

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصفحات

المحتويات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٤٤-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذلك بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. وطبقاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم التسجيل: ٨٧٢

٢٤ يوليو ٢٠١٨

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٣٢٣,٠٧٩	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٣,٧٢١,٢٩٥	٥	صافي المطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٣,٣٠٤,٦٧٦	٦	صافي القروض والسلف
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٠٥٦,٣٦٥	٧	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢٤,٨٩٧	٣٧٧,٢٦١		صافي موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
١٧١,٣٠٧	٤٩٠,٢٤١		قبولات العملاء
٥٤٥,٩٣٥	٧٥٥,٨٧٢	٨	موجودات أخرى
١٧٠,٩٣٢	١٦٩,٣٢٧		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٧٥,٣٤٠	٨٦٤,٤٤٥		ممتلكات ومعدات
<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>	<u>٥١,٠٦٢,٥٦١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٥١٥,٥٥٢	٩	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٣,٨٠٠,٦٣١	١٠	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٩٧٥,٦٦١	١١	أدوات دين مُصدرة وقروض أخرى
٥١٦,٩٩١	٥١٢,٢٠٦		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
١٧١,٣٠٧	٤٩٠,٢٤١		قبولات العملاء
٨٧١,٠٤١	١,٠٥٦,١٤١	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٤٠,٦٦٨,٧١٤</u>	<u>٤٤,٣٥٠,٤٣٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		احتياطي قانوني
٢,١٠١,٢٩٥	١,٠٤٧,٠٤٢		أرباح مستبقة
٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,٩٩٥,٤٣١		احتياطيات أخرى
٧,٨١٧,٣٣٥	٦,٦٦٩,١٤٩		حقوق ملكية عائدة لمالكي البنك
٥١,١٠٩	٤٢,٩٨٠		الأطراف غير المسيطرة
<u>٧,٨٦٨,٤٤٤</u>	<u>٦,٧١٢,١٢٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٨,٥٣٧,١٥٨</u>	<u>٥١,٠٦٢,٥٦١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


بيتر وليامز إيمجلاند
الرئيس التنفيذي

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو	٢٠١٨	٣٠ يونيو	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٥,٤٤٥	١,٤٦٠,٦١٣	٦٨٢,١٤٨	٧٤٦,١٤٥	١٦ إيرادات الفوائد
(١٥٩,٣٠٧)	(٢٦٥,٢٤١)	(٨٣,٩٩٧)	(١٤٣,١٠٨)	١٦ مصاريف الفوائد
١,١٨٦,١٣٨	١,١٩٥,٣٧٢	٥٩٨,١٥١	٦٠٣,٠٣٧	صافي إيرادات الفوائد
١٦٧,٧١٠	١٨٧,٣٨٤	٨٣,٦٤٢	٩٨,١٣٣	١٧ الإيرادات من التمويل الإسلامي
(١٧,٧٧٥)	(٢٥,٥٧٤)	(٩,٠٢٩)	(١٤,٨٥٤)	١٧ توزيعات للمودعين
١٤٩,٩٣٥	١٦١,٨١٠	٧٤,٦١٣	٨٣,٢٧٩	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١,٣٣٦,٠٧٣	١,٣٥٧,١٨٢	٦٧٢,٧٦٤	٦٨٦,٣١٦	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٧١,٠٤٦	٣٥٣,٥٠٧	١٨٨,٩٥٢	١٨٥,٦٦٧	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٧,٣٠٨	٦٥,٢٠٨	٣٦,٧٥٤	٣٠,٩٤٩	إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٢٩,١٣٢	٢٩,٦٨٢	٢١,٦٩٧	١٤,٩٧٢	مجموع ربح تعهدات التأمين
٧٧,٤٨٤	٢٤,٢٥٨	٢٩,٨٤٦	٥,٦٩٠	١٩ إيرادات الاستثمار
٣١,٩٣٩	٣٣,٢٦٥	١٦,٣٥٩	١٦,٩٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧٦,٩٠٩	٥٠٥,٩٢٠	٢٩٣,٦٠٨	٢٥٤,٢٠٣	إيرادات غير محملة بالفائدة
١,٩١٢,٩٨٢	١,٨٦٣,١٠٢	٩٦٦,٣٧٢	٩٤٠,٥١٩	إيرادات تشغيلية
(٧١٥,٩٠٦)	(٧٤٢,٦٢٥)	(٣٦٤,٧٤٤)	(٣٨٩,٣٦٠)	٢٠ مصاريف تشغيلية
١,١٩٧,٠٧٦	١,١٢٠,٤٧٧	٦٠١,٦٢٨	٥٥١,١٥٩	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(٨١٥,٦١٢)	(٦٨٨,٧٥٦)	(٣٧٤,٨٩١)	(٣٢٤,٥٧٥)	٢١ مخصص للخسائر الائتمانية، صافي
٣٨١,٤٦٤	٤٣١,٧٢١	٢٢٦,٧٣٧	٢٢٦,٥٨٤	الربح للفترة
				العائد إلى:
٣٧٩,٢٤٩	٤٢٩,٨٣٤	٢٢٤,٥٦٧	٢٢٥,٨٧٧	مالكي البنك
٢,٢١٥	١,٨٨٧	٢,١٧٠	٧٠٧	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٣٨١,٤٦٤	٤٣١,٧٢١	٢٢٦,٧٣٧	٢٢٦,٥٨٤	الربح للفترة
				الربح للسهم:
٠,٢٣	٠,٢٦	٠,١٣	٠,١٣	٢٢ الأرباح الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٤٦٤	٤٣١,٧٢١	٢٢٦,٧٣٧	٢٢٦,٥٨٤	الربح للفترة
<i>الدخل الشامل الأخر:</i>				
١٠,٣٦٠	(٧٠,٧٢٢)	(١٥,٩٦٤)	(٣٤,٦٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية (أدوات الدين) التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة
(٧,١٧٥)	(٢٦,٤٩٦)	(٢,٢٢٧)	(١٣,٤٢٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية (أدوات الملكية) التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة
-	(١,٩٩٣)	-	(١,٢٢١)	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من تحوطات التدفقات النقدية (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة
٣,١٨٥	(٩٩,٢١١)	(١٨,١٩١)	(٤٩,٢٧٣)	
٣٨٤,٦٤٩	٣٣٢,٥١٠	٢٠٨,٥٤٦	١٧٧,٣١١	مجموع الدخل الشامل للفترة
<i>العائد إلى:</i>				
٣٨٢,٤٣٤	٣٣١,١٥٨	٢٠٦,٣٧٥	١٧٦,٨١٩	مالكي البنك
٢,٢١٥	١,٣٥٢	٢,١٧١	٤٩٢	الأطراف غير مسيطرة
٣٨٤,٦٤٩	٣٣٢,٥١٠	٢٠٨,٥٤٦	١٧٧,٣١١	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع	حقوق الأظرف	حقوق ملكية عائدة للمالكين	احتياطيات أخرى	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٨٠,٣٧٩	٤٣,٤٦٥	٧,٥٣٦,٩١٤	٣,٠٣١,٢٠٩	١,٨٧٩,٠٢٩	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٣,١٧٨,٤٦٤	٢,٣١٥	٣,٧٩,٢٤٩	-	٣٧٩,٢٤٩	-	-
٣,١٧٨,٤٦٤	-	٣,١٧٨,٤٦٤	٣,١٧٨,٤٦٤	-	-	-
٦٣٦,٤٦٧	٢,٣١٥	٦٣٦,٤٦٧	٦٣٦,٤٦٧	٦٣٦,٤٦٧	-	-
(٥٠٠,٠٧٨)	(٢,٢٨٤)	(٥٠٠,٧٩٨)	-	(٥٠٠,٧٩٨)	-	-
(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	-	-
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	-
٧,٤٥٥,٥٥٢	٤٣,٣٩٦	٧,٤١٢,١٥٦	٣,٠٣٤,٣٩٤	١,٧٥١,٠٦١	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٧,٦٧٨,٤٤٤	٥١,١٠٩	٧,٨١٧,٣٣٥	٣,٠٧٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
(٩٧٧,٤٦٢)	(٦,٠٥٤)	(٩٧١,٤٣٨)	٤,٧٤٣	(٩٧٦,١٨١)	-	-
٦,٦٩٠,٩٥٢	٤٥,٠٥٥	٦,٨٤٥,٩٧٧	٣,٠٩٤,١٠٧	١,١٢٥,١١٤	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
١٨٨,١٤٣	٨٧٧١	٤٢٩,٨٦٤	-	٤٣٨,٨٦٤	-	-
(١١٩,٢١٩)	(٥٣٥)	(٩٨,٦٧٦)	(٩٨,٦٧٦)	-	-	-
٣٣٢,٥١٠	١,٣٥١	٣٣١,١٥١	(٩٨,٦٧٦)	٤٢٩,٨٦٤	-	-
(٥٠٦,٣٠٠)	(٣,٤٢٧)	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	-
(٥٠,٣٣٠)	-	(٥٠,٣٣٠)	-	(٥٠,٣٣٠)	-	-
٦,١٨٢,١٢٩	٤٢,٩٨٠	٦,٢٢٩,١٠٩	٢,٩٩٥,٤٣١	١,٠٤٧,٠٤٢	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
الزكاة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٤٦٤	٤٣١,٧٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
٨١٥,٦١٢	٦٨٨,٧٥٦	مخصص للخسائر الائتمانية، صافي
٤٩,٦٠١	٤٨,٠٠٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٠٥	١,٦٠٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٠	(٩٠)	(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦,١١٨	(١٧,٧٧٨)	إطفاء (خصم) / علاوة متعلقة بأوراق مالية استثمارية
(٧٣,٦٣٦)	(٧,٩١٢)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية
(١٥٦)	(٤٦)	ربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية
١,١٨٠,٦٢٨	١,١٤٤,٢٥٩	
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧٧,١٧٢)	(٦٤٦)	الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٨٨٥,٨٢٣)	(٦٢٢,٦٩٤)	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
(٢,٦٩٣,١٦٢)	(٢,٦٦١,٣١٥)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(٢٠,٠٢٠)	٢٣,٩٨٠	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
(٩٠,٠٩٢)	(٥٢٨,٨٧١)	الزيادة في موجودات أخرى
٣٢٥,٢٦٩	٧٥١,٣٥٣	الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى
١,١٦٠,٩٦٥	١,٦٢٤,٧٥٧	الزيادة في ودائع من العملاء
(٢,٢٣٢)	(٤,٧٨٥)	النقص في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
١٠٣,١١٨	٤٩٩,٢٣١	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٠٩٨,٥٢١)	٢٢٥,٢٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨٣٣,٤٦١)	(٢,٤٣٣,٣٣٢)	شراء أوراق مالية استثمارية
(٤٧,٧٣٠)	(٣٧,١٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٤٠١,٩١١	٨٥٥,٩٥٥	عائدات إستحقاق / إستبعاد استثمارات
٣٥٠	١٧٢	عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٢١,٠٧٠	(١,٦١٤,٣٩٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠٥,٠٨٢)	(٥٠٦,٣٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩٤)	-	زكاة مدفوعة
(٤,٠٠٠)	(٥,٠٣٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٢٧٢)	٨٠٦,٣٥٩	إصدار / (شراء) أدوات دين وقروض أخرى
(٥١٢,٧٤٨)	٢٩٥,٠٢٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٠٩٠,١٩٩)	(١,٠٩٤,١٠٠)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢,١٤١,٩٥٩	٢,٢٥٢,١٩٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٠٥١,٧٦٠	١,١٥٨,٠٩٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

