧٥,٨٧٤	-
٤,١٦٩,٣٠٢	-	-	-	٤,١٦٩,٣٠٢	-
٥١٦,٩٩١	-	-	-	٥١٦,٩٩١	-
٢٣,٢٣٦	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	١٧١,٣٠٧	-
١٧١,٣٠٧	-	-	-	٩٣,٨٥٠	-
٩٣,٨٥٠	-	-	-	٣٩,٨٩١,٥٢٣	-
٣٩,٩١٤,٧٥٩	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	٣٩,٨٩١,٥٢٣	-

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تعممة)
٣٨ - إدارة المخاطر المالية (تعممة)
الأدوات المالية (تعممة)

فئات الأدوات المالية (تعممة)
تصنيف الجداول المالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	مقابلة للبيع ألف درهم	قروض ودمم مدينة ألف درهم
٤,٨١٠,٦٨٢	١٦,٩٨٩	-	٤,٧٩٣,٦٩٣	-
١٧,٢٩٢	٤,٣٦٤	١٢,٩٢٨	-	-
٤,٤٣١,٠١٦	-	-	-	٤,٤٣١,٠١٦
٢,٦٢٩,٢٣٠	-	-	-	٢,٦٢٩,٢٣٠
٦٦,٨٧٥,٨٦٩	-	-	-	٦٦,٨٧٥,٨٦٩
٣,٣٨٩,٩٥	-	-	-	٣,٣٨٩,٩٥
١٥,٩٦٣	-	-	-	١٥,٩٦٣
٣,٤٢٠	-	-	-	٣,٤٢٠
٤١,٢٧١,٧٥١	٢١,٣٥٣	١٢,٩٢٨	٤,٧٩٣,٦٩٣	٣٦,٤٤٣,٧٧٧
المجموع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات تحوط ألف درهم	مقابلة للبيع ألف درهم	المطلوبات المالية بالتكلفة الاعتمادية ألف درهم
١,٥٦١,٨٧٧	-	-	-	١,٥٦١,٨٧٧
٢٩,٣٩٨,١٨٥	-	-	-	٢٩,٣٩٨,١٨٥
٢,٧٧٣,٠٧٢	-	-	-	٢,٧٧٣,٠٧٢
٤٦٥,٨٢٦	-	-	-	٤٦٥,٨٢٦
٥,٣٩٠	٤,٩٠٧	٨٨٣	-	-
٤٩,٥١٣	-	-	-	٤٩,٥١٣
٧١,٩٨١	-	-	-	٧١,٩٨١
٣٤,٢٨٧,٨٩٤	٤,٩٠٧	٨٨٣	-	٣٤,٢٧٧,٥٠٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات

استثمارات في أوراق مالية

أدوات مالية مشتقة

تقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

مطلوب من بنوك أخرى

قروض وسلف

قروض ودمم مدينة

موجودات عقود التأمين ودمم مدينة

قبولات العملاء

موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

المطلوبات

مطلوب لبنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين قيد الإصدار

مطلوبات عقود التأمين ودمم دائنة

أدوات مالية مشتقة

قبولات العملاء

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٨- 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)
مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

المجموع ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i> (موجودات مالية متاحة للبيع)
٥,٤٦١,٧٠٧	٢٧٦,٢٣٧	-	٥,١٨٥,٤٧٠	استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٦٢,٧١٢	١,٦٩٤	-	٦١,٠٦٨	استثمارات في أوراق مالية - أسهم
٤٠,٠٠٦	١٩,١٥٣	-	٢٠,٨٥٣	استثمارات في أوراق مالية - صناديق
١٣,٠٦٥	-	١٣,٠٦٥	-	عقود صرف العملات الأجنبية
١٢,٤٧٥	-	١٢,٤٧٥	-	أدوات مالية مشتقة
-	-	-	-	(محتفظ بها للمتاجرة)
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	استثمارات في صناديق استثمار
<u>٥,٥٩٤,٢٨٩</u>	<u>٢٩٧,٠٨٤</u>	<u>٢٥,٥٤٠</u>	<u>٥,٢٧١,٦٦٥</u>	
				<i>المطلوبات بالقيمة العادلة</i>
٣,٠٢٣	-	٣,٠٢٣	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٢٠,٢١٣	-	٢٠,٢١٣	-	أدوات مالية مشتقة
<u>٢٣,٢٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٢٣٦</u>	<u>-</u>	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