يعمل البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال شبكة مؤلفة من ثمانية وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ كل من البنك وست شركات تابعة (يشار إليهم بـ "المجموعة"). وتتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	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.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
راكفندنج كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك.
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة

* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن نسبة المنفعة تبلغ ١٠٠% نظراً لأن الحصة المتبقية مملوكة من طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

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

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 الموجزة الموحدة

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

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

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

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

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل العقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمار عقاري إلا بوجود دليل على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار إن استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم التعديلات بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: والتي تتعلق بفروق تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعايير عقود التأمين الجديدة المستقبلية.

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

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

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- ١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:
- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
 - وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- ١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السليبي، بحيث تبيد 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 بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السليبي.

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 للفتترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار 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 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 لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير 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 متنسقة 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

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 مشروعه المشترك.

غير مسعى. ولا يزال

التطبيق مسموحاً به

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، وأنه قد يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة في ١ يناير ٢٠١٨ بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤. وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩

القيمة الدفترية الأصلية ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	القيمة الدفترية الأصلية ألف درهم	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات المالية
						<u>في الميزانية العمومية</u>
						النقد والأرصدة البنكية لدى البنك
						المركزي
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض و سلف للعملاء، صافي
٣,٧٧٩,٥٤٦	-	(١٩,٦٩٣)	٣,٧٩٩,٢٣٩	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مطلوب من البنوك
٣١,٣٢٧,٧١٨	-	(٩١٢,٤٧٥)	٣٢,٢٤٠,١٩٣	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	أوراق مالية استثمارية - دين
٣,٤٣٣,٥١٨	٥,٤٧٧	(١٩,٣٨٩)	٣,٤٤٧,٤٣٠	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - دين
٢,٠١٣,٧٠٦	-	(٥٧١)	٢,٠١٤,٢٧٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٣٧,٥٧٦	-	-	٣٧,٥٧٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٢٥,١٨٦	-	-	٢٥,١٨٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٤٠,٠٠٦	-	-	٤٠,٠٠٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها للتداول	موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
٣٩٦,٩٢٥	-	(٢٧,٩٧٢)	٤٢٤,٨٩٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قبولات العملاء
١٧٠,٠٨١	-	(١,٢٢٦)	١٧١,٣٠٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٢٥,٥٤٠	-	-	٢٥,٥٤٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها بالقيمة العادلة	
٤٥,٩٩٤,٦٤٢	٥,٤٧٧	(٩٨١,٣٢٦)	٤٦,٩٧٠,٤٩١			
						<u>خارج الميزانية العمومية</u>
						تعهدات قروض وضمنات مالية وخطابات
						انتمان
١,٢٨١,٤٤٧	-	(١,٦٤٣)	١,٢٨٣,٠٩٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	
٤٧,٢٧٦,٠٨٩	٥,٤٧٧	(٩٨٢,٩٦٩)	٤٨,٢٥٣,٥٨١			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

حصول الأطراف	الأرباح المستبقاة	احتياطات أخرى	غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٥١,١٠٩	
الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)			
<u>التأثير على إعادة العرض وإعادة القياس:</u>			
(٦٤٠)	٦٤٠	-	
أدوات مالية استثمارية (ملكية) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١,٣٧٤	(١,٣٧٤)	-	
أوراق مالية استثمارية (صناديق) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٥,٤٧٧	-	
أدوات مالية استثمارية (دين) من معاد تصنيفها من متاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة			
٧٣٤	٤,٧٤٣	-	
<u>التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة:</u>			
(١٩,٥٦٥)	-	(١٢٨)	
مطلوب من بنوك أخرى			
(٩١٢,٤٧٥)	-	-	
قروض وسلف، صافي			
(٤٥٥)	-	(١١٦)	
أوراق مالية استثمارية (دين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٩,٣٨٩)	-	-	
أوراق مالية استثمارية (دين) بالتكلفة المطفأة			
(٢٢,١٦٢)	-	(٥,٨١٠)	
مطلوبات عقود التأمين والذمم المدينة			
(١,٢٢٦)	-	-	
قبولات العملاء			
(١,٦٤٣)	-	-	
الضمانات المالية وخطابات الضمان			
(٩٧٦,٩١٥)	-	(٦,٠٥٤)	
١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٤٥,٠٥٥	
رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدي في ١ يناير ٢٠١٨			

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

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(معاد عرضه)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١٩,٦٩٣	١٩,٦٩٣	
مطلوب من بنوك أخرى			
٩٩٥,١٧١	٩١٢,٤٧٥	١,٩٠٧,٦٤٦	
قروض وسلف، صافي			
-	١٩,٩٦٠	١٩,٩٦٠	
أوراق مالية استثمارية			
٢٣,٩٧٣	٢٧,٩٧٢	٥١,٩٤٥	
موجودات عقود التأمين و ذمم مدينة			
-	١,٢٢٦	١,٢٢٦	
قبولات العملاء			
-	١,٦٤٣	١,٦٤٣	
الضمانات المالية وخطابات الضمان			
١,٠١٩,١٤٤	٩٨٢,٩٦٩	٢,٠٠٢,١١٣	

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

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بشكل متسق لجميع الفترة / السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتتفق مع المتطلبات القانونية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تبنتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الموضح أدناه. عملاً بمقتضى تعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

وعملاً بمقتضى التعميم رقم ٢٠١٨/٤١١ الصادر في ٧ يوليو ٢٠١٨، فليس للمجموعة أية استثمارات أو تعرضات مع مجموعة أبراج. لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة هذه جميع المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية بالكامل وينبغي قراءتها بجانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ب) التوحيد

تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموجزة الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على السيطرة عليها والتي تحدث عندما تتعرض المجموعة للعوائد المتغيرة، أو تملك الحق في العوائد المتغيرة من ارتباطها في المنشأة وتملك القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. ويتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة.

(٢) المعاملات المحذوفة عند توحيد البيانات المالية

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة والدخل والمصاريف (باستثناء عائدات أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد الأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على انخفاض في القيمة.

(٣) محاسبة الاستحواذ

يتم الاستعانة بطريقة الاستحواذ لمحاسبة الاستحواذ على الشركات التابعة. ويتم قياس الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بغض النظر عن حجم أي أطراف غير مسيطرة. وتقوم المجموعة بتخصيص سعر الشراء لهذه الموجودات الصافية المكتسبة. وتنتهي فترة القياس لتخصيص سعر الشراء بمجرد توفر المعلومات عن الوقائع والظروف، على ألا تتجاوز تلك الفترة ١٢ شهراً. وتتفق سياسة المجموعة مع السياسات المنصوص عليها في المعيار الدولي رقم ٣.

يقاس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المحتملة، وذلك مع استبعاد تكاليف عمليات الاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية والتقييم والخدمات المهنية المماثلة التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

وتقيس المجموعة الحقوق غير المسيطرة التي تمثل الملكية الحالية وتخول صاحبها بحصة متناسبة من صافي الموجودات في حال التصفية على أساس كل معاملة على حدى.

تقاس الشهرة بخصم صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها من مجموع المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها وحجم الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لأي حصة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبدئي والقياس اللاحق وإلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (هـ) أدناه.

(١) تمويل المرابحة

هو عبارة عن عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع وموجودات أخرى إلى العملاء بنسبة أرباح متفق عليها على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناء على وعد من العملاء بشراء هذا البند الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة.

تعتبر أرباح المرابحات قابلة للقياس في بداية المعاملات، ويتم حساب هذه الإيرادات عند استحقاقها خلال فترة العقد وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للربح المتبقى.

(٢) السلم

إن بيع السلم عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتقديم/توريد الموجودات المادية الملموسة للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق (مواعيد لاحقة) يتفق عليها الطرفان في مقابل دفع المشتري ثمن مقدم بالكامل على الفور.

يتم تسجيل إيرادات السلم من خلال استخدام طريقة معدل الربح الفعلي خلال فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

(٣) المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال- العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب- المجموعة) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين. ويتم توزيع أية أرباح بين الطرفين وفقاً للأرباح الأسهم التي تم الإتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط وبنود المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة

هي إتفاقية بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين للوكيل (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط عقد الوكالة. ويمكن للمجموعة أن تكون الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية.

يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الإستحقاق طوال الفترة والمعدلة بالإيرادات الحقيقية عند إستلامها. يتم تحميل واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

(٥) الإجارة

هي عن تمويل إتفاقية إيجار حيث يقوم البنك (المؤجر) بتأجير أحد الأصول وذلك بناء على تعليمات العميل (المستأجر) الذي يتعهد باستئجار العقار لفترة محددة مقابل أقساط محددة. وتنتهى الإجارة بتحويل ملكية ذلك الأصل للمستأجر وذلك عند انتهاء فترة الإيجار ويشمل ذلك المخاطر وعوائد ملكية الأصل المستأجر. ويتم تحديد قيمة الموجودات موضوع الإجارة بقيمة تساوي صافي مبلغ الاستثمار المتبقى ويشمل ذلك الإيرادات المتحصلة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة النقد في الصندوق والمبالغ المالية في الحسابات الجارية وعند الطلب والودائع التي لها استحقاق يقل عن ستة أشهر باستثناء الوديعة الإلزامية التي يقتضي الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إعادة التصنيف

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

إلغاء الاعتراف

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

(٢) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(٢) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

(٣) انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

- بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

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

▪ احتمالية التعثر؛

▪ الخسارة عند التعثر؛ و

▪ التعرض في حال التعثر.

سوف تستمد هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، فضلاً عن أنه سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه:

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

العمر المتوقع

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

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

الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية

يتم التعامل الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم

الشطب

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

عقود الضمان المالي

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

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

▪ قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و

▪ القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المعترف بها بموجب سياسات المجموعة لتقيد الإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٤) المشتقات والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية نموذج جديد لمحاسبة التحوط من شأنه توسيع نطاق البنود البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. إن النموذج الجديد لم يعد يحدد المقاييس الكمية لإجراء اختبار الفعالية كما لا يسمح بتصنيف التحوط. وعلى إثر ذلك، يتم استبدال مدى ٨٠-٢٥% المتضمن بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ باختبار يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أيضاً توازن بين علاقة التحوط، والتي بمقتضاها، إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فيقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

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

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٦,٧٩٤	١,٠٢٥,٩٦٢	نقد في الصندوق
٧٤,٦١٢	١٩٣,٥٧٧	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,١٧١,٦٧٣	٣,٠٢١,٠٢٧	وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٢٣,٠٧٩	٤,٧٤٠,٥٦٦	

إن الوديعة القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

٥- صافي المطلوب من بنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٦,٦٣٦	٩٤٤,٥٢٣	ودائع لدى بنوك أخرى
٢٨٤,٧٥٩	٢٧٧,١٦١	ودائع تحت الطلب
٢,٠٧٠,٦٥٢	١,٨٠٦,٧١٢	قبولات بنكية
١,٠٩٩,٥٠١	٧٠١,٠٢٢	قروض مشتركة
٤٤,٤١٧	٦٩,٨٢١	أخرى
٣,٧٤٥,٩٦٥	٣,٧٩٩,٢٣٩	مجموع المطلوب من بنوك أخرى
(٢٤,٦٧٠)	-	مخصص للخسارة الائتمانية
٣,٧٢١,٢٩٥	٣,٧٩٩,٢٣٩	صافي المطلوب من بنوك أخرى

يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢١١,٦١٨	٢٢٠,٧٤٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٣٤,٣٤٧	٣,٥٧٨,٤٩٧	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٤٥,٩٦٥	٣,٧٩٩,٢٣٩	مجموع المطلوب من بنوك أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تمة)

٦- صافي القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) قروض وسلف
		قروض لأفراد
١٨,٨٢٨,٨٨٤	١٨,٩٩١,٦٩٣	قروض بنكية للشركات
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٧٥٤,٨٨١	قروض بنكية للأعمال التجارية
٧,٩١٢,٢٦٩	٨,٤٣٩,٩٥٢	
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٥,١٨٦,٥٢٦	مجموع القروض والسلف [إيضاح ٦ (ب)]
(٩٩٥,١٧١)	(١,٨٨١,٨٥٠)	مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٦ (ج)]
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٣,٣٠٤,٦٧٦	صافي القروض والسلف

(ب) تحليل القروض والسلف

٦,٣٨١,٤٥٢	٦,٩٤٣,٠٥٠	قروض الأفراد
٤,٦٢٥,٠٧٢	٤,٧٥٠,٨٨٣	قروض الرهن
٣,٥٥١,٧٢٥	٣,٤٣١,٤٩٣	بطاقات إئتمانية
٢,٣٣٦,٣٠٦	٢,٠٩٥,٢٤٤	قروض سيارات
٤,٦٨٤,٤٢٤	٤,٥٥٩,٨٥٨	قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٣,٢٢٧,٨٤٥	٣,٨٨٠,٠٩٤	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٧٥٤,٨٨١	قروض بنكية للشركات
١,٩٣٤,٣٢٩	١,٧٧١,٠٢٣	قروض فردية أخرى
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٥,١٨٦,٥٢٦	مجموع القروض والسلف