المجموع ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i> (موجودات مالية متاحة للبيع)
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
-	-	-	-	(محتفظ بها للمتاجرة)
٤,١٨٥	-	-	٤,١٨٥	استثمارات في صناديق استثمار
١٢,٨٠٤	-	-	١٢,٨٠٤	بالتكلفة المطفأة
<u>٤,٨٢٧,٩٧٤</u>	<u>٢١٩,٢٠٧</u>	<u>١٧,٢٩٢</u>	<u>٤,٥٩١,٤٧٥</u>	استثمارات - سندات دين
				<i>المطلوبات بالقيمة العادلة</i>
٣,٨٤٥	-	٣,٨٤٥	-	عقود صرف العملات الأجنبية
١,٥٤٥	-	١,٥٤٥	-	أدوات مالية مشتقة
<u>٥,٣٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٩٠</u>	<u>-</u>	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٨- 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 يحد في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
				قروض وسلف
٢٨,٧٢٥,٨٦٩	٣٢,٢٤٠,١٩٣	٢٨,٩٣٤,٩٠٦	٣٢,٤٤٢,٧٩٣	
٤,٨١٠,٦٨٢	٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٨١٠,٦٨٢	٥,٥٦٨,٧٤٩	استثمارات في أوراق مالية
				نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة
٤,٤٣١,٠١٦	٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٤٣٢,٥٤٣	٤,٧٤٠,٣٥٠	الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٩,٢٣٠	٣,٧٩٩,٢٣٩	٢,٦١٦,١٢٦	٣,٧٨٦,٩٥١	مطلوب من بنوك أخرى
٤٠,٥٩٦,٧٩٧	٤٦,٣٤٨,٧٤٧	٤٠,٧٩٤,٢٥٧	٤٦,٥٣٨,٨٤٣	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
				مطلوب لبنوك أخرى
١,٥٦١,٨٧٧	٢,٧٦٤,١٩٩	١,٥٦١,٨١٨	٢,٧٧١,٣٨٧	
٢٩,٣٩٨,١٨٥	٣٢,١٧٥,٨٧٤	٢٩,٤٦١,٥٣١	٣٢,١٧٠,٨٤٤	ودائع من العملاء
٢,٧٣٠,٠٧٢	٤,١٦٩,٣٠٢	٢,٧٣٠,٠٧٢	٤,١٦٧,٧٧٢	سندات دين مصدرة وقروض مشتركة
٣٣,٦٩٠,١٣٤	٣٩,١٠٩,٣٧٥	٣٣,٧٥٣,٤٢١	٣٩,١١٠,٠٠٣	مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
 ٣٨- 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 ٢٠١٧