(ج) مخصص الانخفاض في القيمة

١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٩١٢,٤٧٥	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١,٦٨٥,٠٠١	٧٤٢,٦١٦	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة
(١,٧٤٣,٢٥٩)	(٧٦٨,٤١٢)	مشطوب خلال الفترة / السنة
٩٩٥,١٧١	١,٨٨١,٨٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(د) مخصص انخفاض القيمة / تحرير قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد لفترة الستة أشهر المنتهية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٨,٤٣٨	٧٤٢,٦١٦	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(٥٢,٨٢٦)	(٥٨,٢٥٩)	صافي الاسترداد خلال الفترة
٨١٥,٦١٢	٦٨٤,٣٥٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للفترة (إيضاح ٢١)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠١,٠٤٧	٣٥٩,٢٦٨	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(٢٦,١٥٦)	(٢٨,١٤٩)	صافي الاسترداد خلال الفترة
٣٧٤,٨٩١	٣٣١,١١٩	صافي أعباء انخفاض القيمة للفترة (إيضاح ٢١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٤١,٠٧٥	٣,٢١٤,٥٨٩	(١) موجودات التمويل الإسلامي
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٢٣٣	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٣٤٤,٤٥١	٤٨٣,٨٤٩	موجودات تمويل إسلامية للأعمال التجارية
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,١٣٠,٦٧١	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٢٣,٨٣٥)	(٢٦٨,٢٦٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٣٠٥,١٦٦	٤,٨٦٢,٤١١	

١,٥٢٩,٢٧١	١,٩٠٥,٧٨٤	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٦٤٣,١٩٦	٥٠٨,٠٦٧	مرابحة إسلامية للسيارات
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٢٣٣	تمويل إسلامي للأعمال التجارية
٦٤٧,٩٤١	٦٨٤,٧٦٦	تمويل الإجارة الإسلامي للعقارات
١١٩,٦٧٦	١١٤,٨٤٩	بطاقات ائتمان إسلامية
٣٤٤,٤٥١	٤٨٣,٨٤٩	تمويل إسلامي للشركات
٩٩١	١,١٢٣	تمويل إسلامي - أخرى
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,١٣٠,٦٧١	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
 ٧- صافي الأوراق المالية الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	
٢,٩٥٧,٥٧٣	٦١,٠٦٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٦١٢	١,٦٩٤	أوراق مالية مدرجة
٢,٢٨٣,٢٨٤	٥,١٨٥,٤٧٠	أوراق مالية غير مدرجة
-	٢٠,٨٥٣	سندات دين مدرجة *
-	١٩,١٥٣	صناديق مدرجة
-	٢٧٦,٢٣٧	صناديق غير مدرجة
٢,٤٩٥,٤٦٩	٥,٥٦٤,٤٧٥	سندات دين غير مدرجة
١,٤٤٢	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٨٧٨	٤,٢٧٤	سندات دين مدرجة
٣٧,٥٥٢	-	صناديق مدرجة
٦٣,٨٧٢	٤,٢٧٤	صناديق غير مدرجة
٤,١١٠,١١٢	-	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١٠,٦٦٩	-	سندات دين مدرجة *
٤,٥٢٠,٧٨١	-	سندات دين غير مدرجة
٧,٠٨٠,١٢٢	٥,٥٦٨,٧٤٩	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣,٧٥٧)	-	مخصص للخسائر الائتمانية
٧,٠٥٦,٣٦٥	٥,٥٦٨,٧٤٩	صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* مُنحت سندات الدين المدرجة التي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١,٣٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٣٢٤ مليون درهم) كضمان مقابل قروض إعادة الشراء قيمتها ١,٢٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٤٨ مليون درهم) (إيضاح ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٧- صافي الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)
(ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٣,٠٨١	٥١٤,٩٥٣	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٣,٤٢٨	١,٠٦٢,٥٦٧	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠١,١١٢	١,١١٠,٥٠٤	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٣٢,٥١٩	٦٦٢,٧٢٩	الحكومة - أخرى
٤٤٣,٨٣٦	٥٢١,١٨٧	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٢٢٦,٧٨٢	١٧١,٥٦٤	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٣٤,٣٤٢	١,٣٥٦,٧٠٣	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
٤٤١,٣١٠	٥٧٨,٢٦٤	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
٢٧٦,١٥٨	٢٧٠,٤٨١	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٢٩٩,١٣٩	٥٥٦,٥٥٥	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٥,٤٦١,٧٠٧	٦,٨٠٥,٥٠٧	مجموع سندات الدين
٦١,٠٦٨	٢٠٩,٥٧٣	أوراق مالية مدرجة
٢٥,١٢٧	٢٤,٨٧٨	صناديق مدرجة
١٩,١٥٣	٣٧,٥٥٢	صناديق غير مدرجة
١,٦٩٤	٢,٦١٢	أوراق مالية غير مدرجة
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٠٨٠,١٢٢	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

٨- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,٨٥٣	٢٥٥,٠٠٨	ذمم فوائد مدينة
٥٢,٥٩٨	٥٧,٦٤٥	أرباح مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٨٤,٣٥٠	٨٨,٩٦٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٢٥,٥٤٠	٧٢,١١٥	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٤٥,٣٨٣	٥٨,٦٢٧	ذمم مدينة وموجودات ذات صلة بالتأمين
١١٥,٢١١	٢٢٣,٥١٥	أخرى
٥٤٥,٩٣٥	٧٥٥,٨٧٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تمة)

٩- مطلوب لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٥١,٦٢٩	٢,٢٦٦,٩٧٩
١,٢٤٧,٦٧٣	١,٢٤٥,٦٦٢
١٦٤,٨٩٧	٢,٩١١
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٥١٥,٥٥٢

قروض لأجل

لتفافية إعادة شراء (إيضاح ٧)

ودائع عند الطلب

١٠- ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٦٨٣,٢٧٤	١٢,٦٠٣,٦٠٣
١٧,٢٨٩,٠٣٠	١٦,٩٢٨,٢١٤
٣,١٠٣,٤٠٢	٢,٩١٨,٩٠٧
١,١٠٠,١٦٨	١,٣٤٩,٩٠٧
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٣,٨٠٠,٦٣١

ودائع لأجل

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع تحت الطلب

تشمل الودائع مبلغ ٢,٠٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٤٤ مليون درهم) تحتفظ به المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض الممنوحة للعملاء.

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء والتي تعد جزءاً من الودائع للعملاء أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧٧٩,٢٤٢	٩٩٣,٦٩٤
١٥,٢٧٥	١٤,٦٧٥
٧٣٦,٠٦٣	١,٤٢٥,٥١٠
٧٩٣,٩٦٩	٨٤٨,١٣٦
٦٩٨,٧٥٣	٤٩٣,٤٤٥
١٦٢,٤٩٤	١٧٤,٣٩٨
٢٧,٨١٦	٢٨,٥٠٥
٣,٢١٣,٦١٢	٣,٩٧٨,٣٦٣

ودائع وكالة

ودائع مضاربة استثمارية لأجل

ودائع مرايحة لأجل

قرض حسن - حسابات جارية

مضاربة - حسابات جارية

مضاربة - ودائع توفير

مضاربة - ودائع تحت الطلب

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١١ - أدوات دين مصدرة وقروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٢,٣٢٥	١,٨٣٣,٧١٤	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ (أ)
١,١٠٥,٣٧٦	١,١٠٤,٢٢٠	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٥ (أ)
١٨٢,٦٦٩	١٨٣,٠٢٤	سندات بسعر فائدة معومة مصدرة بخصم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ (أ)
-	٥٢١,٨٢٥	اكتتاب خاص بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافي من الخصم (أ)
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قرض مشترك بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
-	٢٩٣,٨٤٠	قرض ثنائي بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
(٢١١,٧٢٠)	(٢١٢,٠٩٢)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٤,٥٩٧)	(٣,٥٦١)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين وقروض أخرى
(٩,٧٣٥)	(٨,٠٢٠)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مشترك
(١٠,٥٦٦)	(٢٢,٨٣٩)	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة قيد الإصدار
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٩٧٥,٦٦١	

(أ) 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 راكفنديج كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد إستحقاق السندات اليورو متوسطة الأجل في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنويًا، حيث تدفع بأقساط نصف سنوية.

وبموجب برنامج السندات متوسطة الأجل المذكور، أصدرت المجموعة في يوليو ٢٠١٧ شريحة أولى من أصل شريحتين بقيمة ٥٠ مليون درهم تستحق في ٢٠٢١ وتحمل فائدة معومة بنسبة ٣ أشهر لبيور مضافًا إليها ١,٥% سنويًا.

أصدرت المجموعة خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٨ سندات بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨ من خلال اكتتاب خاص بنسبة فائدة قدرها ٣ أشهر لبيور مضافًا إليها ١,٤% وتستحق في يونيو ٢٠٢٣

(ب) تعاقدت المجموعة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٧ على قرض مشترك مدته ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار يستحق في ٢٠٢٠ وتحمل فائدة ٣ أشهر لبيور وهامش سنوي نسبته ١,٥٥%.

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
١٢ - مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠,٠٣٦	٨٤,٣٦١	فوائد دائنة
١٢,٥٥٦	٩,٤٨٩	أرباح قابلة للتوزيع على الودائع الإسلامية
١٠٣,٠٠٠	١٢٢,٠٦٥	مصاريف مستحقة
١٥٥,٤٨٨	٢١٤,٠٦٩	شيكات مدير مصدرة
١١٣,٣١٦	١٠٧,٤٨١	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٩١,٩٣٩	٢٣,٢٣٦	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
١٢,١٢٦	١٣,٣٩٩	ذمم رهن دائنة ومطلوبات
١٠٨,٦٨٣	٢٣,٨١٢	ذمم دائنة ومطلوبات بطاقات الائتمان
٢٠,٢٥٠	٣٩,٨٥٥	ذمم دائنة ومطلوبات قائمة على تمويل الموجودات
٣٥,١٥٦	٣٥,٢٤٨	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
٢,٨١٠	-	مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المحتملة وقبولات العملاء
٢٦٠,٧٨١	١٩٨,٠٢٦	أخرى
١,٠٥٦,١٤١	٨٧١,٠٤١	

١٣ - رأس المال وتوزيعات الأرباح

بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١,٦٧٦ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٧٦ مليون سهم، قيمة السهم درهم واحد).
وافق مساهمو البنك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بواقع ٣٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣٠% بقيمة ٥٠٣ مليون درهم).

١٤ - مطلوبات والتزامات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٤,٥٧٢	٥٣٣,١٣٣	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
١,٣٥٧,١٢٣	١,٠٤٠,٢٨٧	خطابات ضمان
٢٢٠,٢٦١	٢٤٢,٨٠٣	اعتمادات مستندية
١٨,٦٤٤	١٣,٥١٩	التزامات رأسمالية وأخرى
٢,٢٣٠,٦٠٠	١,٨٢٩,٧٤٢	

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٢,٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على المطلوبات الطارئة والالتزامات المحتملة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان المبين أعلاه مبالغ غير مموله من الحدود المسموح بها المقدمة للعملاء، والتي لا يمكن إلغاؤها من قبل المجموعة. إن الالتزامات بتقديم قرض بقيمة ٨,٣٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨,٣٦٤ مليون درهم) قابلة للإلغاء تبعاً لخيار المجموعة ولم يتم تضمينها في الجدول أعلاه.

١٥- عقود الصرف الأجنبي الأجلة والمشتقات الأخرى

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية من التزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية بالنيابة عن العملاء وفيما يتعلق بمعاملات البنك الفورية غير المنجزة.

تظهر عقود الصرف الأجنبي الأجلة العالقة ومقايضات أسعار الفائدة وعقود المشتقات الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

القيمة الاسمية ألف درهم	القيم العادلة		
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
			٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦,٤٦٤,٢٤٨	٣٢,٧٨١	٣٩,١٩٣	عقود الصرف الأجنبي
٥,٧٣٦,٧٤٥	٣٧,٦٥٨	٩,٥٩٧	مقايضات أسعار الفائدة
٤,١٥٤,٢٩١	٢١,٥٠٠	٢٣,٣٢٥	عقود المشتقات الأخرى
	٩١,٩٣٩	٧٢,١١٥	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٨٣٨,٧٨٢	٣,٠٢٣	١٣,٠٦٥	عقود الصرف الأجنبي
٣,٨٥٦,٤٨٢	١٢,٢٦٧	٢,٧٥٩	مقايضات أسعار الفائدة
٣,٤٤٩,٥٦١	٧,٩٤٦	٩,٧١٦	عقود المشتقات الأخرى
	٢٣,٢٣٦	٢٥,٥٤٠	

١٦- إيرادات ومصاريف الفوائد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				إيرادات الفوائد
١٦١,٩٥١	١٧٩,٩٢٦	٨٢,٢٩٥	٩١,٤٢٩	قروض فردية
٧٨,٤٣٧	٨٦,١٥٥	٣٩,٦٧١	٤٣,١٤٤	قروض عقارية
٣٥٥,٩٨٢	٣٢٩,٣٨٦	١٧٥,٣٠٤	١٦٣,٧١٤	بطاقات ائتمانية
٥٤,٤٢٥	٥٠,٠٦٤	٢٦,٧١٤	٢٤,٨٠٣	قروض سيارات
٣٤٢,٧٤٥	٣١٤,١٥٠	١٧٤,٢٧٤	١٥٨,٨٦٠	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٨٥,٥٣٢	١٤٠,٦٥٩	٤٧,٠٠٧	٧٥,٨٨٢	قروض بنكية للشركات
١١٧,٩٩٤	١٣٢,٢٨٦	٦١,٤٤٦	٦٨,٦٠١	قروض بنكية تجارية أخرى
٢٠,٦٥٥	٣٢,٠٠٦	١٠,٧٧٥	١٦,٦٩٢	قروض فردية أخرى
٩٢,٨٠٤	١٣٠,١٦٣	٤٣,٥٣٠	٦٧,٠٨٧	إستثمارات أوراق مالية
١,٦٢٠	٢,٧٢٢	١,٠٨٢	١,٤٤٤	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٣٠٠	٦٣,٠٩٦	٢٠,٠٥٠	٣٤,٤٨٩	بنوك أخرى
<u>١,٣٤٥,٤٤٥</u>	<u>١,٤٦٠,٦١٣</u>	<u>٦٨٢,١٤٨</u>	<u>٧٤٦,١٤٥</u>	
				مصاريف الفوائد
١١١,٣٢٠	١٥٠,٧٧٥	٥٩,٥٨٥	٧٨,٣٤٨	مطلوب لعملاء
٣٦,٧٨٢	٧٩,٤٢٠	١٨,٩٥٦	٤٤,٠٩٨	أدوات دين مصدرة وقروض أخرى
١١,٢٠٥	٣٥,٠٤٦	٥,٤٥٦	٢٠,٦٦٢	قروض من بنوك أخرى
<u>١٥٩,٣٠٧</u>	<u>٢٦٥,٢٤١</u>	<u>٨٣,٩٩٧</u>	<u>١٤٣,١٠٨</u>	

١٧- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٧٢٣	٦٧,٩٠٦	٢٦,٠٩٤	٣٧,٠٣٧	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٢٨,٠٥٥	١٨,٣٠٨	١٣,٣٤١	٨,٤٣٤	مراوحة السيارات الإسلامية
٦٨,٧٥٤	٧٥,٣٤٦	٣٤,٥٠٠	٣٨,٧٤١	تمويل إسلامي للأعمال التجارية
٤,٧٥٢	١٠,٣٤٤	٢,٦٧٠	٦,١٢٦	أعمال تمويل إسلامي للشركات
١٣,٤٢٦	١٥,٤٨٠	٧,٠٣٧	٧,٧٩٥	تمويل إجارة إسلامي للعقارات
<u>١٦٧,٧١٠</u>	<u>١٨٧,٣٨٤</u>	<u>٨٣,٦٤٢</u>	<u>٩٨,١٣٣</u>	
١٥,٥٣٢	٢٣,٧٢٣	٧,٩٤٩	١٣,٩٦٦	توزيعات أرباح على الودائع الإستثمارية الإسلامية
٢,٢٤٣	١,٨٥١	١,٠٨٠	٨٨٨	توزيعات أرباح على ودائع اسلامية تحت الطلب
<u>١٧,٧٧٥</u>	<u>٢٥,٥٧٤</u>	<u>٩,٠٢٩</u>	<u>١٤,٨٥٤</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
 ١٨- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٦٤١	٢٧,٠٣٣	٨,٩٩٣	١٤,٤٧٥	قروض فردية
١٤,٦١١	١٣,٢٥٧	٦,٧٧١	٦,٨٣٥	قروض عقارية
١٣٥,٧٨٠	١٢١,٠٦٤	٦٨,٠٧٢	٦٠,٣٢٠	بطاقات إئتمانية
٨,٤٤٥	٨,٦٠٢	٣,٧٥٩	٦,٠٢٢	تمويل سيارات
٢٦,٨٢٥	٢٦,٢٧٩	١٣,٤١٩	١٣,٥٧٩	قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٢٤,٦٦٦	٢٢,٣٣١	١٠,٣٨٨	١٥,٦٩٠	قروض بنكية للشركات
٥٩,٠٣٤	٧١,٢١٣	٢٩,١٠٩	٣٩,٢٨٧	قروض بنكية للأعمال التجارية
٢٦,٤٥٧	١٧,١٣٢	١٣,٣٧٧	٧,٦٤٩	إيرادات من أنشطة برسم الأمانة
٣٢,٦٩٥	٢٣,٠٩٩	٢٢,٩٥١	١٠,٢٠٥	تأمينات بنكية
٢٤,٨٩٢	٢٣,٤٩٧	١٢,١١٣	١١,٦٠٥	أخرى
<u>٣٧١,٠٤٦</u>	<u>٣٥٣,٥٠٧</u>	<u>١٨٨,٩٥٢</u>	<u>١٨٥,٦٦٧</u>	