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادر رأس ماله وموجوداته المرجحة بالمخاطر بموجب إطار الدعامة 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، يتبنى البنك منهجاً موحداً بديلاً لحساب مخصص رأس المال بموجب الدعامة الأولى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	أسهم رأس المال العادية
٣,٩٣٩,٨٠٩	٤,٠٤٠,٠٠٩	احتياطات قانونية وأخرى
١,٢٤٦,٤١٤	١,٢٧٨,٩٨٦	أرباح مستبقاة (باستثناء أرباح السنة الحالية)
٦,٨٦٢,٤٦٨	٦,٩٩٥,٢٤٠	المجموع
		الاستقطاعات
(٣١٧,٢٤٤)	(٣١٧,٢٤٤)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٦,٥٤٥,٢٢٤	٦,٦٧٧,٩٩٦	الشق الأول من رأس المال
-	-	الشق الثاني من رأس المال
٦,٥٤٥,٢٢٤	٦,٦٧٧,٩٩٦	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرصحة بالمخاطر
٢٨,٠١٢,٨٢٥	٣١,٩٤٠,٤٩١	مخاطر الائتمان
١٩,٦٦٣	١٨,٠٥٦	مخاطر السوق
١,٩٨٨,١٩٥	٢,٢٧٦,١٤٦	مخاطر التشغيل
٣٠,٠٢٠,٦٨٣	٣٤,٢٣٤,٦٩٣	مجموع الموجودات المرصحة بالمخاطر
%٢١,٨٠	%١٩,٥١	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي (%)
%٢١,٨٠	%١٩,٥١	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال (%)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال المحتسبة مع مراعاة ربح السنة الحالية وبدون تخفيض لتوزيعات الأرباح المقترحة لسنة ٢٠١٧:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥١٧,٣٠٧	٧,٧٦٩,٣٨٣	مجموع الشق الأول من رأس المال
-	-	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٧,٥١٧,٣٠٧	٧,٧٦٩,٣٨٣	مجموع قاعدة رأس المال
(٣١٧,٢٤٤)	(٣١٧,٢٤٤)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٧,٢٠٠,٠٦٣	٧,٤٥٢,١٣٩	مجموع رأس المال التنظيمي
%٢٣,٩٨	%٢١,٧٧	نسبة كفاية رأس المال لمجموع قاعدة رأس المال (/)
%٢٣,٩٨	%٢١,٧٧	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من قاعدة رأس المال (/)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)
٣٨- إدارة المخاطر المالية (تمة)
إدارة رأس المال (تمة)

يتعين على البنك الإبلاغ عن الموارد المالية والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب بازل ٣ اعتبارًا من يناير ٢٠١٨. وفيما يلي متطلبات هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
٤,٠٤٠,٠٠٩	أسهم رأس المال العادية
٢,٠٥٣,١٢٩	احتياطيات قانونية وأخرى
٧,٧٦٩,٣٨٣	أرباح مستيقاة
	المجموع
	تعديلات
(١٩,٣٩٧)	يطرح: تعديل احتياطي القيمة العادلة
(٥٠٢,٨٧٤)	يطرح: توزيعات أرباح متوقعة
٧,٢٤٧,١١٢	الشق الأول من رأس المال
	الشق الثاني من رأس المال
٧,٢٤٧,١١٢	مجموع رأس المال التنظيمي
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٢,٧٣٣,٦٠١	مخاطر الائتمان
١٨,٠٥٦	مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	مخاطر التشغيل
٣٥,٠٢٧,٨٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٦٩	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي
%٢٠,٦٩	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال

فيما يلي نسب كفاية رأس المال المحتسبة مع مراعاة ربح السنة الحالية وبدون تخفيض لتوزيعات الأرباح المقترحة لسنة ٢٠١٧:

٢٠١٧	
ألف درهم	
٧,٧٤٩,٩٨٦	مجموع الشق الأول من رأس المال
-	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٧,٧٤٩,٩٨٦	مجموع قاعدة رأس المال
%٢٢,١٣	نسبة كفاية رأس المال لمجموع قاعدة رأس المال (٪)
%٢٢,١٣	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من قاعدة رأس المال (٪)

٣٩- 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 الاحتياطيات 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 والحيطة 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 مرتكزة 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 تصميم 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، و بالتالي تقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الاعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. يتم إبرام هذه الأنواع من عقود التأمين 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.

التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الاضرار 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 بموجها تحميل أقساط التأمين لتعكس: لحالة 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 وضمائنات 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 المتكبدة 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.

٣٩- مخاطر التأمين (تتمة)

الافتراضات وعوامل التأثير (تتمة)

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

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

٤- 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 والأراء 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 رأياً حول ما إذا كانت هناك بيانات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 جديدة 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 لتجري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل 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 ٥٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٥٣ مليون درهم).

٤٠- 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 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 المطوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(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 مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

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

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من 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.

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

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 بشكل 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 حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الإحتساب ٣٪ سنوياً.

(٢) الهامش الربحي

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

(٣) نسب الخصم

قامت الإدارة بإستخدام نسب الخصم بنسبة ٤,١٠٪ خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

٤١- المساهمات الاجتماعية

تبلغ قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٤٥ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٧٢ مليون درهم).

٤٢- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨.