١٩- إيرادات الاستثمار

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٦	٤٦	١٢٩	(١,٦٣٦)	إيرادات القيمة العادلة
٣,٦٩٢	١٦,٣٠٠	٥٧٤	٣,٤٩٩	إيرادات توزيعات أرباح
٧٣,٦٣٦	٧,٩١٢	٢٩,١٤٣	٣,٨٢٧	صافي أرباح من استبعاد استثمارات
<u>٧٧,٤٨٤</u>	<u>٢٤,٢٥٨</u>	<u>٢٩,٨٤٦</u>	<u>٥,٦٩٠</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠- مصاريف تشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٩,٨٠٩	٤٦٤,٩٩١	٢٣٧,٧٠٥	٢٤٤,٦٣٩	تكاليف الموظفين والموظفين المنتدبين
٤٩,٥٠٠	٤٩,٦٤٢	٢٤,٦٣٤	٢٥,٧٤٨	تكاليف إيجارات
١٢,٩٩٨	١٠,٦٤٠	٥,٢٦٠	٥,٧٠٥	مصاريف تسويق
٥١,٢٠٦	٤٩,٦٠٨	٢٥,٢٣٠	٢٥,٦٦٦	إستهلاك وإطفاء
١٩,٠٧١	٢٣,١٣٨	٩,٣٩٩	١٢,٤٢٩	تكلفة إتصالات
٣٣,٩٨٤	٣١,١٩٧	١٦,٧٧٣	١٦,٥٢١	أتعاب قانونية وإستشارية
٤١,٤٧٤	٥٠,٩٠٨	٢١,١٢٧	٢٧,٦٢٩	مصاريف أجهزة كمبيوتر
٤٧,٨٦٤	٦٢,٥٠١	٢٤,٦١٦	٣١,٠٢٣	أخرى
<u>٧١٥,٩٠٦</u>	<u>٧٤٢,٦٢٥</u>	<u>٣٦٤,٧٤٤</u>	<u>٣٨٩,٣٦٠</u>	

٢١- مخصص للخسارة الائتمانية

(أ) مخصص للخسارة الائتمانية لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٥,٦١٢	٦٨٤,٣٥٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للقروض والسلف
-	٤,٩٧٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للمطلوب من بنوك أخرى
-	٣,٧٩٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
-	(٤,٣١٦)	صافي (تحجير) انخفاض القيمة لعقود التأمين
-	(٥٩)	صافي (تحجير) انخفاض القيمة للالتزامات الطارئة وقبولات العملاء
<u>٨١٥,٦١٢</u>	<u>٦٨٨,٧٥٦</u>	صافي أعباء انخفاض القيمة للفترة

(ب) مخصص للخسارة الائتمانية لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٤,٨٩١	٣٣١,١١٩	صافي أعباء انخفاض القيمة للقروض والسلف
-	٢,٥٧١	صافي أعباء انخفاض القيمة للمطلوب من بنوك أخرى
-	(١,٨٠٩)	صافي (تحجير) انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
-	(٤,٣١٦)	صافي (تحجير) انخفاض القيمة لعقود التأمين
-	(٢,٩٩٠)	صافي (تحجير) انخفاض القيمة للالتزامات الطارئة وقبولات العملاء
<u>٣٧٤,٨٩١</u>	<u>٣٢٤,٥٧٥</u>	صافي أعباء انخفاض القيمة للفترة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- الربح للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد للمالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٣٧٩,٢٤٩	٤٢٩,٨٣٤	٢٢٤,٥٦٧	٢٢٥,٨٧٧	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	(عائد إلى مالكي البنك)
٠,٢٣	٠,٢٦	٠,١٣	٠,١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالألف)
				الأرباح الأساسية للسهم (بالدرهم)

٢٣- أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع. بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢,٠٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٦٣ مليون درهم) وقد استبعدت من البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢٤- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٤,٥٩٤	٨٠١,٤٠٦	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٣,٤٧٦	٣,٧٤٥,٩٦٥	مطلوب من بنوك أخرى
٣,٤٨٨,٠٧٠	٤,٥٤٧,٣٧١	
(٢,٤٣٦,٣١٠)	(٣,٣٨٩,٢٧٣)	يطرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
١,٠٥١,٧٦٠	١,١٥٨,٠٩٨	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٥- القطاعات التشغيلية

لقد ترتب على اتباع الإدارة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، رفع تقارير القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى الإدارة العليا. حيث تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التي ترد عنها التقارير وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة ينطبق عليها تعريف القطاع المنفصل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨. إن المجموعة لديها خمسة قطاعات رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد - تشمل حسابات العملاء الفردية وبعض الحسابات الجارية التجارية، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، وقروض العملاء والرهن العقاري؛
- الخدمات البنكية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامّة والتي تتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات؛
- الأعمال البنكية التجارية - وتتضمن معاملات تشتمل على قروض وسلف وودائع ومعاملات تمويل تجاري للشركات الصغيرة والمتوسطة؛
- الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً؛ و
- أعمال التأمين - تشمل جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين بشأن شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.).

تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.

وحيث أنّ جميع العمليات القطاعية للمجموعة مالية، فإن غالبية إيراداتها تنتج من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات؛ إذ إن الإدارة تعتمد أساساً على العائدات والنتائج القطاعية لتقييم أداء القطاع.

وحيث أنّ الأموال يتم تخصيصها عادة بين القطاعات، فقد تم الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل في الإيرادات بين قطاعات الأعمال. وتقوم الفائدة المحملة على هذه الأموال على أساس سياسة أسعار التحويل للمجموعة. لا توجد أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

يستند تقرير إدارة المجموعة إلى قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ورسوم انخفاض قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

المجموع	ألف درهم	أعمال التأمين	تكلفة غير موزعة	ألف درهم	أعمال التأمين	ألف درهم	الخدمات		الخدمات		الأعمال البنكية للأفراد	ألف درهم
							ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,١٩٥,٣٧٢	(٥٨٣)	-	-	٤,٩١٦	٣٦,٦٤٢	٤٢٤,٤١٧	٩٥,٨٦٤	٦٣٤,١١٦	صافي إيرادات الفوائد	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)		
١٦١,٨١٠	-	-	-	-	(٢٥)	٧٠,٦٢٢	٧٥٣	٩٠,٤٦٠	صافي إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين			
١,٣٥٧,١٨٢	(٥٨٣)	٤,٩١٦	-	٤,٩١٦	١٣٧,٧٠٥	٥٢٤,٩٧١	٩٩,٢٢٧	٥٩٠,٩٤٦	تحويل (مصاريق) / إيرادات تسعير			
٥٠٥,٩٢٠	(٧٨٧)	٣٠٠,٧٦	-	٣٠٠,٧٦	٧٢,١٧٦	١٢١,٠٧٤	٢٥,٨٣٦	٢٥٧,٥٤٠	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي			
١,٨٦٣,١٠٢	(١,٣٦٥)	٣٤,٩٩٢	-	٣٤,٩٩٢	٢٠٩,٨٨١	٦٤٦,٠٤٥	١٢٥,٠٦٣	٨٤٨,٤٧٦	إيرادات غير محملة بفوائد			
(٦٩٣,٠١٧)	(٩٥)	(٢٦,٩٣٠)	(١٥٧,٥٩٨)	(٢٦,٩٣٠)	(٨,٠٨٢)	(٩٤,٢٦٩)	(١٩,٠٩٠)	(٣٨٦,٩٥٣)	إيرادات تشغيلية			
(٤٩,٦٠٨)	(١,٦٠٤)	(١,٩٠٠)	(٢٨,٨٩٢)	(١,٩٠٠)	(٤٣٦)	(٥٨٤)	(٧٤٢)	(١٥,٤٥٠)	مصاريق تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء			
(٧٤٢,٦٢٥)	(١,٦٩٩)	(٢٨,٨٣٠)	(١٨٦,٤٩٠)	(٢٨,٨٣٠)	(٨,٥١٨)	(٩٤,٨٥٣)	(١٩,٨٣٢)	(٤٠,٦٤٠٣)	الاستهلاك والإطفاء			
(٦٨٨,٧٥٦)	-	٤,٣٨٣	-	٤,٣٨٣	(٣,٨١٢)	(٣١٢,٢١١)	(٤٥,٥٤٧)	(٣٣١,٥٦٩)	مجموع المصاريق التشغيلية			
٤٣١,٧٢١	(٣,٠٦٤)	١٠,٥٤٥	(١٨٦,٤٩٠)	١٠,٥٤٥	١٩٧,٥٥١	٢٣٨,٩٨١	٥٩,٦٧٤	١١٤,٥١٤	مخصص الخسائر الائتمانية، صافي			
٥٠,١٧٠,١١١	(٢٨,٠٨٦٧)	٧٩٦,٩٨٩	-	٧٩٦,٩٨٩	١١,٤٧٥,٥٧٣	٨,٢٧٦,٦١٧	١٠,٧٦٠,١١٥	١٩,١٤١,٦٨٤	صافي الأرباح			
٨٩٢,٤٥٠	-	٨٩٢,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	موجودات القطاع			
٥١,٠٦٢,٥٦١	(٢٨,٠٨٦٧)	٧٩٦,٩٨٩	٨٩٢,٤٥٠	٧٩٦,٩٨٩	١١,٤٧٥,٥٧٣	٨,٢٧٦,٦١٧	١٠,٧٦٠,١١٥	١٩,١٤١,٦٨٤	موجودات غير موزعة			
٤٣,٨٧٤,٩٨٤	(١٢٦,٠٢٧)	٥٨٣,١١٧	-	٥٨٣,١١٧	٧,٦٠٤,٥١٥	١٣,٣٣٣,٣٠٩	١١,٧٣٣,٨١٠	١٠,٧٤٦,٢٦٠	مطلوبات القطاع			
٤٧٥,٤٤٨	-	٤٧٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة			
٤٤,٣٥٠,٤٣٢	(١٢٦,٠٢٧)	٥٨٣,١١٧	٤٧٥,٤٤٨	٥٨٣,١١٧	٧,٦٠٤,٥١٥	١٣,٣٣٣,٣٠٩	١١,٧٣٣,٨١٠	١٠,٧٤٦,٢٦٠	مجموع المطلوبات			

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضا حاحات حول البيانات المالية الموجزة المؤخدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
 ٢٥- القاطعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	حذف التوحيد	تكلفة غير موزعة	أعمال التأمين	الخدمة والأعمال الأخرى	الخدمات البنكية التجارية	الخدمات البنكية للشركات	الأعمال البنكية للأفراد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٨٦,١٣٨	-	-	٣,١٨٨	٥٣,٣٠٨	٤٤٦,٧٨	٤٩,٢٩٥	٦٣٤,٢٦٩	١,١٨٦,١٣٨
١٤٩,٩٣٥	-	-	-	-	٦٧,٤١٤	١٤٦	٨٢,٣٧٥	١٤٩,٩٣٥
١,٣٣٦,٠٧٣	-	-	٣,١٨٨	١٠٣,٦٢٦	(٣,١١٣)	١٠,٧١٢	(١١١,٣٧٥)	١,٣٣٦,٠٧٣
٥٧٦,٩٠٩	(٤٧٩)	-	٣٢,٥٤٩	١٢٤,١٢٩	١١١,٦٣٤	٢٨,٤٥٦	٦٠٥,٣٦٩	٥٧٦,٩٠٩
١,٩١٢,٩٨٨	(٤٧٩)	-	٣٥,٧٣٨	٢٨١,١١٣	٦٦٢,٠٠٣	٨٨,٦٠٩	٨٨٥,٩٨٥	١,٩١٢,٩٨٨
(٦٦٤,٧٠٠)	(١,٠٩٤)	(١٣٦,١٣٣)	(٢١,٦٣٧)	(٦,٤٥٣)	(٩,٢٧٠)	(١٤,٧١١)	(٣٩٤,٤١٢)	(٦٦٤,٧٠٠)
(٥١,٢٠٦)	(٥٠٦)	(٣١,٩٢٦)	(١,٩٣١)	(١٨٧)	(١١٥)	(٤٤٦)	(٤٤٧)	(٥١,٢٠٦)
(٧١٥,٩٠٦)	(٩)	(٦٨,١٠٩)	(٢٣,٥٧٣)	(٦,٨٢٤)	(٩,٨٨٥)	(١٥,١٥٧)	(٤٠٨,٦٥٩)	(٧١٥,٩٠٦)
(١٥,٦١١)	-	-	-	-	(٤٧,١٣٤)	(٤١,٩٥١)	(٣٥٦,٣٧٧)	(١٥,٦١١)
٣٨١,٤٦٦	(٣٢٤,٧٠٥)	(٦٨,١٠٩)	٤٦٦,١٢١	٢٧٤,٢٩٦	٣٣,٣٤١	٣١,٥٠١	١٢٠,٩٥٣	٣٨١,٤٦٦
٤٧,٣٣٣,٨٨٣	(٣٢٤,٧٠٥)	-	٨٦٦,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧	٨,٩٠٥,٦٧٧	١٩,٣٣٧,٤٢٥	٤٧,٣٣٣,٨٨٣
١,١٩٣,٢٧٦	-	١,١٩٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	١,١٩٣,٢٧٦
٥٨١,٥٣٧	(٥٠)	١,١٩٣,٢٧٦	٨٦٦,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧	٨,٩٠٥,٦٧٧	١٩,٣٣٧,٤٢٥	٥٨١,٥٣٧
٤,١٦٦,٧٦٠	(١٧١,٤٧٠)	-	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧	١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢	٤,١٦٦,٧٦٠
٥٠,٩٥٤	-	٥٠,٩٥٤	-	-	-	-	-	٥٠,٩٥٤
٤,٦٦٨,٧١٤	(١٧١,٤٧٠)	٥٠,٩٥٤	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧	١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢	٤,٦٦٨,٧١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مسبق)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٦- أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من أفراد الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وكذلك الأعمال التي يمارسون عليها سيطرة فعلية. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سياق العمل العادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناشئة من تلك المعاملات:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢	٢,٣١١	إيرادات فوائد
١٤,٦٩٥	١٩,١٨٤	مصاريف فوائد
٣,١٥٦	٢٠٢	إيرادات عمولة
٦,٠٠٨	١٣,٧٤٢	مكافأة وأتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى
		لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٨٨١	٢٣٢,٤٠٤	الأرصدة
٣,٢٧١	٧,٠٧١	قروض وسلف:
٥,٣٢٠	١,٠٩١	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
١٢٣,٤٧٢	٢٤٠,٥٦٦	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
		- أفراد الإدارة العليا
٢,٥٦٣,٨٧٩	٢,٩١٥,٥٢١	الودائع
٥,٧٥٧	٤,٥٩٠	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
١١,٧٧٧	١٦,٢٧٤	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٢,٥٨١,٤١٣	٢,٩٣٦,٣٨٥	- أفراد الإدارة العليا
٢٣٥,٣٦٨	١٧١,٣٥٤	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة
٤٣	٤٣	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٢٣٥,٤١١	١٧١,٣٩٧	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٣,٦٩٠	٩,٩٢٩	ذمم مدينة متعلقة بالتأمين
		مطلوب من حملة البوالص
١٦٨	٦,٠٦٢	ذمم دائنة متعلقة بالتأمين
		مطلوب إلى حملة البوالص

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٣ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادر رأس ماله وموجوداته المرجحة بالمخاطر بموجب بازل ٣ من يناير ٢٠١٨. وفيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	
		رأس المال من الشق ١
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	رأس مال عادي
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٤٤,٤٩١	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٩٢,١٣٧	أرباح مستبقة
٧٧٤,١٤٣	٤٣٧,٣١٣	ربح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	-	توزيعات أرباح
<u>٧,٢٤٧,١١٢</u>	<u>٦,٦٥٠,١٨٦</u>	قاعدة رأس المال من الشق ١
-	٤٥٨,٠١٥	قاعدة رأس المال من الشق ٢
<u>٧,٢٤٧,١١٢</u>	<u>٧,١٠٨,٢٠١</u>	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات مرجحة المخاطر
٣٢,٧٣٣,٦٠١	٣٦,٦٤١,١٨٤	المخاطر الائتمانية
١٨,٠٥٦	١٥٠,٢٠٠	مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	٢,٢٧٦,١٤٦	المخاطر التشغيلية
<u>٣٥,٠٢٧,٨٠٣</u>	<u>٣٩,٠٦٧,٥٣٠</u>	مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
<u>%٢٠,٦٩</u>	<u>%١٧,٠٢</u>	نسبة كفاية رأس المال على رأس مال الشق ١
-	%١,١٧	نسبة كفاية رأس المال على رأس مال الشق ٢
<u>%٢٠,٦٩</u>	<u>%١٨,١٩</u>	مجموع نسبة كفاية رأس المال

ووفقاً لتعليمات المصرف المركزي بشأن بازل ٣، تبلغ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال شاملة الإبقاء على هامش للحفاظ على رأس المال بنسبة ١٢,٣٧٥% لسنة ٢٠١٨ و ١٣,٠% لسنة ٢٠١٩.

٢٨- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. يستند تحديد تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في عملياتها بدون وجود نية أو مقتضى لتقليص حجم عملياتها جوهرياً أو التعهد بمعاملة وفق شروط مجحفة. تقارب القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
				قروض وسلف
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٣,٣٠٤,٦٧٦	٣٢,٤٤٢,٧٩٣	٣٣,٥٩٦,٦٧٥	
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٠٥٦,٣٦٥	٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٨٦,٧٧١	أوراق مالية إستثمارية
				نقد وأرصدة مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٣٢٣,٠٧٩	٤,٧٤٠,٣٥٠	٤,٣٢٣,١١١	
٣,٧٩٩,٢٣٩	٣,٧٢١,٢٩٥	٣,٧٨٦,٩٥١	٣,٦٨٣,٣٠٤	مطلوب من بنوك أخرى
٤٦,٣٤٨,٧٤٧	٤٨,٤٠٥,٤١٥	٤٦,٥٣٨,٨٤٣	٤٨,٤٨٩,٨٦١	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
				مطلوب لبنوك
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٥١٥,٥٥٢	٢,٧٧١,٣٨٧	٣,٨١٩,٤٦٦	
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٣,٨٠٠,٦٣١	٣٢,١٧٠,٨٤٤	٣٣,٧٥٧,٣٨١	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٩٧٥,٦٦١	٤,١٦٧,٧٧٢	٤,٦٧٧,٩٩٣	أوراق دين مصدرة وقروض أخرى
٣٩,١٠٩,٣٧٥	٤٢,٢٩١,٨٤٤	٣٩,١١٠,٠٠٣	٤٢,٢٥٤,٨٤٠	مجموع المطلوبات المالية

فيما يلي الحركة في مخصص للخسارة الائتمانية حسب الفئة:

١ يناير ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
كما هو معاد عرضه	صافي المصاريف	الحركة الأخرى	خلال الفترة	خلال الفترة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٦٩٣	٤,٩٧٧	-	٢٤,٦٧٠	مطلوب من بنوك أخرى
١,٩٠٧,٦٤٦	٧٤٢,٦١٦	(٧٦٨,٤١٢)	١,٨٨١,٨٥٠	قروض وسلف (إيضاح ٦ (د))
١٩,٩٦٠	٣,٧٩٧	-	٢٣,٧٥٧	أوراق مالية استثمارية
٥١,٩٤٥	(٤,٣١٦)	-	٤٧,٦٢٩	موجودات عقود التأمين ودمم مدينة
١,٢٢٦	(٩٠٦)	-	٣٢٠	قبولات العملاء
١,٦٤٣	٨٤٧	-	٢,٤٩٠	ضمانات مالية وخطابات ضمان
٢,٠٠٢,١١٣	٧٤٧,٠١٥	(٧٦٨,٤١٢)	١,٩٨٠,٧١٦	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩- التسلسل العادل 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 ملحوظة في أسواق 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 الملحوظة - المستوى الثاني

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الملحوظة - المستوى الثالث

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

تحدد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملحوظة عمومًا استنادًا إلى المعطيات الملحوظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استنادًا إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق الملحوظة عند توفرها. تأخذ المجموعة بالاعتبار بقدر الإمكان أسعار السوق ذات الصلة والملحوظة 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 الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
 ٢٩- التسلسل العادل للقيمة العادلة (تتمة)

المجموع	مدخلات غير ملحوظة		أسعار السوق المدرجة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) موجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)
	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٨٣,٢٨٤	-	-	٢,٢٨٣,٢٨٤	أوراق مالية استثمارية- دين
٢١٢,١٨٥	٢,٦١٢	-	٢٠٩,٥٧٣	أوراق مالية استثمارية- أسهم
٣٩,١٩٣	-	٣٩,١٩٣	-	عقود الصرف الأجنبي
٣٢,٩٢٢	-	٣٢,٩٢٢	-	أدوات مالية مشتقة (من خلال الربح أو الخسارة)
٦٢,٤٣٠	٣٧,٥٥٢	-	٢٤,٨٧٨	صناديق استثمار سوقية
١,٤٤٢	-	-	١,٤٤٢	استثمارات - أوراق دين (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)
٤,٣٢٧,٤٣٠	٤٠٨,١٨٩	-	٣,٩١٩,٢٤١	أوراق مالية استثمارية- دين
٦,٩٥٨,٨٨٦	٤٤٨,٣٥٣	٧٢,١١٥	٦,٤٣٨,٤١٨	
				مطلوبات بالقيمة العادلة
٣٢,٧٨١	-	٣٢,٧٨١	-	عقد الصرف الأجنبي
٥٩,١٥٨	-	٥٩,١٥٨	-	أدوات مالية مشتقة
٩١,٩٣٩	-	٩١,٩٣٩	-	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)
 ٢٩- التسلسل العادل للقيمة العادلة (تتمة)

أسعار السوق المدرجة	مدخلات ملحوظة	مدخلات غير ملحوظة	المجموع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
موجودات بالقيمة العادلة			
(من خلال الدخل الشامل الآخر)			
٥,١٨٥,٤٧٠	٢٧٦,٢٣٧	-	٥,٤٦١,٧٠٧
٦١,٠٦٨	١,٦٩٤	-	٦٢,٧٦٢
٢٠,٨٥٣	١٩,١٥٣	-	٤٠,٠٠٦
-	-	١٣,٠٦٥	١٣,٠٦٥
-	-	١٢,٤٧٥	١٢,٤٧٥
(من خلال الربح أو الخسارة)			
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤
٥,٢٧١,٦٦٥	٢٩٧,٠٨٤	-	٥,٥٦٨,٧٤٩
مطلوبات بالقيمة العادلة			
-	-	٣,٠٢٣	٣,٠٢٣
-	-	٢٠,٢١٣	٢٠,٢١٣
-	-	٢٣,٢٣٦	٢٣,٢٣٦

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، لذلك لم تتم أي تسوية بشأن المستوى الثالث.

٣٠- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، المبينة في الإيضاح رقم ٣، يتعين على الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات وهي ما لا تتوفر من مصادر أخرى. وتستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل التي تُعد ذات صلة بها، مع مراعاة أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم إجراء مراجعة مستمرة للتقديرات والافتراضات المُحددة، ويتم إثبات المراجعات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي أُجريت فيها، وذلك إن كانت تلك المراجعات لا تؤثر إلا على تلك الفترة، أو يتم إثباتها في فترة المراجعة وفتترات مستقبلية إن كان تأثير المراجعات يشمل كلا الفترتين المستقبلية والحالية.

وفيما يلي الأحكام الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣٠- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

■ تقييم نموذج الأعمال

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

■ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

■ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣٠- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(تتمة)

■ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

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

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

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

٣١- موسمية النتائج

لم يتم قيد أية إيرادات لها طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٣٢- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨.