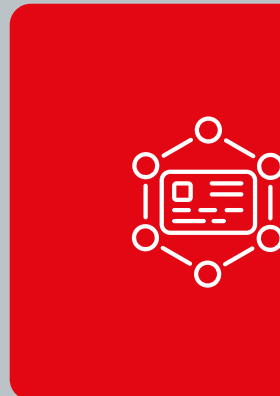


بناء بنك
للمستقبل
التقرير السنوي ٢٠١٩





**صاحب السمو الشيخ خليفة
بن زايد آل نهيان**
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



**سمو الشيخ محمد بن سعود
بن صقر القاسمي**
ولي عهد إمارة رأس الخيمة



**صاحب السمو الشيخ سعود
بن صقر القاسمي**
عضو المجلس الأعلى للإتحاد
حاكم إمارة رأس الخيمة

لمحة عن بنك رأس الخيمة الوطني

نتائج السنة المالية مليون درهم إماراتي	السنة المالية ٢٠١٩	السنة المالية ٢٠١٨	السنة المالية ٢٠١٧	السنة المالية ٢٠١٦
صافي إيرادات الفوائد	٢,٨٠٢	٢,٧٦٩	٢,٧٢٣	٢,٨٢٥
الإيرادات من غير الفوائد	١,١٧٧	١,٠٥٨	١,٠٨٧	١,٠١٤
إجمالي الإيرادات	٣,٩٧٩	٣,٨٢٧	٣,٨١٠	٣,٨٣٩
التفقات التشغيلية	(١,٥٧٠)	(١,٤٨٨)	(١,٤٤٦)	(١,٣٦٩)
الأرباح التشغيلية قبل احتساب مخصصات انخفاض القيمة	٢,٤٠٩	٢,٣٣٩	٢,٣٦٤	٢,٤٧١
مخصصات انخفاض القيمة	(١,٣١٣)	(١,٤٢١)	(١,٥٥٣)	(١,٨٠٨)
صافي الربح	١,٠٩٥	٩١٨	٨١١	٦٦٣

أبرز ملامح الميزانية العمومية (مليار درهم إماراتي)	السنة المالية ٢٠١٩	السنة المالية ٢٠١٨	السنة المالية ٢٠١٧	السنة المالية ٢٠١٦
إجمالي الموجودات	٥٧,١	٥٢,٧	٤٨,٥	٤٢,٥
إجمالي القروض والسلف	٣٦,٣	٣٤,٨	٣٣,٢	٢٩,٨
ودائع العملاء	٣٦,٨	٣٤,١	٣٢,١	٢٩,٤

التحول الرقمي النسبة المتوقعة %	السنة المالية ٢٠١٩	السنة المالية ٢٠١٨	السنة المالية ٢٠١٧
التعاملات الرقمية – النمو السنوي	٧٣,٠	٧٣,٤	٧٣,٨
العملاء النشطين رقمياً – النمو السنوي	٧١,٠	٧٢,١	٧١,٨
الزيارات الرقمية – النمو السنوي	٧٢,٥	٧٣,٥	٧٢,٢

لمحة عن أنشطة العام

أبرز العناوين والمبادرات

“راك فودي” (RAKfoodie) - وهو تطبيق مخصص للهواتف المحمولة يقدم خصومات وعروض في أكثر من ٢,٠٠٠ مطعم في دولة الإمارات

عقد شراكة لخمس سنوات مع “كوكا كولا أرينا” لتسهيل التعاملات المصرفية بصفة البنك شريكاً مؤسساً وبنك التجزئة الرسمي

تطبيق “سكيبلي” (Skiplly) للمدفوعات عبر الإنترنت، الذي يتيح دفع الرسوم المدرسية أو تكاليف الرحلات أو الألبسة الموحدة وغيرها من النفقات المدرسية عبر أي بطاقة مصرفية

عقد اتفاقية شراكة متعددة السنوات تمنح بنك رأس الخيمة الوطني صفة الشريك المصرفي الحصري لجدول فعاليات قطاع التجزئة لمؤسسة دبي للمهرجانات والتجزئة

توقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة “الاتحاد لاثنان الصادر” لمساعدة الشركات المتوسطة والصغيرة المحلية على دخول الأسواق العالمية

خطة Simplify Commerce لتبسيط التعاملات التجارية لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع ماستركارد

توقيع اتفاقية لإطلاق برنامج “الضمانات الائتمانية لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة” بمبلغ ١٠٠ مليون درهم مع مصرف الإمارات للتنمية

حساب “راك ستارتر” لرواد الأعمال والشركات الناشئة بدون حد أدنى للرصيد

بنك رأس الخيمة الوطني ونادي برشلونة يطلقان بطاقة مسبقة الدفع، مدعومة من ماستركارد

أبرز الجوائز لعام ٢٠١٩

أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨	ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من “إيلوس”	جائزة أفضل مبادرة في الشرق الأوسط لعملية الأتمتة من “اسيان بانكر”	أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨
جائزة أفضل مزود خدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات لعام ٢٠١٩	مقدمة من مجلة “إنترناشيونال بزنس ماجازين”	أفضل رقمنة للفروع من قبل جوائز إبتكار التكنولوجيا المالية من “اسيان بانكر”	أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨
أفضل مزود خدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات لعام ٢٠١٩	مقدمة من مجلة “إنترناشيونال بزنس ماجازين”	أفضل رقمنة للفروع من قبل جوائز إبتكار التكنولوجيا المالية من “اسيان بانكر”	أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨
أفضل مزود خدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات لعام ٢٠١٩	مقدمة من مجلة “إنترناشيونال بزنس ماجازين”	أفضل رقمنة للفروع من قبل جوائز إبتكار التكنولوجيا المالية من “اسيان بانكر”	أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨

نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني

يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني واحداً من أكثر المؤسسات المالية ديناميكية في القطاع المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وقد شهد البنك، الذي يعود تأسيسه إلى بداية تأسيس الدولة نفسها، نمواً مطرداً خلال السنوات الأخيرة ليصبح من المؤسسات الرائدة في تقديم الخدمات والمنتجات المالية للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء.

ويتخذ البنك من رأس الخيمة مقراً له، وهي إحدى الإمارات السبع في دولة الإمارات، وتقع في الجهة الشمالية منها. ويعدّ بنك رأس الخيمة الوطني شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وارتكز عمله منذ تأسيسه في عام ١٩٧٦ على تقديم الخدمات المصرفية إلى الشركات الكبيرة، ولكن منذ عام ٢٠٠١ شهد البنك سلسلة من التحولات المهمة، حيث تحوّل تركيزه من تقديم الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة فقط إلى توفير الخدمات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وعمل

البنك في عام ٢٠١٣ على توسيع حضوره في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ومجال الخدمات المصرفية التجارية، وعاود البنك على مدى الثلاث سنوات الأخيرة دخول قطاع الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة بما ينسجم مع خطته الاستراتيجية للترويج محفظة منتجاته ومواكبة احتياجات عملائه بصورة أفضل.

ويتميز بنك رأس الخيمة الوطني اليوم برصيد حافل بالجوائز مع مجموعة فريدة من وحدات الأعمال التي تقدم الخدمات المصرفية للأفراد، والأعمال، والشركات، ويلتزم البنك بتعزيز عملية التحول الرقمي عبر جميع خدماته بدءاً من عمليات الدفع اللاتلامسية إلى التحويلات المالية الفورية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والتأمين، وانتهاءً بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف المحمولة، والمنتجات المبتكرة للبطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر.

جدول المحتويات

التقرير الاستراتيجي	البيئة والمجتمع والحوكمة	البيانات المالية
كلمة رئيس مجلس الإدارة	الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
كلمة الرئيس التنفيذي	بنك جدير بالثقة (الحوكمة)	تقرير مدقق الحسابات المستقل
بناء بنك للمستقبل	تطوير قوتنا العاملة	بيان المركز المالي الموحد
الاستراتيجية	تجربة “شريكك لحياة أفضل”	بيان الربح أو الخسارة الموحد
مراجعة الأعمال	دعم المجتمع	بيان الدخل الشامل الموحد
	حماية الموارد الطبيعية	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
		بيان التدفقات النقدية الموحد
		إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاحات بيلار ٣ بموجب بازل ٣

إفصاحات بيلار ٣ بموجب بازل ٣ ١٤٠

أفضل تكنولوجيا وأفضل تكنولوجيا ذكية لمزامنة مركز العمليات الامنية

ضمن جوائز التميز في الأعمال الدولية لعام ٢٠١٨

أفضل خدمات مصرفية رقمية

ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من “إيلوس”

التقرير الاستراتيجي



كلمة رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الأعزاء،

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة لبنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تجاوزنا الآن منتصف خطتنا الاستراتيجية الثانية المحددة لثلاث سنوات، وما نحن اليوم نجني ثمار التغييرات التي أجريناها في جميع مجالات أعمالنا.

مواكبة وقائع السوق

يركز هذا التقرير على موضوع 'بناء بنك المستقبل'، والذي يشمل الأهداف التي ستحققها خطتنا الاستراتيجية. ونظراً للتحديات التي يشهدها الاقتصاد العالمي اليوم، من الضروري أن يرسخ بنك رأس الخيمة مكانته لمواكبة وقائع السوق الحالية، وأن يكون متيقظاً ليوصل تحقيق التطور استعداداً للمستقبل. وهذه هي تماماً التحديات - والفرص - التي ندرك أننا سنواجهها في المستقبل المنظور. وسنحني ثمار الجهود الدؤوبة التي بذلناها لتوسيع قاعدة أعمالنا وتنويع مصادر إيراداتنا. إذ ندرك أن التنويع هو مفتاح نجاحنا المستقبلي. وكجزء من هذه الرحلة، نحرص دوماً على تعزيز كفاءة خدماتنا، وزرع ثقافة الأداء المتميز في نفوس موظفينا، وضمان تجربة لا مثيل لها لعملائنا.

ولتحقيق طموحاتنا على المدى البعيد، نتطلع لتحقيق إنجازات تتخطى مسألة زيادة صافي الأرباح فحسب؛ حيث ندرك أهمية تحديد واستخدام التقنيات الحديثة لتعزيز كفاءة خدماتنا الرقمية. وفيما نركز بشكل أساسي على ترسيخ مكانتنا كمزود للمنتجات والخدمات - وكذلك شريك موثوق - لقطاعي التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ فإننا نؤسس حضوراً قوياً في قطاعات أخرى، ولا سيما قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية. وتظهر هذه القطاعات إمكانات مهمة، وساهمت بشكل كبير في أرباحنا المحققة لعام ٢٠١٩.

إعادة تموضعنا استعداداً للمستقبل

شكل إحداث التحول في هيكلية ميزانيتنا العمومية أولوية رئيسية بالنسبة لنا في السنوات الأخيرة. وتشير جودة أرباحنا وقوة موجوداتنا إلى مدى تركيزنا الكبير على المستقبل. وقبل خمس سنوات، نتجت معظم أرباحنا عن عدد محدود من منتجاتنا الرئيسية. أما اليوم، فيتزايد اعتماد دخلنا على الأرباح القائمة على الرسوم في جميع فئات العملاء بالتزامن مع استمرارنا في تعميق علاقاتنا مع كل عميل. كما تحسنت جودة قاعدة موجوداتنا بشكل كبير خلال هذه الفترة، مما جعل الإقراض أكثر أماناً بالنسبة لنا، وأكثر فاعلية من حيث التكلفة بالنسبة لعملائنا. ويكمن صافي ربح البنك في تخفيض حصة القروض المتعثرة، وما ينتج عن ذلك من انكماش في حجم المخصصات اللازمة.

ولحسن حظنا أن مقرنا الرئيسي يكمن في أحد اقتصادات العالم الأكثر انفتاحاً وتنافسية. ويوفر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعماً كبيراً ومتواصلاً للقطاع المصرفي الإماراتي من خلال طرح أنظمة جديدة باستمرار لتعزيز مرونة القطاع المصرفي. ويشمل ذلك قوانين شركات التكنولوجيا المالية في أواخر عام ٢٠١٩؛ والتي تضمن بمجملها استقرار القطاع دون الحد من

زاد إجمالي الربحية بنسبة

١٩.٤٪

جانبي الربحية أو الابتكار لدى البنوك التي هي جزء منه، وكذلك المعايير الجديدة الخاصة بكفاءة رأس المال في الإمارات العربية المتحدة والتي

حددها البنك المركزي لتسيير النظام المصرفي وتعزيز تطوره الفعال.

بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية

١٤.٩٪

عام حافل بالنمو القوي

يعكس أداءنا القوي خلال عام ٢٠١٩ التزامنا بترسيخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني ك'بنك للمستقبل'؛ وقد زاد إجمالي الربحية بنسبة ١٩.٤٪؛ وكما ذكرنا سابقاً، لقد حققنا نمواً قوياً في إيرادات الرسوم التي تحسنت بنسبة ١١.٢٪.

وارتفع إجمالي الموجودات إلى ٥٧,١ مليار درهم إماراتي مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما ارتفع إجمالي القروض والسلف إلى ٣٦,٣ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٧٤,١ عن عام ٢٠١٨. وارتفع العائد على متوسط الموجودات بنسبة ٢,٠٪، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية ١٤,٩٪. وهذا يدل على سير خطتنا الاستراتيجية في الاتجاه الصحيح، جنباً إلى جنب مع تحقيق انخفاض نسبته ٧,٦٪ في مخصصات إنخفاض القيمة على أساس سنوي.

خدمة المجتمع

تتمحور التزاماتنا الرئيسية تجاه المجتمع حول الإقراض المسؤول اجتماعياً، وأعمال النفع الخيري، ورد الجميل للمجتمع، والتوظيف الأخلاقي، وحماية الموارد الطبيعية. ونحن ندعم مجتمعنا بعدة طرق، منها توفير فرص العمل، والشراكة مع قطاع الأعمال، والارتقاء بصحة عملائنا. ويفخر بنك رأس الخيمة الوطني بخدمة مجتمعه

” نظراً للتحديات التي يشهدها الاقتصاد العالمي اليوم، من الضروري أن يرسخ بنك رأس الخيمة مكانته لمواكبة وقائع السوق الحالية، وأن يكون متيقظاً ليوصل تحقيق التطور استعداداً للمستقبل “



بأفضل ما لديه من إمكانات، وذلك من خلال البرامج الرائدة مثل مبادرة 'إدماج' التي تتيح للشباب من أصحاب الهمم إيجاد وتأمين فرص عمل مناسبة لهم. ويبادر موظفونا للمشاركة في مجموعة واسعة من الأنشطة خارج بيئة العمل، بدءاً من زراعة شتلات الأشجار عبر مبادرة 'أغرس غافة'، ووصولاً إلى أنشطة المشي والجري والسباحة والرياضات الترفيهية دعماً لقضايا خيرية. إن الجهود التي بذلناها في مجال الرقمنة قد أسفرت عن تقليل كمية الورق الذي نستهلكه، كما نواصل العمل على تخفيض بصمتنا الكربونية من خلال مجموعة من البرامج المتواصلة.

وفي الختام، يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أتقدم بأسمى آيات التقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم إمارة أبوظبي 'حفظه الله'، وصاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد حاكم إمارة رأس الخيمة 'عاه الله' على جهودهم الدؤوبة لتحقيق النمو والتطور في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أتوجه بجزيل الشكر إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للدعم المستمر الذي يقدمه لنا وللقطاع المصرفي عموماً. وأشكر كذلك مساهمينا الأعزاء، وعملائنا

الكرام، وفريق إدارتنا، والموظفين جميعاً على تفانيهم والتزامهم الدائم بتحقيق مصلحة البنك؛ فهم يزودوننا دوماً بالإلهام والتفاني والدعم اللازمين لتحقيق تطلعاتنا.

معالي محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

يركز التقرير السنوي لهذا العام على طموحنا في بناء بنك للمستقبل، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من هويتنا وأعمالنا. وفي خضم استعدادنا لعام ٢٠٢٠ - السنة الثالثة والأخيرة من خطتنا الاستراتيجية الحالية - نهدى تركيزاً كبيراً على المكانة التي نسعى لبلوغها نهاية العام، وكانت أولويتنا في عام ٢٠١٨ هي إرساء الخطط اللازمة لتحقيق التحول؛ بينما كان عام ٢٠١٩ مكرساً للعمل على تلك الخطط.

أداء جيد

نجح بنك رأس الخيمة الوطني خلال عام ٢٠١٩ في زيادة صافي أرباحه إلى ١,٠٩٥ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ١٩,٤٪ على أساس سنوي. وجاءت هذه الزيادة من جميع أقسام البنك، مع تحسن كبير في أرباح الخدمات المصرفية للشركات ومجموعة المؤسسات المالية، واللذين يسير كلاهما بقوة. وانخفضت خسائر الائتمان بمقدار ١٠٧,٩ مليون درهم إماراتي أي بنسبة ٧,٦٪. وزادت النفقات التشغيلية بمقدار ٨٢,١ مليون درهم، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى الاستثمار في مجموعة من المهارات الجديدة ودعم التوطين والاستثمار في التكنولوجيا الجديدة، وارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٢٨,٤٪ إلى ٥٧,١ مليار درهم إماراتي. كما ارتفع إجمالي القروض والسلف بنسبة ٤,١٪ على أساس

زيادة صافي أرباح البنك إلى

١.٠٩٥

درهم إماراتي

بزيادة قدرها

١٩.٤٪

على أساس سنوي

سنوي، وارتفعت ودائع العملاء بمقدار ٢,٧ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٧,٩٪ بالمقارنة مع عام ٢٠١٨.

من ناحية أخرى، ارتفع صافي إيرادات الفوائد للمجموعة بنسبة ١١,٢٪ ليصل إلى ٢,٨ مليار درهم إماراتي. وساهمت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ١,١٧٧ مليار درهم إماراتي في إجمالي الأرباح، مما يشير إلى أن التدفق المحتمل للإيرادات والمحدد في تقرير العام الماضي قد تحسن بشكل كبير. وفي الوقت نفسه، ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ٥,٥٪ على أساس سنوي، وأغلقت نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣٩,٥٪. واستقر إجمالي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقتضيات بازل ٣ في نهاية العام، عند نسبة ١٦,٨٪ مقارنة بنسبة ١٧,٢٪ في عام ٢٠١٨.

عملاء الغد

يبشر المستقبل بالمزيد من النجاحات بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني، ويجب على البنك إعادة النظر في الافتراضات السابقة لمعرفة إن كانت لا تزال تنطبق حالياً، علماً أنها غالباً لن تكون كذلك. ففي القطاع المصرفي عموماً، من السخاجة افتراض أن العملاء سيحافظون على ولائهم للبنك لمجرد خلو تجربتهم المصرفية من الأخطاء. فعملاء الخدمات المصرفية الشخصية المستقبليون سيطلبون عاجلاً أم آجلاً بقيمة مضافة، وهو ما يسعى البنك لتحقيقه من خلال التركيز على تعزيز الحلول الرقمية وتطوير مهارات موظفيه. ويبقى التمويل جزءاً محورياً من العلاقة التي تجمع بين مالكي الشركات الصغيرة والمتوسطة والبنوك التي يتعاملون معها، حيث يتوقع المالكون مجموعة أوسع من الخدمات لدعم عملياتهم التشغيلية. وبالتالي، سينخرط 'بنك المستقبل' تدريجياً في نواحي عديدة من حياة عملائه... بمعنى آخر، سنكون في خدمتهم متى وحثمنا أرادوا.

ويحتل بنك رأس الخيمة الوطني مكانة رائدة في السوق فيما يخص العديد من جوانب قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة المزدهر في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويعتبر هذا القطاع من القطاعات الرئيسية التي تدفع عجلة النمو الاقتصادي للبلاد. فهو يساهم بجزء مهم من الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات، كما هو الحال في الأسواق المتقدمة والنامية الأخرى. ونعمل حالياً على إحداث تحول في علاقتنا مع هذه الشركات لتقديم مجموعة واسعة من الخدمات الاحترافية من خلال إبرام الشراكات مع مزودي الخدمات المتخصصين. وعليه، نحن لا

ازدياد عدد المعاملات الرقمية
باتساق بنسبة

٣٠٪

على مدى الثلاث سنوات الأخيرة

نكتف بتوفير 'أكثر من مجرد خدمات مصرفية'؛ فثمة خدمات لا بد من توفيرها في المراحل الأولى من دورة حياة الشركات، مثل خدمات المحاسبة، والضرائب، والتجارة الإلكترونية، وإدارة العقارات، بالإضافة إلى توفير منصة تربط الشركات الصغيرة والمتوسطة مع القطاعات التي تكملها. ولذلك، فإنه من خلال مساعدة عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة على تحقيق النجاح والازدهار، نحن نشجعهم على البقاء معنا طوال مسيرتهم نحو تحقيق النمو.

كما يعتبر بناء العلاقات خارج هذا القطاع بغاية الأهمية من أجل تحقيق رؤيتنا المستقبلية. وتساهم شراكاتنا الأخيرة مع 'كوكا كولا أرينا' و'مؤسسة دبي للمهرجانات والتجربة' في توثيق علاقتنا مع عملاء قطاع التجربة. وبالمثل، يعمل تطبيقنا الجديد 'سكيبلي' (Skiply) على تعزيز علاقتنا مع أهالي طلاب المدارس الذين يتوجب عليهم دفع الفواتير المترتبة على خدمات التعليم، حيث يوفر نظاماً أبسط لسداد جميع

ارتفعت ودائع العملاء بمقدار

٢.٧

درهم إماراتي

نفقات التعليم من خلال منصة واحدة، شاملة ومتكاملة. ومن المزايا الإضافية لهذا التطبيق

”
كوننا بنك ذو سجل قوي وخلفية واسعة في مجال الابتكار وتماشياً مع خطته الاستراتيجية لعام ٢٠٢٠، عزز بنك رأس الخيمة الوطني قدراته من خلال تطبيق برنامج للإبتكار ينطبق على البنك بأسره“



وسوف يستمر بنك رأس الخيمة الوطني في توسيع رحلته الإبتكارية في عام ٢٠٢٠، بعد أن جنبنا ثمار الإبتكار وقد أثبتت فعاليتها، وقد ازداد نمو المعاملات الرقمية على أساس سنوي باتساق، متجاوزاً نسبة ٣٠٪ كما جاء ازدياد عدد العملاء النشيطين رقمياً على مدى السنوات الثلاث الأخيرة برهاناً على ذلك.

بيتر إنجلاند
الرئيس التنفيذي

٢٠٢٠، قام بنك رأس الخيمة الوطني بتعزيز قدراته من خلال تطبيق برنامج للإبتكار ينطبق على البنك بأسره. ويشمل البرنامج أصحاب المصلحة الرئيسيين من جميع أقسام البنك، ويتألف من أربعة مسارات عمل لها ميزانيات مخصصة ومزودة بموارد داخلية وخارجية على حد سواء، وذلك من أجل ضمان عمليات تنفيذ مرنة وسريعة طرح الخدمات في السوق. يتمثل الهدف المشترك لجميع مسارات العمل في تحسين تجربة العميل وتحسين الدخل والمبيعات ومتطلبات الموارد بالدرجة الأولى من خلال اعتماد نهج رقمي بحت.

أيضاً أن المستخدمين لا يحتاجون إلى فتح حساب لدى البنك، فهذا النهج المبتكر والتعاوني الهادف لدعم العملاء من خلال عمليات الشراء والبيع المتبادلة، سيلعب دوراً محورياً في ترسيخ مكانتنا للمستقبل.

ضرورة الإبتكار

وطوال عام ٢٠١٩، سعى بنك رأس الخيمة الوطني إلى توفير حلول مصرفية مبتكرة لعملائنا. كون البنك يملك سجل قوي وخلفية واسعة في مجال الإبتكار، وتماشياً مع خطته الاستراتيجية لعام

بناء بنك للمستقبل

احتياجات العملاء. مع ذلك وفي عصر الرقمنة المتزايدة، ما زلنا نؤمن أن العنصر الأساسي في أي مضمارة عمل مبني على الخدماتية يعتمد بشكل كبير على تجربة ورضا العميل. يواصل بنك رأس الخيمة الوطني سعيه المكثف واستثماره في فهم ما المطلوب بالتحديد من تجربة العملاء سواء كانت رقمية، أو هاتفية، أو بالتفاعل مع فريق البنك المؤلف من عدد كبير من مسؤولي المبيعات المتنقلين، أو بالتعامل مع أحد موظفي الفروع الودودين.

إن ما سيصنع الفرق على المدى البعيد هو الأسلوب الذي نخدم به عملائنا والذي سيساعدهم على تنمية وتوسيع ثروتهم وتحقيق جميع طموحاتهم على الصعيد الشخصي والعائلي وعلى صعيد المجتمع ككل. وسيبقى بنك رأس الخيمة الوطني ملتزماً تماماً بتحسين جميع نواحي أعمالنا لتقديم الدعم اللازم لعملائنا.

مع متابعة البنك عملية تحسين جودة الموجودات، وتحقيقه تقدماً ملحوظاً في عمليات الخدمات المصرفية للمؤسسات ومجموعة المؤسسات المالية؛ أصبحنا الآن مؤهلين جداً لتنفيذ أولويات التنويع التي توقعناها في المراحل النهائية من خطتنا الاستراتيجية السابقة. وقد بذلنا جهداً كبيراً لتدعيم أسس البنك خاصة في قطاعي الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة للأفراد. كما استفدنا أيضاً من الأنشطة الجديدة التي توفر لنا ميزة تنافسية أقوى، مثل الأنشطة التكنولوجية الهادفة للارتقاء بمستوى عروضنا وأنشطتنا الدولية متزايدة الربحية.

ويؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بأن الابتكار والتكنولوجيا هما العاملان الأساسيان لتحقيق النجاح المصرفي المستقبلي، حيث يساهمان في تعزيز راحة العملاء وتوفير التكلفة، وسيساعد هذان العاملان البنوك على إبتكار وتقديم الخدمات والمزايا المصممة خصيصاً لتلبية



الاستراتيجية

تركز خطة الثلاث سنوات الاستراتيجية الحالية التي وضعها بنك رأس الخيمة الوطني على تنويع ميزانيته العمومية ومصادر إيراداته. فقد عمدنا إلى الحد من تعرضنا إلى الموجودات مرتفعة العائدات وعالية المخاطر، واعتماد قاعدة موجودات أكثر استقراراً وتنوعاً. وفي حين ساهم ذلك في خفض صافي هامش الفائدة، إلا أننا نجحنا في تعويضه وتخطيه نتيجة انخفاض تقلبات المخاطر.

ويساهم هذا التركيز الجديد للاستراتيجية في توسيع نطاق خدماتنا المصرفية للأفراد والأعمال إلى قطاعات معينة لطالما كان حضورنا فيها محدوداً. لذلك، خلال النصف الأول من خطتنا الحالية، نجحنا في تحقيق

نمو كبير ومضطرد عبر قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والمؤسسات المالية. وينسجم انتاج هذا النموذج الإستراتيجي مع نقاط قوة البنك الحالية، والمجالات التي يحظى فيها البنك بمؤهلات قوية، والمشهد الاقتصادي والتنافسي المفترض.

تهدف الاستراتيجية الحالية إلى تعزيز توازن وضمان المحفظة من خلال اعتماد دفتر أكثر تنوعاً وأقل عائداً. وسيجري تعويض انخفاض صافي هامش الفائدة لاحقاً عبر الحد من تذبذب الأرباح من خلال محفظة الموجودات أقل عرضة للاضطرابات الاقتصادية، ورفع مستويات استقرار صلبة الإيرادات.

علاوة على ذلك، تقوم الاستراتيجية على تعزيز قدرات البنك على صعيد موظفي خدمة العملاء ومكاتب الدعم الخلفية لتقديم خدمات متميزة. وتستند علاقتنا بالعملاء - ومقدرتنا على استقطابهم - على مدى تنوع منتجاتنا وخدماتنا بالإضافة إلى جودة قنواتنا الرقمية الموضوعة في خدمتهم. ويتيح لنا التوظيف البارغ للتكنولوجيا تحسين عروضنا للعملاء من أصحاب الملاءات المالية العالية. كما يساعدنا في ترسيخ والمحافظة على مكانتنا الرائدة في السوق في مجال إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر اعتماد آلية متطورة في تحليل البيانات.

وشهد تمويل الشركات القائم على الإقراض الانتقائي إلى جانب إيرادات الرسوم من الخدمات المصرفية للشركات موجودات مجموعة المؤسسات المالية نمواً مضطرباً بنسبة ٣٥٪ على أساس سنوي. كما ساعدنا تعزيز فريق الخزينة على مزاوله البيع المتبادل مع العملاء الحاليين وتوليد مصادر إضافية للإيرادات من النشاط التجاري في أسواق جديدة.

الخطة الاستراتيجية لبنك رأس الخيمة الوطني بين عامي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

الغاية

دعم الخبراء الطموحين ومالكي الشركات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق أقصى إمكاناتهم

الركائز الاستراتيجية

لعب دور الاستشاري الشخصي للعملاء العاديين و العملاء ذوي الملاءة المالية

الشريك المفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة

تعزيز الخدمات المصرفية للشركات والإيرادات من غير الفوائد

دعم منتجات الخزينة

الأهداف

إرساء قاعدة عملاء ذوي الملاءة المالية العالية. وتعزيز محفظة العملاء العاديين. وزيادة المطلوبات من العملاء العاديين وذوي الملاءة المالية العالية

تكريس مكانة البنك الرائدة في السوق عبر إرساء التميز في تحليل البيانات وتوسيع حصة الشركات الصغيرة والمتوسطة

تعزيز إيرادات الرسوم، وحفز التنوع المستهدف، وإنشاء حسابات جارية وحسابات توفير واتخاذ دور الرافد للركائز الاستراتيجية الرئيسية

تحفيز البيع المتبادل للعملاء الحاليين، وزيادة النشاط التجاري لتوليد مزيد من موارد الإيرادات

توظيف الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية / وشركاء الأعمال لإطلاق حلول ابتكارية جديدة وغير مسبوقه في السوق

الركيزة المكانية

وتستند استراتيجية البنك إلى ٦ ركائز رئيسية:

تهدف باقة منتجاتنا

إلى خدمة مختلف شرائح العملاء: بدءاً من عملاء التجزئة ووصولاً إلى الشركات الكبيرة - ما من شأنه أن يجعلنا خيارهم الرئيسي في الخدمات المصرفية.

يملك موظفونا

كفاءات عالية ويتمتعون بالمهارات اللازمة لتوفير الخدمات المطلوبة. ويتعين عليهم أن يسترشدوا بثقافة قائمة على الأداء تساهم في تحسين إنتاجيتهم.

يدعم نهجنا في تحليل البيانات

نمو الإيرادات وتحسين التكلفة في مختلف أقسام البنك. كما ينبغي أن يدعم إجراء تقييم دقيق للمخاطر، وإدارة خسائر الائتمان، ووضع سياسة تسعير قائمة على قطاعات السوق الجزئية لتعزيز الإيرادات.

نسعى إلى بناء صوتنا

الذي يكون شخصيتنا ويساعدنا على استقطاب شرائح محددة وترسيخ قوة علامتنا التجارية.

توفر قنواتنا الرقمية

رحلة متميزة للعملاء. ويتعين على هذه القنوات تطوير شراكات مع مزودي الخدمة الذين يتبعون أفضل الممارسات لطرح حلول غير مسبوقه في السوق.

تدعم قدراتنا في إدارة المخاطر

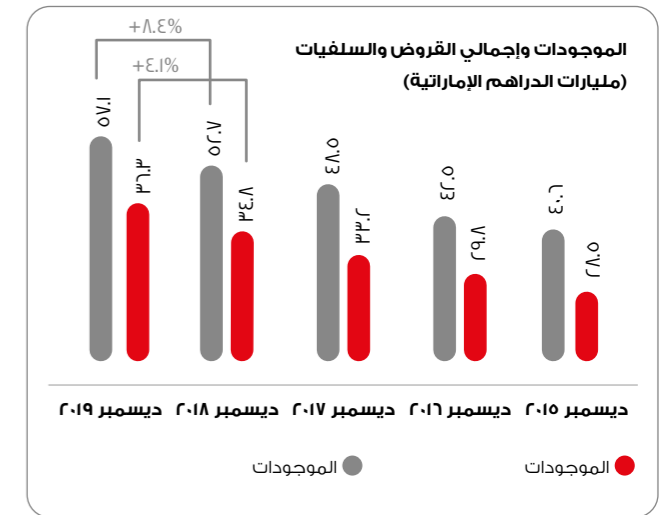
التمنية المستدامة، خصوصاً عبر القنوات الجديدة.

مراجعة الأعمال

يغطي هذا التقرير أداء بنك رأس الخيمة الوطني خلال عام ٢٠١٩ مع موجز عن نتائجنا، ولمحة عامة عن إنجازات وأهداف كل وحدة عمل أساسية لهذا العام.

أداء المجموعة

بالنسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ سجّل بنك رأس الخيمة الوطني صافي أرباح موحدة بقيمة ١,٩٥ مليار درهم إماراتي، وهذا يعادل زيادة بنسبة ١٩,٤٪ مقارنةً بعام ٢٠١٨. وبلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية ٤,٠ مليار درهم إماراتي بنسبة زيادة ٤,٠٪ مقارنةً بالعام الماضي. كما ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ٥,٥٪. واستقرت نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣٩,٥٪ مقارنةً مع ٣٨,٩٪ في عام ٢٠١٨.



انخفضت الأرباح التشغيلية الموحدة قبل احتساب مخصصات خسائر الائتمان بنسبة ٧٣,٠٪ لتصل إلى ٢,٤ مليار درهم إماراتي. كما ارتفع إجمالي القروض والسلف بواقع ١,٤ مليار درهم إماراتي، وكان النمو الأقوى للمجموعة في قسم الخدمات المصرفية للشركات. كما وصل إجمالي موجودات البنك إلى ٥٧,١ مليار درهم إماراتي مقارنةً مع ٥٢,٧ مليار درهم إماراتي في عام ٢٠١٨ بنسبة زيادة ٧,٤٪.

الخزينة

حافظ قسم الخزينة في بنك رأس الخيمة الوطني على زخمه في النمو خلال عام ٢٠١٩. مع جني منافع الاستثمار في تطوير الأعمال خلال السنوات الماضية. كما ارتفعت الإيرادات من نشاطات العملاء وتعاملات حساباتهم عبر صرف العملات الأجنبية والمشتقات والمنتجات الاستثمارية. وتحسنت كذلك عائدات المحفظة الاستثمارية للبنك بفضل استثمارات ناجحة قصيرة الأجل في أسواق محددة حققت أرباحاً عالية. وترتب على ذلك تحقيق زيادة في الأرباح التشغيلية للخزينة بنسبة ٧٤٠٪ على أساس سنوي. لترتفع من ٢٥٣ مليون درهم إماراتي في ٢٠١٨ إلى ٣٥٥ مليون درهم إماراتي في ٢٠١٩.

وحقق إجمالي العائدات من صرف العملات الأجنبية نمواً بنسبة ٧٦٦٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بالدرجة الأولى بتعاملات عملاء الخدمات المصرفية للأعمال استثماراتنا التملكية في عدد من الأسواق. وارتفعت أرباح البنك من صرف العملات الأجنبية خلال السنوات الثلاث الماضية إلى أكثر من الضعف.

وساعد انخفاض أسعار الفائدة خلال العام البنك على الحد من التكلفة الإجمالية للاقتراض، بالتزامن مع مواصلة تنويع مصادر التمويل طويل الأجل. وأنهى البنك بنجاح إصدار سندات اليورو ومتوسطة الأجل، كما سدد سندات سابقة استُجِّت خلال العام.

ونواصل جهودنا الرامية إلى تحسين قدرات قطاع الخزينة لدينا، عبر الاستثمار في نظام تشغيل متطور يساعد في توفير عمليات متكاملة؛ بدءاً من التسعير والاكتتاب، ووصولاً إلى التسويات وعمليات التقييم اللاحقة للتعاملات التجارية. ومن المتوقع إطلاق هذا النظام في نهاية النصف الثاني من عام ٢٠٢٠.

واستكمل البنك كذلك مبادرته لإنشاء أول خدمة مصرفية متكاملة لسبائك الذهب في المنطقة، والتي تقدم خدماتها عبر كامل سلسلة القيمة لمعدن الذهب. وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، تم إطلاق منتج لتمويل المخزون بتقنية تحديد الهوية بموجات الراديو (RFID)، لتوفير تسهيلات رأس المال العامل لتجار الذهب. كما أصبح بمقدور عملاء الخدمات المصرفية للأفراد الآن شراء قدر زهيد يبلغ ١ جرام من الذهب عبر الإنترنت بكل سهولة، واستبدال قدر قليل يبلغ ١٠ جرامات من الذهب عن طريق البنك.

مجموعة المؤسسات المالية

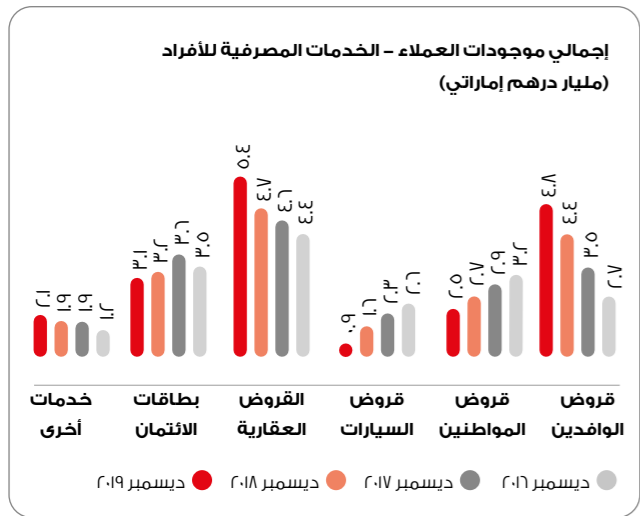
عقب إطلاقها كقسم مستقل في البنك عام ٢٠١٨، أنجزت مجموعة المؤسسات المالية تقدماً كبيراً خلال عام ٢٠١٩. ونفذ هذا القسم استراتيجيته المقررة القائمة على تنويع أعماله ومحفظته من خلال التوسع في مناطق جغرافية أخرى، وتطوير منتجات جديدة، وتنفيذ استراتيجية التجارة وتمويل السلع الجديدة، وتطوير أعمال المؤسسات المالية غير المصرفية، وبعتماد مهمة واضحة وقيادة قوية مدعومة بفريق متمرس واسع المعرفة من الخبراء، عزز القسم ميزانيته العمومية بنسبة ٧٦٪ على أساس سنوي مع تسجيل أعلى معدل نمو في منطقة أفريقيا. كما ارتفعت إيراداته التشغيلية بواقع ٧٣٠٪ مع نمو قوي في الإيرادات من غير الفوائد.

وخلال هذا العام، عمل القسم على ترسيخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني كشريك مصرفي قوي وموثوق في دولة الإمارات وبعض مناطق انتشاره الجغرافي الرئيسية الأخرى، مثل تركيا وسريلانكا، وبنغلادش، ومصر. علاوةً على ذلك، سجل هذا القسم نمواً قوياً في بعض الأسواق الأفريقية، بما في ذلك نيجيريا وكينيا وجنوب أفريقيا، بالإضافة إلى نمو بارز في الصين والهند لتصبح نقاط تركيز رئيسية خلال عام ٢٠١٩. وقد لعبت مجموعة المؤسسات المالية والدولية دور مدير الاختتاب وواحد من المنظمين الرئيسيين لعدة معاملات بارزة في أفريقيا. وأحرزت أعمال المؤسسات المالية غير المصرفية أيضاً نجاحاً هاماً خلال عام ٢٠١٩، مع نمو كبير في استقطاب العملاء والمطلوبات، إلى جانب تسجيل نتائج جيدة خصوصاً في الأسواق الإماراتية مع بعض أضخم شركات إعادة التأمين. وسيواصل هذا القسم تحقيق نمو مجز خلال عام ٢٠٢٠.

نوفراً، في حين لا تزال فروغنا تقدم مجموعة كاملة من الخدمات للعملاء الذين يفضلون الحصول على خدمات أكثر شخصية.

ارتفعت محفظة القروض المصرفية للأفراد بواقع ٢٣٢,٥ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع العام السابق، كما ازداد الدخل من غير الفوائد بواقع ٣٥,٦ مليون درهم إماراتي بالمقارنة مع عام ٢٠١٨. وتركزت جهودنا كذلك على تحقيق كفاءة أكبر من ناحية التكلفة.

وأعدنا التركيز خلال العام على تكوين فرق العمل المعنية بالتفاعل المباشر مع العملاء لإضفاء طابع شخصي وقيمة إضافية على معاملاتهم. وبادرنا في هذا الخصوص إلى تعيين موظفين أكفاء لتلبية احتياجات عملاء الخدمات المصرفية للأفراد، والأعمال، وراك إيت، والشركات – كما نخطط لزيادة القدرات التخصصية عبر شبكة فروغنا خلال العام المقبل. وسيتهم إعادة تكوين هذه الشبكة وفق نموذج عمل «المحور والفروع» (hub and spoke) لضمان سهولة أكبر في الوصول إلى خدمة العملاء وفرق المنتجات المعنية. ونعمل كذلك على تنشيط أعمال التمويل الإسلامي، وتحديدًا في رأس الخيمة.



حققت حملاتنا خلال عام ٢٠١٩ نجاحاً كبيراً في تعزيز مكانة العلامة التجارية لبنك رأس الخيمة الوطني بين عملاء الخدمات المصرفية للأفراد الحاليين والجدد. وتؤكد شراكتنا الحصرية المتعددة السنوات مع «كوكا كولا أرينا» ومؤسسة دبي للمهرجانات والتجزة، رغبة البنك وقدرته على خدمة شرائح جديدة من العملاء. علاوةً على ذلك، تم إطلاق تطبيق «سكيلبي» (Skippy) المبتكر لتمكين أولياء الأمور من دفع الرسوم المدرسية لأبنائهم دون الحاجة إلى فتح حساب مصرفي لدى بنك رأس الخيمة الوطني. وعلى نحو مماثل، أطلقنا تطبيق «راك فودي» (RAKfoodie) الذي يؤكّد سعينا إلى توفير الراحة والقيمة لشرائح معينة من العملاء.

وتمثل التجارة وتمويل السلع قسماً هاماً في بنك رأس الخيمة الوطني، ونعمل على تكريس مكانتنا كشريك تجاري رئيسي عبر التعامل إبرام إتفاقيات مع شركات ومنصات مختلفة لتعزيز وصول أعمالنا التجارية إلى الأسواق. ونجسنا خلال عام ٢٠١٩ في تقوية هذه الأعمال عبر المشاركة في بعض التعاملات الهامة مع أضخم تجار السلع في العالم. ويرسي ذلك أسساً متينة للنمو خلال عام ٢٠٢٠ في إطار استراتيجية البنك التجارية الأوسع نطاقاً.

ختاماً، وفي إطار توسعنا عالمياً، وافق مجلس الإدارة مؤخراً على تأسيس أول مكتب تمثيلي لنا في بنغلادش. ولا يزال هذا القرار منوطاً باستصدار الموافقات التنظيمية اللازمة، وسيشكل حال إطلاقه بداية رحلة جديدة في مسيرة البنك. ومن جهة ثانية، سنسعى خلال عام ٢٠٢٠ إلى تنويع دفتر الموجودات، والتركيز على أعمال الإيرادات من غير الفوائد، وAnteاج استراتيجيية تجارية جديدة في البنك.

الابتكار

يحتاج أي بنك يتطلع إلى النجاح مستقبلياً إلى الرغبة والقدرة على جعل الابتكار أولويته المطلقة. ويتولى فريق الابتكار في بنك رأس الخيمة الوطني تنفيذ الخطة الاستراتيجية ومدتها ٣ أعوام، عبر سلسلة من المشاريع التي تشمل جميع الأقسام، إضافةً إلى التعاون مع شركاء تقنيين خارجيين وفقاً لما تقتضيه الحاجة. وقد حقق فريق الابتكار خلال عام ٢٠١٩ نقلة نوعية في تطبيق مخطط البنك عبر معظم عناصر خطته الاستراتيجية.

وركز التقدم بشكل رئيسي على توحيد وتنفيذ الاستراتيجيات في جميع الأقسام، وتجلّى ذلك في مشاريع يتم إنجازها في مجالات معينة بما في ذلك الأتمتة، والإضمام الرقمي للعملاء الجدد إلى البنك، وتعزيز خدمات ذات القيمة المضافة عبر التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، وتمكين منظومة جديدة لمبيعات البطاقات الائتمانية وباقي المنتجات. وقد تم إطلاق جميع هذه المشاريع خلال العام، وستزيد أهميتها – مع تشغيلها خلال عام ٢٠٢٠ – في توفير مزيد من الإيرادات وتحديد مجالات تحسين التكلفة.

ويمثل الابتكار حافزاً لبنك رأس الخيمة الوطني في ضمان تغيير شامل في تكنولوجيا المعلومات والإدارة التشغيلية. وقد أدخل ذلك ضوابط جديدة إلى المؤسسة تجلت في ضمان دعم جميع أهدافها وخطتها بتسجيل البيانات لتتبع مستوى التقدم في إنجازها، وتحسين ضبط وإدارة التقارير الإدارية.

الخدمات المصرفية للأفراد

لا يزال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد مساهماً رئيسياً في أرباح بنك رأس الخيمة الوطني. وفي حين نشهد نمواً سريعاً للخدمات المصرفية عبر الجوال والخدمات المصرفية الرقمية، نواصل تقديم خدماتنا لأكثر من نصف مليون عميل عبر شبكتنا المكونة من ٣٦ فرعاً ٣٥٥ جهاز صرف آلي. وقد واصلت منصاتنا للخدمات المصرفية عبر الجوال والخدمات المصرفية الرقمية التأثير على الطريقة التي يدير بها العملاء الخدمات المصرفية التي

الخدمات المصرفية للأعمال

لا يزال بنك رأس الخيمة الوطني البنك الرائد في تزويد القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة مع حصة كبيرة في سوق منشآت الأعمال الجديدة لعملائنا من الشركات الصغيرة. وقد أعدنا خلال عام ٢٠١٩ هيكله قسم الخدمات المصرفية للأعمال لتحسين تنوع موجوداته وتصميم منتجاته لتلائم بشكل أكبر مع متطلبات العملاء المتغيرة. وأطلقنا كذلك عدداً من الخدمات الجديدة المصممة خصيصاً لمواكبة احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة ولا سيما الكيانات الأكبر منها. ومن أبرز تلك العروض تقديم باقة من خدمات إدارة النقد المخصصة لمعالجة أحد التحديات الملحة التي تواجهها الشركات أثناء نموها.

ولكيانات الأصغر من مجتمع الشركات الصغيرة والمتوسطة، أطلقنا حساب الأعمال «راك ستارتر» (RAKstarter) بدون حد أدنى للرصيد. بالرغم من قلة المتطلبات لفتح هذا الحساب فإنه يوفر مع ذلك مدير علاقات مخصص، وسعر فائدة تنافسي على الودائع، وإمكانية الوصول إلى منتجات تمويل الأعمال.

وأعلن البنك كذلك عن مبادرات عدة لتعزيز نهجه الشامل في دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة أثناء نموها. ومع اقتراب نهاية العام، أطلقنا منصة SMEsOUK التي تتيح للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة الوصول إلى مجموعة من الخدمات غير المصرفية مثل الترخيص، والتأمين، وصولاً إلى المحاسبة وتنظيف المكاتب. وتم دعم هذه المبادرة بمجموعة من الاتصالات والفعاليات بهدف تقديم المشورة والتوجيه للشركات الصغرى، وتعزيز قيمة علاقتها مع بنك رأس الخيمة الوطني.

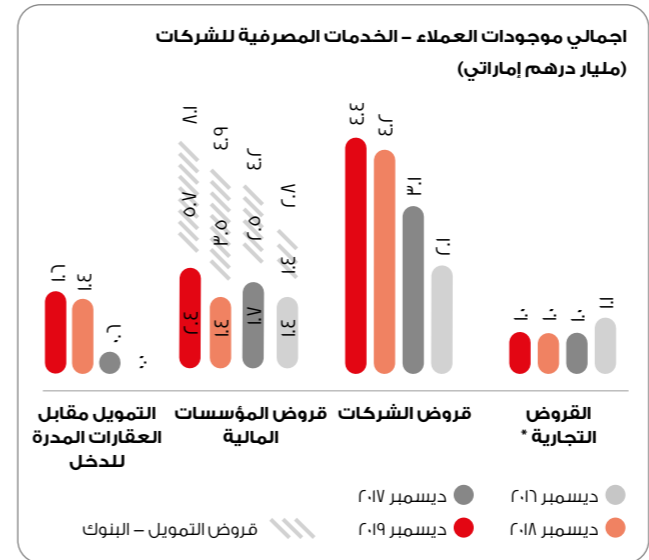
كما عقد البنك شراكات مع: «إم أي كابيتال»، الرائدة في مجال استشارات تمويل الشركات، و«أملاك المدينة للعقارات»، المتخصصة في مجال خدمات التأجير وإدارة العقارات، و«شركة كريغ جلف» (العضو في شبكة دان أند براد ستريت) الرائدة في مجال توفير خدمات معلومات الأعمال، وتطيل البيانات، وطول المخاطر والامتثال. وباتت خدمات هذه الشركات كافة متاحة الآن لجميع عملاء الخدمات المصرفية للأعمال في البنك.

واستجابةً لحاجة العملاء المتزايدة إلى خدمات التجارة الإلكترونية، عقدنا كذلك شراكة مع «ماستركارد» لتوفير خدمات الدفع عبر الإنترنت للشركات الصغيرة والمتوسطة باستخدام منصة Simplify Commerce؛ الأمر الذي يمكنهم من قبول المدفوعات الرقمية، وإنشاء متاجرهم الإلكترونية، وإدارة فواتيرهم، وتقليص الاحتيال – وذلك من خلال استخدام بوابة واحدة.

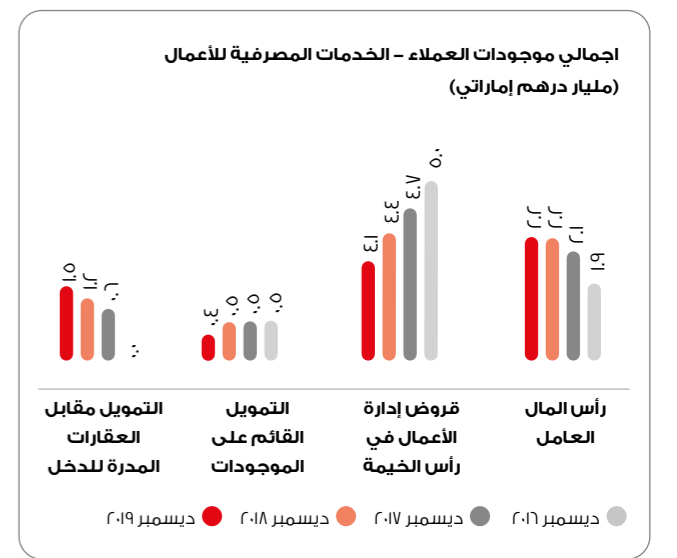
وانطلاقاً من الدور المتنامي الذي تلعبه الشركات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد التجاري لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإن قدرتنا على الشراكة معهم وخدمتهم بشكل عاملاً أساسياً في تحقيق رؤيتنا ببناء بنك المستقبل.

الخدمات المصرفية للشركات

باتت أعمال الخدمات المصرفية للشركات تمثل الآن حوالي ٨٨٪ من صافي أرباح بنك رأس الخيمة الوطني بعد أن كانت تساهم بنسبة متواضعة من خاتمة واحدة قبل ٤ سنوات فقط. ويوفر هذا القسم خدمات القروض، والتمويل التجاري، وحلول التعاملات المصرفية وإدارة النقد للشركات التي يزيد حجم إيراداتها عن ١٥٠ مليون درهم إماراتي. ولا تزال بعض الشكوك الاقتصادية المستمرة في السوق والتوترات الجيوسياسية الإقليمية تؤثر على قرارات المشاريع والطلب على التمويل، سواء في تنمية القطاع العقاري، أو الطيران، أو البنية التحتية، أو توسيع الأعمال. ومع ذلك، تجاوز أداء قسم الخدمات المصرفية للشركات كل التوقعات.. وتعززت هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى زيادة التركيز على توليد إيرادات الرسوم من العملاء الحاليين، ويعكس ذلك أيضاً الجودة العالية لموجودات للموجودات في محفظة قروضنا.



* تشمل القروض التجارية التمويل القائم على الموجودات وقروض بضمان الذهب وشراء المطلوبات.



ونخطط العام القادم للاستفادة من تزايد عدد الشركات متعددة الجنسيات الوافدة إلى الدولة، وذلك من خلال الإحالات الواردة عبر شبكتنا المتنامية من المصارف الشريكة في الخارج. ويوفر ذلك لنا أرضاً خصبة لتقديم مجموعة من الخدمات المخصصة عبر جميع قطاعات الأعمال. وفي ضوء الخدمات الجديدة التي طورها قسم الخدمات المصرفية للشركات والخزينة، نعتقد أننا في وضع أقوى بكثير الآن لعقد شراكات مع الهيئات الاتحادية والحكومية في رأس الخيمة والإمارات الأخرى.

ورغم أننا قد نواجه منافسة كبيرة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، لكننا نعتقد بأن بنك رأس الخيمة الوطني سيغدو شريكاً الأمثل للعملاء من الشركات الكبيرة، خاصة بسبب تعقيد وحجم التمويل الذي يحتاجونه، وضرورة وجود ثقة مطلقة بالموثوق الذين يتعاملون معه. ولذلك يصبح قسم الخدمات المصرفية للشركات جزءاً لا يتجزأ من رؤيتنا الشاملة للأعمال.

التأمين

يملك بنك رأس الخيمة الوطني منذ عام ٢٠١٥ حصة مسيطرة بنسبة ٧٩,٢٣٪ من أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. ومع تطبيق الضمان الصحي الإلزامي في دولة الإمارات، يواصل هذا القطاع الازدهار وإظهار إمكانات نمو كبيرة ولا سيما بين شريحة الوافدين والطبقة المتوسطة المتنامية في الدولة. وقد تمكن البنك من بناء علاقة شراكة وطيدة ومربحة مع شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في مجال إعداد وتسويق منتجات التأمين الصحي والتأمين العام، وهذه المنتجات لا تساهم في زيادة مصادر إيراداتنا فحسب، بل هي أيضاً ترتقي بالقيمة المقدمة للعملاء من الأفراد والأعمال والشركات الكبيرة. وبشكل ذلك مثلاً ملموساً على استراتيجية التوزيع التي ينتهجها البنك عموماً.

علاوةً على ذلك، واصل بنك رأس الخيمة الوطني تعزيز أعمال توزيع التأمين (المعروف باسم التأمين المصرفي) مع تسجيل ما يقارب ١٠,٠٠٠ عقد تأمين، وأقساط إجمالية قاربت قيمتها ٦٥٠ مليون درهم إماراتي. وقد أتاحت بعض المبادرات التي تم إطلاقها في عام ٢٠١٩ للعملاء شراء منتجات التأمين العامة عبر الإنترنت بطريقة آمنة ومريحة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

حقق قسم الخدمات المصرفية الإسلامية «راك الإسلامي» نمواً كبيراً في الأرباح لعام ٢٠١٩، وجاء ذلك مدفوعاً بمزيج من نمو الإيرادات والإدارة المثلى للتكاليف. وواصل القسم تنويع مجموعة خدماته بطرح عروض مبتكرة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، الأمر الذي ساهم بدوره في تعزيز قاعدة الموجودات.

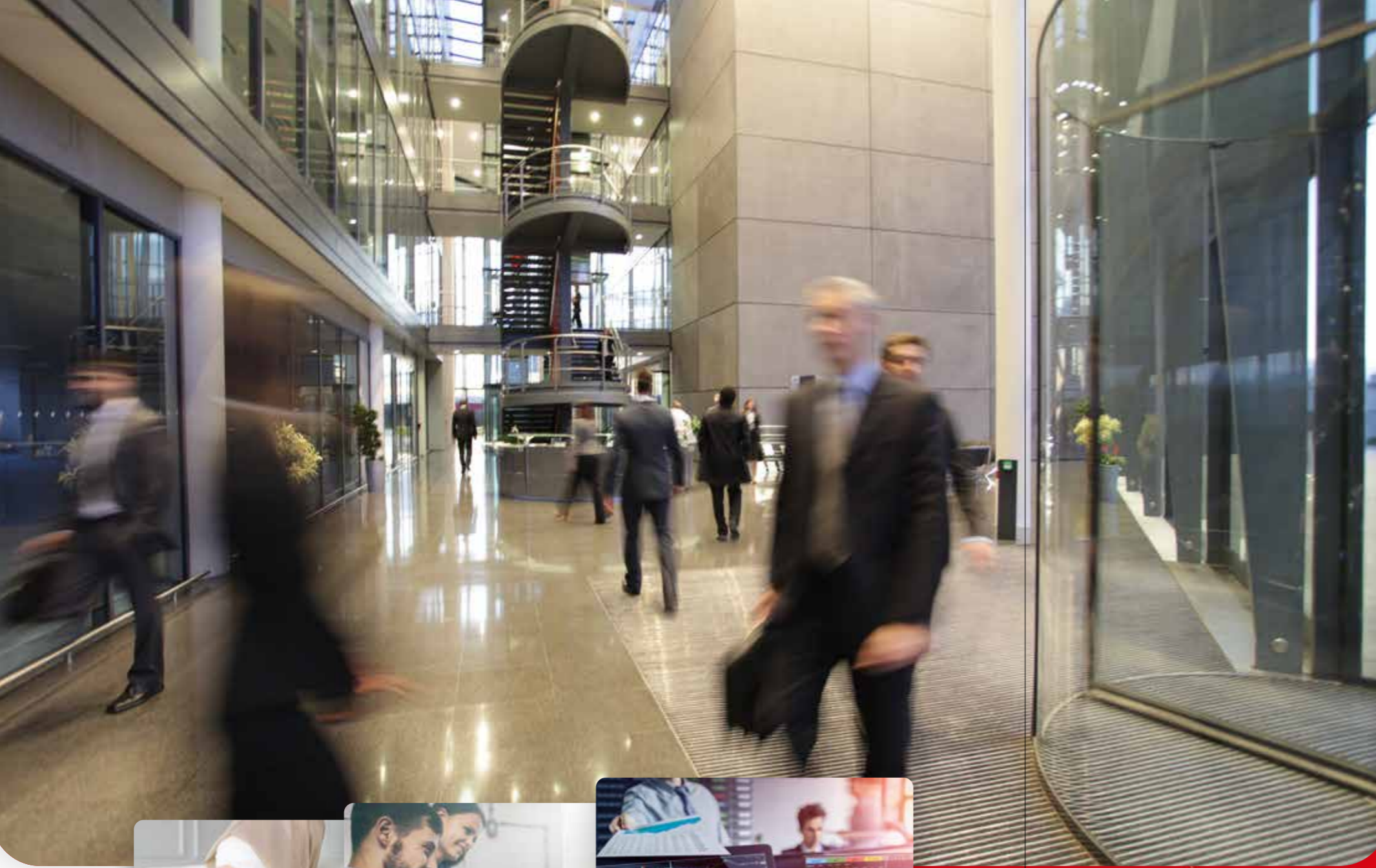
وانعكس هذا التركيز المتمحور على العملاء في الجهود التي بذلها قسم الخدمات المصرفية الإسلامية لرقمنة خدماته، وجعل رحلة العميل أكثر سلاسةً وسهولةً بشكل عام. وفي الوقت نفسه، عمل القسم جاهداً طيلة العام الماضي على تلبية احتياجات ومتطلبات العملاء الذين يبحثون عن حلول متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وعلى الرغم من التحديات التي جليتها ظروف السوق و تزايد الضغوط على الأسعار من قبل البنوك الكبرى، واصل القسم التركيز على المساهمة باتباع طرق استباقية لإدارة المخاطر وإدارة أي تحوّل في جودة الموجودات أو زيادة في القروض المتعثرة، حيث تم دمج هذه العوامل ضمن أهداف القسم الإسلامي في البنك خلال العام.

موجودات تواصلنا التركيز على خفض تكلفة الأموال وإيقاها ضمن النطاق المستهدف بالتوازي مع إطلاق استراتيجية لخفض ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير للعام المقبل. كما تعاون القسم مع فرق التابعة للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لتطوير عمليات تمويل موجوداتنا الموجودة القائمة على القطاع، والتي يتم تمويلها بشكل رئيسي من الودائع الكبيرة الأطول أجلاً.

ومن المستجدات الإضافية لعام ٢٠١٩ كان زيادة رقابة الهيئة العليا الشرعية – التي تم إنشاؤها في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهاية عام ٢٠١٨ – على تنظيم منتجات وهيكلية وخدمات المؤسسات المالية الإسلامية في الدولة. حيث طلبت الهيئة إعادة تنظيم جميع المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما يتوافق مع المعايير الدولية ضمن إطار زمني محدد. ومرة أخرى، تم تكريم «راك الإسلامي» باعتباره واحداً من أبرز رواد التمويل الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وفاز بجائزة «أفضل مصرف إسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة»، من «سي بي أي فاينانشال».

البيئة والمجتمع والحوكمة



الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني



شهد بنك رأس الخيمة الوطني على مدار السنوات الثلاث الماضية تغييرات كبيرة عززت موقعنا لاستقبال عام ٢٠٢٠ لدعم أصحاب المصلحة الكرام كمؤسسة، وبسبب تقريرنا السنوي الضوء على نجاح استراتيجيتنا للفترة ما بين ٢٠١٨-٢٠٢٠، حيث يظهر أرباحاً ونمواً واضحين للبنك، وواصلنا التركيز بالدرجة الأولى على العمليات الأساسية لقسامي الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال لدعم قاعدة عملائنا بمن فيهم الشركات الصغيرة والمتوسطة على اختلاف أحجامها، ويتواصل هذا التركيز في استراتيجية عام ٢٠٢٠، كما نعمل على تنويع مزيج الموجودات وتقليل عرضتنا للمخاطر، وتستند إستراتيجيتنا لعام ٢٠٢٠ على هدفنا في تبني ممارسات فعالة ومستدامة.

وحتى يتمكن بنك رأس الخيمة الوطني من الوفاء بالتزاماته تجاه أصحاب المصلحة الكرام، أطلق العديد من التغييرات لتحسين جميع عملياتنا، وتجلت هذه التغييرات في توظيف الأشخاص المناسبين لضمان كفاءة العمليات والمبادرات المتمحورة حول استقطاب المواهب. علاوة على ذلك، ساهم التحول الرقمي عبر العديد من مجالات العمل في زيادة كفاءة العمليات وخفض الاستهلاك السنوي للورق، وسيتم دعم مثل هذه التغييرات بإجراء تحسينات على العديد من جوانب الحوكمة وإدارة المخاطر بدافع من تركيزنا على بناء علاقات مميزة مع العملاء.

ونحن في بنك رأس الخيمة الوطني ندرك بأن الاستراتيجيات والالتزامات لا قيمة لها ما لم يتم إجراء تقييم هادف لعملياتنا، وقد شهدت الأسواق المالية خلال السنوات الأخيرة زيادة في تطبيق الاستدامة بسبب وجود أدلة قوية على أن المؤسسات التي تطبق ممارسات الاستدامة بدأت تحقق أداءً متفوقاً في السوق عبر القطاعات الكبيرة، ولذلك نعتقد أن تحقيق النمو والاستدامة على المدى الطويل في البنك يتطلب التركيز بشكل أكبر على المجالات الرئيسية في عملياتنا.

ولضمان التركيز على المواضيع الجوهرية للقطاع المصرفي وأصحاب المصلحة والأعمال، لجأنا إلى دراسة العديد من المبادئ التوجيهية المحلية والعالمية والمرتبطة بالقطاع، وتضمن هذه العملية إفصاح البنك عن البيانات الأساسية التي تهتم جمهوره، وذلك سيمكننا من تطوير إنجازات الاستدامة عاماً تلو الآخر.

على المستوى الإقليمي، بادرنا إلى مواصلة أعمالنا مع القيم الأساسية لرؤية الإمارات ٢٠٢١ والرؤية الاقتصادية ٢٠٣٠ لإمارة أبوظبي، ومؤشرات الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات في سوق أبوظبي للأوراق المالية، أما على الصعيد العالمي، فقمنا بمواصلة رؤيتنا وعملياتنا مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، واعتمدنا معايير «المبادرة العالمية لإعداد التقارير» في تطوير وعرض مواضيعنا الجوهرية وتقريرنا النهائي.

لكل قطاع آثار إيجابية وسلبية على المجتمع الذي يعمل فيه، ولهذا السبب نعمل على دمج معايير خاصة بالقطاع ضمن نهج الاستدامة لدينا، ويتمشى تركيزنا في هذا الخصوص مع معايير القطاع المالي الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية للاستدامة، كما درسنا مؤشرات الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات الخاصة بالاتحاد العالمي للبورصات، ومبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة، وأجرينا تحليلاً شاملاً لأصحاب المصلحة لضمان تناسب مواضيعنا الجوهرية النهائية مع جميع أنشطة البنك.

ومن شأن الأنشطة المرتبطة بهذه المواضيع الجوهرية أن تعزز مكانة بنك رأس الخيمة الوطني في ضوء التغييرات الكبيرة التي شهدتها خلال السنوات الأخيرة، ولا سيما تطبيق الأنشطة المخصصة لوحدات الأعمال المعنية بها مع الاستعانة بخبراء متمرسين للتخصص في - وتوسيع النشاطات نحو - مجالات جديدة، والمحافظة في الوقت نفسه على تداخل المهام لتعزيز المعرفة المؤسسية المشتركة والابتكار، ويركز البنك أيضاً على رقمنة عدد كبير من عملياته، وسيتم رفع هذه التغييرات بنهج يركز على الاستدامة بالدرجة الأولى لتعزيز عملياتنا الداخلية وزيادة القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة.

النمو الهادف

يركز بنك رأس الخيمة الوطني في مجال الاستدامة على تحقيق نمو مالي مستديم ومستقر، وجذب الاستثمارات عبر تنويع مصادر دخلنا باستمرار، والعمل على خفض التكاليف وزيادة الكفاءة التشغيلية، وبتنسيق بالتوازي مع ذلك ضمان احتياطات كافية من رأس المال لاحتواء الضائقة، ومواصلة العمليات التشغيلية، والوفاء بالالتزامات في حال وجود ظروف تشغيلية غير مواتية، وهذا يعني تقديم منتجات وخدمات وأدوات مبتكرة تحقق قيمة مضافة للبنك وعملياته، وتطوير سوق مالي أكثر تنوعاً يعالج التحديات المشتركة ويتيح بناء اقتصاد أكثر شمولية.

وسنحقق ذلك بالاستفادة من خبرات طواقمنا الرئيسية، والحفاظ على تدفق الأفكار عبر وحدات أعمالنا؛ وحفز التغيير الرقمي لدعم سرعة وكفاءة الخدمات التي نقدمها للعملاء.

ازدياد عدد المعاملات الرقمية
باتساق بنسبة

٣٠٪

على مدى الثلاث سنوات الأخيرة

بنك جدير بالثقة (الحوكمة)



تعتبر الحوكمة الركيزة الأساسية لاستدامة أعمال القطاع المالي، ويسعى بنك رأس الخيمة الوطني دوماً إلى ترسيخ مكانته كمصرف جدير بالثقة. ونحرص على تطبيق مبادئ الشفافية والمساءلة والنزاهة في أعمالنا من خلال تبني أعلى معايير حوكمة الشركات، والتميز في وضع التدابير الوقائية للقضاء على جميع أشكال الرشوة والفساد والجرائم المالية بما في ذلك غسيل الأموال والاحتيال وتمويل الإرهاب.

أعضاء مجلس الإدارة



معالي محمد عمران الشامسي، رئيس مجلس الإدارة

يمتلك معالي محمد عمران الشامسي خبرة طويلة تمتد لفترة ٣٥ عاماً مع شركة اتصالات حتى تقاعد من منصبه كرئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة لشركة اتصالات في عام ٢٠١٢. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة العقارية، ورئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، ورئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية.

عضوية اللجنة: الترشيحات والمكافآت

سمو الشيخة أمينة القاسمي، عضو مجلس الإدارة

تقوم الشيخة أمينة سعود القاسمي، بصفتها رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير والذي هو بمثابة الذراع الاستراتيجي للاستثمار بإمارة رأس الخيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بتحسين فرص الاستثمار بالإمارة. وترأس سموها أيضاً مجلس إدارة عدة شركات تابعة لمحافظة مكتب الاستثمار والتطوير. وقبل توليها منصب رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، كانت الشيخة أمينة عضواً في مجموعة الاستثمار الاستراتيجية لدى «جولدمان ساكس» في مدينة نيويورك، حيث ركزت سموها على تحديد فرص التوزيع التكتيكي للأصول في أسواق العملة والأسهم الناشئة. وقد حصلت الشيخة أمينة على درجة الماجستير من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال وشهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالشارقة.

عضوية اللجنة: الإستراتيجية، والتدقيق، والمخاطر

سمو الشيخ المهندس سالم القاسمي، عضو مجلس إدارة

سمو الشيخ المهندس سالم القاسمي هو عضواً في المجلس التنفيذي لحكومة رأس الخيمة. ويشغل منصب رئيس دائرة الطيران المدني لإمارة رأس الخيمة، وعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني، وهو أيضاً مؤسس ورئيس اتحاد الإمارات للمبارزة، وعضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية الوطنية ورئيس الاتحاد العربي للمبارزة، ورئيس مجلس إدارة وكالة رأس الخيمة الوطنية للسفرجات (رانتا).

عضوية اللجنة: الترشيحات والمكافآت، والتدقيق، والمخاطر



السيد أحمد عيسى النعيم، عضو مجلس إدارة

يتمتع السيد أحمد النعيم بخبرة طويلة تمتد لفترة ٣٩ عاماً مع حكومة رأس الخيمة. وقد شغل سابقاً منصب رئيس هيئة كهرباء ومياه رأس الخيمة، ومدير عام شركة رأس الخيمة الوطنية للبتروول وهيئة غاز رأس الخيمة، وعضو في المجلس البلدي وغرفة تجارة وصناعة وزراعة رأس الخيمة، كما تولى مناصب إضافية في العديد من الوزارات. يشغل السيد أحمد حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر وخليفة مول. بالإضافة إلى كونه نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وعضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة.

عضوية اللجنة: مجلس تداولات المطلعين



السيد سالم علي الشرهان، عضو مجلس إدارة

عمل السيد سالم علي الشرهان في شركة اتصالات لمدة ٢٣ عاماً حتى مايو عام ٢٠١١ متولياً منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة، حيث قام بتمثيل الشركة في العديد من شركات الاتصالات العالمية. ويشغل السيد سالم حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وعضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي، وعضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، وعضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. يحمل السيد سالم درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة الإمارات بدولة الإمارات العربية المتحدة.

عضوية اللجنة: الائتمان، والإستراتيجية، والتدقيق



السيد راجان كيتاربال، عضو مجلس إدارة

السيد راجان كيتاربال صاحب خبرة مصرفية لفترة ٣٦ عاماً في المصارف الهندية والإماراتية في مجال الخدمات المصرفية التجارية والشركات، وتمويل المشاريع، وسوق أدوات الدين، وإدارة المخاطر. وقد شغل منصب نائب المدير العام ورئيس سوق أدوات الدين العالمي. وشغل مؤخراً منصب المدير العام لإدارة المخاطر في بنك الإمارات دبي الوطني، ولاحقاً تم تعيينه الرئيس التنفيذي بالإدارة لبنك الإمارات دبي الوطني – مصر.

عضوية اللجنة: الائتمان، والإستراتيجية، ومجلس تداولات المطلعين



السيد كانتيك داسقوبتا، عضو مجلس إدارة

يملك السيد كانتيك داسقوبتا خبرة مصرفية واسعة فهو محترف مؤهل في جميع جوانب إدارة المخاطر بما في ذلك الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. قبل إنضمامه إلى بنك رأس الخيمة الوطني كعضو مجلس إدارة، عمل السيد داسقوبتا لحوالي عامين ونصف العام كمستشار وخبير إستشاري في المخاطر في بنك أبوظبي الإسلامي للإشراف على الشؤون الإستراتيجية للبنك، حيث كان رئيساً للجنة سياسة الحوكمة والمخاطر. قدم السيد داسقوبتا إلى دولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٠٠٧ بعد تعيينه مديراً تنفيذياً للمخاطر لدى بنك المشرك. وقبل ذلك، أمضى مسيرة مهنية طويلة وناجحة مع سيتي بنك في مناطق جغرافية متعددة، وشغل مناصب وظيفية عليا في إدارة المخاطر.

عضوية اللجنة: لجان المخاطر، والائتمان

الإدارة التنفيذية



من اليمين إلى اليسار:

ديباك ماجيثيا
الرئيس الماليزينة سماقية
سكرتير الشركةفريدريك دي ميلكر
مدير عام الخدمات المصرفية للأفرادجيف ستيسيك
المدير التنفيذي للعملياتصالح علي صالح
مدير إدارة الأعمال في رأس الخيمةلينا يحيى
مدير مساعد - تميز الخدماتجان بيار لورو
مدير عام المؤسسات المالية والدولية
للمجموعةراهول أوبروي
مدير عام الخدمات المصرفية للشركاتفينكات راغان
المدير التنفيذي للإمتثال

من اليمين إلى اليسار:

فيكاس سوري
مدير عام الخزينةغالية بوشناق
مستشار عامماهاديفان راداكاثان
المدير التنفيذي للائتمانديراج كونوار
مدير عام الخدمات المصرفية للأعمالبيتر إنجلاند
الرئيس التنفيذينيكولا تومسون
المديرة التنفيذية للتدقيق الداخليكيه. إس. راماكريشنان
المدير التنفيذي لإدارة المخاطرأحمد يوسف
المدير التنفيذي للموارد البشريةعبد الكريم جمعة
مدير إدارة الخدمات المصرفية
الإسلامية

اللجان

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة إجراء مراجعة دورية لأداء البنك، ويوجد ٦ لجان منبثقة عنه. بالإضافة إلى ذلك، يشكّل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ٨٦٪ من مقاعد مجلس الإدارة.

اللجنة	الدور	فترة انعقاد الاجتماعات	عقد الاجتماعات	الأعضاء
لجنة الائتمان	الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للتحكم بمخاطر الائتمان الناتجة عن أعمال البنك عبر مختلف وحدات الأعمال، ومراجعة سياسات الائتمان وبرامج المنتجات التي تحكم محافظ الائتمان، وتوافق اللجنة أيضاً على التسهيلات الائتمانية وفقاً للأمور المنصوص عليها من قبل سلطة الائتمان. كما تراجع وتعتمد اللجنة منهجية تصنيف الائتمان للبنك.	أسبوعياً	٣١ اجتماعاً	سالم علي الشهران (رئيس اللجنة) راجان كيتاربال
لجنة الإستراتيجية	استعراض التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لتحقيق المواءمة بين إستراتيجية البنك وموقعه وفقاً لذلك، ومراجعة الخطة الإستراتيجية للبنك لمدة ٣ سنوات. كما تراجع اللجنة وتعتمد مقترحات الإستراتيجية المتعلقة بالتوسع في الأعمال من حيث النمو العضوي و/ أو عمليات الإستحواذ، والتوزيع، وإطلاق خطوط أعمال جديدة.	فصلياً	٥ اجتماعات	سالم علي الشهران راجان كيتاربال
لجنة الترشيحات والمكافآت	استعراض هيكلية وحجم وتكوين وأداء مجلس إدارة البنك، وتطوير وتحديد إطار للمكافآت في البنك بما يشمل أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والإدارة التنفيذية، والموظفين، كما تقوم اللجنة بمراجعة وإعتماد سياسة البنك فيما يتعلق بتصنيف الموظفين وهيكل المكافآت.	نصف سنوية	٣ اجتماعات	سمو الشيخ المهندس سالم بن سلطان القاسمي
لجنة التدقيق	إدارة ومراقبة ومراجعة البيانات المالية، والسياسات والإجراءات المحاسبية، وأداء وحدة التدقيق الداخلي، والعلاقة مع المدققين الخارجيين للبنك والشركات التابعة له. كما تقوم اللجنة بإستلام وإستعراض تقارير التفتيش التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية الأخرى.	فصلياً	٨ اجتماعات	سمو الشيخة أمينة القاسمي
				سالم علي الشهران

اللجنة	الدور	فترة انعقاد الاجتماعات	عقد الاجتماعات	الأعضاء
لجنة المخاطر	الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر وتحديد فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة ومحفظه الائتمان، والمخاطر التشغيلية، والامتثال، والرقابة الداخلية، وتكنولوجيا وأمن المعلومات، والمخاطر القانونية بما في ذلك السياسات والممارسات الهامة المتبعة في إدارة هذه المخاطر للبنك والشركات التابعة له.	فصلياً	٥ اجتماعات	سمو الشيخة أمينة القاسمي
لجنة تداول المطلاعين في مجلس الإدارة	مساعدة أعضاء مجلس الإدارة على مراقبة وإتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على سرية معلومات وبيانات البنك، بالإضافة إلى الإشراف على سجل المطلعين، وتقديم تصريحات وتقارير إلى السوق.	سنوياً	اجتماع واحد	أحمد عيسى النعيم (رئيس اللجنة) راجان كيتاربال

لجان الإدارة التنفيذية

يدير البنك خمس لجان إدارة تنفيذية بحضور الرئيس التنفيذي إلى جانب رؤساء الأقسام والإدارات ذات الصلة. وتنعقد اجتماعات لجان الإدارة التنفيذية شهرياً باستثناء لجنة إدارة استمرارية الأعمال التي تنعقد فصلياً.

اسم اللجنة	الدور	تتبع إلى
اللجنة الإدارية للمجموعة	تساعد هذه اللجنة الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة الآخرين على تنفيذ مسؤولياتهم فيما يتعلق بمبادرات البنك الاستراتيجية، وأداء البنك، وتحليل السوق.	لجنة الاستراتيجية
لجنة الموجودات والمطلوبات	تتولى هذه اللجنة تقييم واقتراح وإقرار ومراجعة الجوانب المالية الرئيسية المتعلقة بالسيولة، والاستثمارات، ومعدلات الفائدة، وحساسية صرف العملات الأجنبية.	لجنة الائتمان
لجنة إدارة المخاطر	تتولى هذه اللجنة دعم تنفيذ عملية فعالة لإدارة المخاطر وفقاً لمتطلبات "بازل"	لجنة المخاطر
لجنة حوكمة المشاريع	لجنة تنفيذية تشرف على إدارة مهام قسم تكنولوجيا المعلومات في بنك رأس الخيمة الوطني	لجنة المخاطر
لجنة إدارة الائتمان	تتولى هذه اللجنة بشكل رئيسي إدارة مخاطر الائتمان في البنك (الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للأعمال، الخدمات المصرفية للشركات بما في ذلك التمويل التجاري ومحافظ الموجودات المتعلقة بالخرينة) من خلال مراجعة وإقرار سياسات الائتمان، وسياسة الاستئثار، وبرامج المنتجات، كما تعتمد وتقدم توصياتها بخصوص التسهيلات الائتمانية الفردية والجماعية ضمن نطاق السلطات المفوضة.	لجنة الائتمان

ويتولى قسم الخزينة في البنك إدارة السيولة الإسلامية وتمويل الموجودات والمطلوبات عبر قسم الخدمات المصرفية الإسلامية.

ويعتبر «راك الإسلامي» عضواً في لجنة الصيرفة الإسلامية التابعة لاتحاد مصارف الإمارات، والتي شكلها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمثيل جميع المنافذ والمصارف الإسلامية في البلاد.

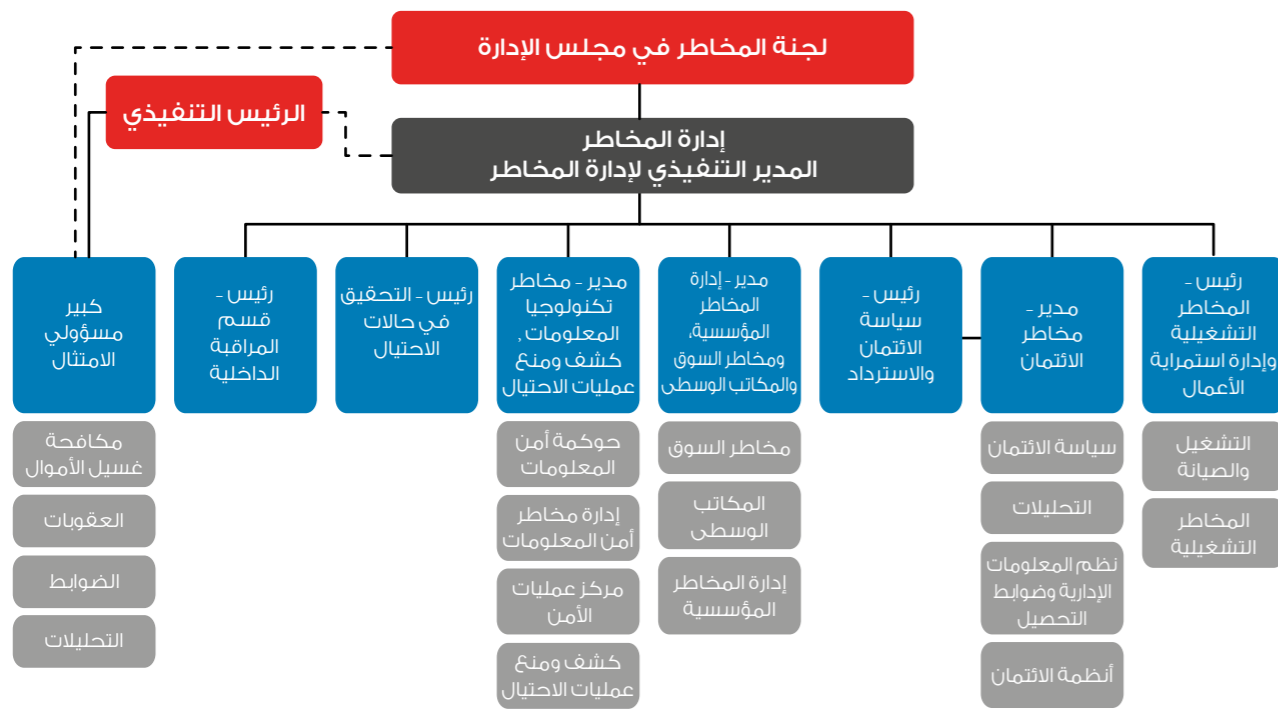
إدارة المخاطر

يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن وجود قسم فعال لإدارة المخاطر يشكل جانباً محورياً لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بأسلوب مستدام، وقد تبنى البنك ممارسة عالمية من ثلاثة خطوط دفاعية لتنظيم عمليات وحدة الهيكلية التنظيمية وإدارة المخاطر. ويستخدم البنك إطار عمل متسق لإدارة المخاطر عبر جميع مستويات العمل وأنواع المخاطر.

وتحدد سياسات إدارة المخاطر في البنك جوانب الحوكمة والهيكلية والمسؤوليات والعمليات في رصد وإدارة وتخفيف المخاطر المسموح بها في أنشطتنا، وتعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن أقسام المخاطر في الوحدات الأخرى تماشياً مع تعليمات المصرف المركزي وانسجاماً مع متطلبات نموذجنا القائم على ثلاثة خطوط دفاعية.

١. إطار عمل إدارة المخاطر

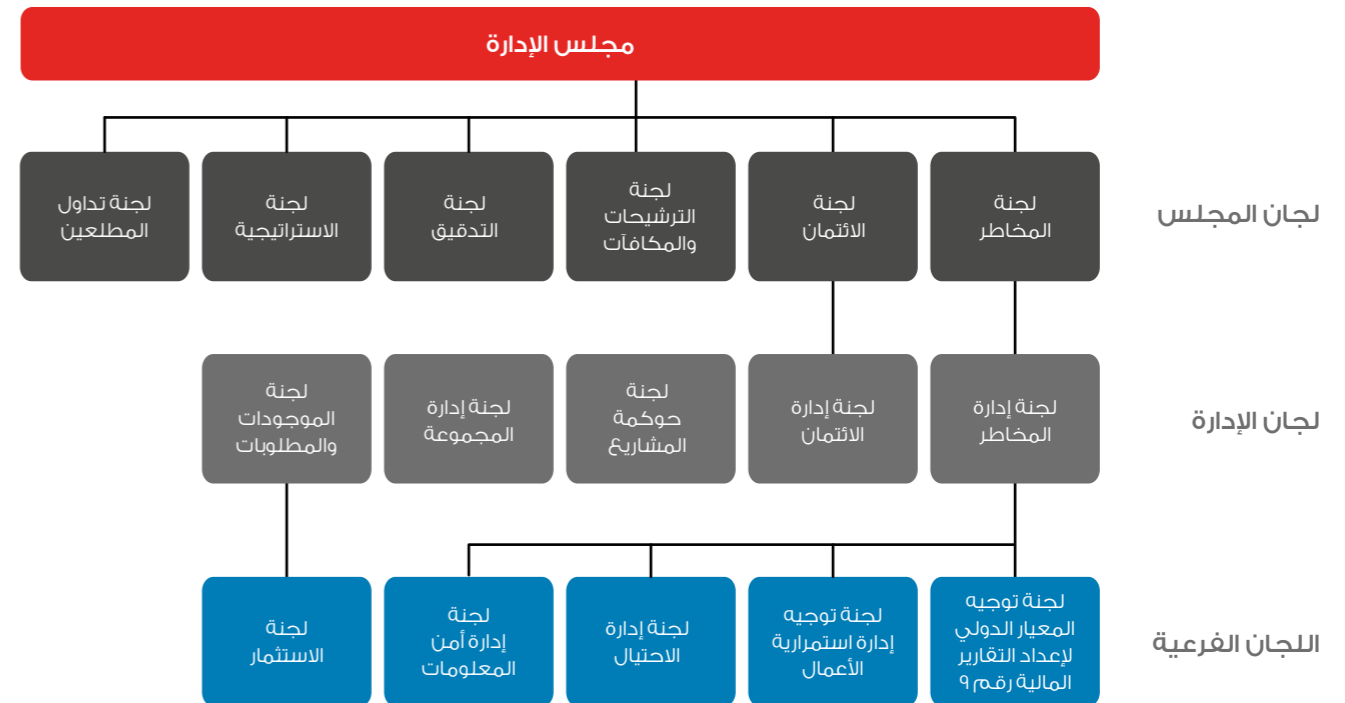
تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المصادقة على استراتيجية إدارة المخاطر العامة في البنك وحدود الإقدام على المخاطرة، وتوفير التوجيهات الضرورية فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي يتخذها البنك، وتتولى لجان الإدارة التنفيذية (لجنة إدارة المخاطر وإدارة الائتمان) مسؤولية التقييم والإشراف والإدارة المستمرة لبيئة المخاطر وضمان كفاءة تدابير إدارة المخاطر. وتنضوي أقسام المخاطر المختلفة جميعها تحت جناح وحدة مستقلة للمخاطر يرأسها المدير التنفيذي لإدارة المخاطر، والذي يرفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.



والإكتتاب. وتتم مراقبة محفظة الائتمان للأفراد مركزياً عبر مختلف المنتجات وشرائح العملاء، أما فيما يتعلق بمخاطر الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد قطاعات السوق المستهدفة وتنظيم الموافقة على عمليات الائتمان، والرقابة الصارمة للمدفوعات، والعمليات الإصلحية.

مخاطر السوق

تعمل المكاتب الوسطى لقسمي مخاطر السوق والخزينة بشكل مستقل عن المكاتب الأمامية للخزينة، وذلك لضبط وإدارة المخاطر بفعالية تحت إشراف المدير التنفيذي لإدارة المخاطر. ويتضمن إطار حوكمة مخاطر السوق تبنّي سياسة داخلية لمخاطر السوق حسب معايير محددة يوافق عليها



ومستندات وقواعد السلوك الخاصة ببنافذة «راك الإسلامي»، وتضمن أمثالها للقرارات والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية.

وتتولى «هيئة الفتوى والرقابة الشرعية» إصدار الفتاوى (الأحكام الشرعية) حول جميع المنتجات والخدمات بغرض إقرار امتثالها لأحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل هذه الفتاوى الموافقة على هيكلية المنتج، والعقود الإسلامية الأساسية، والوثائق القانونية، وسير العمليات التشغيلية، وجميع النشرات ذات الصلة بالمنتجات. ويتم نشر فتاوى المنتجات على الموقع الإلكتروني للبنك مع عرضها أيضاً في كافة فروعها.

يعمل قسم الخدمات المصرفية الإسلامية بما ينسجم مع معايير وتوجيهات «مجلس الخدمات المالية الإسلامية»، و«هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية». كما يتعاون القسم مع «دار الشريعة للاستشارات القانونية والمالية» بهدف الحصول على الدعم اليومي والمساعدة بخصوص القضايا ذات الصلة بأحكام الشريعة الإسلامية بين بنك رأس الخيمة الوطني و«هيئة الفتوى والرقابة الشرعية». وتجرى «دار الشريعة للاستشارات القانونية والمالية» عمليات تدقيق منتظمة لضمان الامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وبهدف ضمان أعلى درجات الشفافية والتميز الواضح بين الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، يعتمد البنك مجموعة منفصلة من الشروط والأحكام للمنتجات، والوثائق القانونية، واستمارات الطلب، ودليل الخدمات والأسعار. ويتم عرض لوحة تعرفه منفصلة في فروع البنك، كما يتم إدراج الخصائص الإسلامية في جميع ووثائق التعاملات.

الشراء المسؤول

نؤمن بأن أخلاقيات العمل لا تقف عند حدود عملياتنا التشغيلية فحسب، بل تمتد لتشمل موردينا أيضاً. وانطلاقاً من التأثير المباشر لذلك على منظومة الأعمال وبالتالي الأعمال الصغيرة والمتوسطة، لذا فإن جهودنا لتعزيز مكانتنا كواحد من المصارف الرائدة في مجال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة تشمل كذلك اختيار البائعين والمُوردين المحتملين، حيث تمثل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حوالي 7٦٨ من إجمالي عدد موردينا. ولأن عمليات التوريد غير المسؤولة تنطوي على مخاطر غير ضرورية على العمليات، لذا نضارب تلك المخاطر من خلال تبني قواعد إرشادية وعملية توريد صارمة.

حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية

تقدم الخدمات المصرفية الإسلامية «راك الإسلامي» (النافذة الإسلامية لبنك رأس الخيمة الوطني) حلولاً مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات. ويضع القسم لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي و«هيئة العليا الشرعية». كما تجرى جميع أنشطة القسم تحت إشراف «هيئة الفتوى والرقابة الشرعية»، الداخلية المستقلة. وقد اتخذ البنك جملة من التدابير بهدف تعزيز حوكمة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية بشكل مستمر، وضمان الامتثال الكامل لأحكام الشريعة الإسلامية.

ويتم توفير جميع منتجات الموجودات والمطلوبات الإسلامية عبر منصة قسم الخدمات المصرفية الإسلامية. وتتم مراجعة إطار حوكمة الشريعة الإسلامية تحت إشراف ٣ أعضاء من «هيئة الفتوى والرقابة الشرعية»، التي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري لتوجيه أعمال القسم. وتُعنى هذه الهيئة بمهام الإشراف الشرعي على أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات وعقود

مجلس الإدارة لتتبع حدود مخاطر السوق بشكل نشط، بما يتماشى مع اللوائح التنظيمية القائمة والسياسات الداخلية. ويتم تقييم هذه المخاطر في حدود سياسات البنك الإستثمارية والتجارية وعلى قابلية البنك لها. تتكفل سياسة مخاطر السوق بإبلاغ الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بشكل منتظم في جميع حالات تعدي الحدود المعتمدة للمخاطر، ومناطق تركزها والمخاطر الأخرى ذات الصلة.

المخاطر المؤسسية

تتولى الخزينة إدارة مخاطر السيولة تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات وبما ينسجم مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الضوابط الداخلية في البنك، ويتبنى قسم الخزينة إطار عمل متين لإدارة مخاطر السيولة وضمان مستويات كافية من السيولة، بما يشمل الاحتفاظ بمجموعة من الموجودات السائلة عالية الجودة وغير المرهونة كضمان لمواجهة مخاطر شخ السيولة المحتملة. ويراقب البنك نسب سيولته بشكل يومي، كما يوجد لديه أنظمة داخلية تنبه الإدارة للتدخل واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الحاجة. وتعتبر اختيارات ضغط السيولة وتحليل الاحتمالات أدوات رئيسية يستخدمها البنك لقياس مخاطر السيولة وتقييم وضع سيولة البنك على المدى القصير.

وطبقت وحدة إدارة المخاطر المؤسسية، التابعة لقسم المخاطر، سياسة شاملة على مستوى البنك تغطي مخاطره المالية (مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر إعداد النماذج) ضمن إطار العمل الذي يعتمده مجلس الإدارة لتحديد الرغبة في المخاطرة. ويشمل ذلك إجراء عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال واختبارات السيولة لأعراض داخلية وتنظيمية.

كما تراقب الوحدة جميع الإجراءات الإدارية عبر مختلف مستويات الرغبة بالمخاطرة لاستقصاء وكبح أي تخطي لهذه المستويات التي يعزها المجلس.

المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال

يتولى فريق متخصص بإدارة المخاطر التشغيلية – ضمن قسم إدارة المخاطر – تحديد إطار عمل وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك، وذلك تحت إشراف لجنة إدارة المخاطر والمدير التنفيذي لإدارة المخاطر. ويحرص الفريق على أن يتماشى إطار وسياسة وعمليات إدارة المخاطر التشغيلية مع مستويات المخاطر في البنك والمتطلبات التنظيمية الأشمل.

ويقوم البنك بمراجعة وتحسين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل منتظم مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الحاصلة في المخاطر والمشهد التنظيمي. ويشتمل هذا الإطار على منهجية معدلة لتحديد وتقييم ومراقبة والحد من المخاطر التشغيلية.

مخاطر الامتثال

يُعد الامتثال للوائح التنظيمية أحد أبرز مجالات تركيز مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك، وهما لا يتسامحان مطلقاً إزاء أي خرق لها. وثمة وحدة مستقلة للامتثال ضمن قسم إدارة المخاطر تتولى الإشراف على إجراءات وإطار عمل إدارة المخاطر في مختلف أقسام البنك، وتركز الوحدة كذلك على مكافحة غسيل الأموال وإدارة مخاطر العقوبات، فضلاً عن مراجعة البيئة التنظيمية والسياسات الداخلية، ويؤدي تلك المهام نخبة من الخبراء المؤهلين من خلال ورش عمل دورية لتعزيز مستوى الامتثال في البنك. وقد استثمر البنك بنحو كبير في تكنولوجيا المراقبة، وطبق نماذج ناجحة لفحص العملاء والأسماء.

مخاطر أمن المعلومات

يشغل البنك وحدة مستقلة لأمن المعلومات تعمل تحت إشراف المدير التنفيذي لإدارة المخاطر. ويتولى فريق أمن المعلومات رصد التهديدات الإلكترونية بصورة استباقية، وإرساء الضوابط اللازمة للحد من المخاطر المحتملة. ويتفحص البنك في هذا السياق ممارسات مدعومة من مركز عمليات الأمن الإلكتروني، والذي يتمتع بجاهزية كاملة على مدار الساعة لرصد ومواجهة المخاطر التي تتهدد أمن المعلومات. وفاز فريق أمن المعلومات في البنك بجائزة أفضل مشروع للأمن وإدارة المخاطر، خلال حفل توزيع جوائز «أسيان بانكر ٢٠١٧»، وكذلك جائزة التميز في الأعمال الدولية لعام ٢٠١٧ عن فئة أمن المعلومات.

مخاطر الاحتيال

يدرك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك أهمية الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال كجزء أساسي من الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وأنشأ البنك وحدات مختصة لرصد وكشف ومكافحة جميع جوانب عمليات الاحتيال، كما طبق في عام ٢٠١٧ نظاماً متطوراً لإدارة مخاطر الاحتيال بهدف تعزيز قدراته في كشف ومنع عمليات الاحتيال.

المراقبة الداخلية

تتولى وحدة المراقبة الداخلية مسؤولة إقرار الإجراءات التشغيلية في البنك لضمان اتساق وفعالية هذه الإجراءات، واستثمارات الطلبات الموقعة من العملاء، وقوائم التدقيق الداخلية للمنتجات، والإجراءات والعمليات ذات الصلة. وتعتبر الوحدة أيضاً بمثابة أرشيف لوثائق موافقات قبول المخاطر.

ا. وحدة الائتمان

يعتمد البنك نموذجاً مركزياً لمهام إدارة الائتمان في أقسام الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للأعمال وإقراض الأعمال عبر الحدود، وذلك بصورة مستقلة عن أقسام العمليات والأعمال. ويرأس وحدة الائتمان المدير التنفيذي للائتمان، وهو مسؤول مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للبنك.

وتتولى وحدة الائتمان مسؤولة إعتقاد وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى التعاملات، وقد حرص البنك على تطبيق سياسات وإجراءات ونظم ملائمة لعمليات إقراض الشركات لضمان الانكشاف على مخاطر الائتمان بمستوى مقبول. وتضمن وحدات الائتمان الالتزام بإجراءات مواجهة المخاطر وفق أسلوب متسق ينسجم مع الإطار المحدد في سياسات مخاطر الائتمان وبرامج المنتجات وبما يتوافق مع المعايير التنظيمية. ويعتمد البنك حدوداً ذات هيكل واضح لتقييم مخاطر الائتمان، الأمر الذي يتطلب إجراء تحليلات ضمن مختلف فئات المخاطر. ويتم تحديد درجات تصنيف الائتمان عبر قياس جودة الائتمان من جانب الطرف الأخر من حيث الهيكلية المصنفة، ورصد التغيرات في مستويات المخاطر وتوقيت حدوثها، وتزويد الإدارة بأداة فعالة لمراقبة المحفظة الائتمانية. علاوة على ذلك، يستخدم البنك برنامج تحليل المخاطر من وكالة «موديز» لتصنيف المتعهدين بالدفع كل على حدة في محفظتي الخدمات المصرفية للأعمال والشركات.

وتشرف لجنة الائتمان في مجلس الإدارة على إجراءات إدارة الائتمان، ويتضمن ذلك مراجعة شاملة على مستوى المحفظة والقطاع والعملاء، فضلاً عن رصد جودة الموجودات ومدى سلامة حسابات المقترضين الكبار ومجموعات المقترضين.

ا. وحدة الامتثال

يعتبر عدم الامتثال من أكثر مخاطر الاستدامة حساسية لدى بنك رأس الخيمة الوطني. ولا يتسامح مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك مطلقاً إزاء أي خرق لسياسات الامتثال. وتعتبر وحدة الامتثال خط الدفاع الثاني ضمن قسم إدارة المخاطر.

وتماشياً مع لوائح ومعايير الامتثال التي أقرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يعتبر كبير مسؤولي الامتثال مسؤولاً مباشرة أمام الرئيس التنفيذي للبنك؛ وهو يتمتع بحق الوصول دون أي قيود إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتعمل وحدة الامتثال عن كثب مع رئيس إدارة المخاطر لضبط مخاطر الامتثال، وعرض المستجدات المتعلقة بهذه المخاطر في كل اجتماع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويعتبر كبير مسؤولي الامتثال كذلك المسؤول المسجل لدى الجهات التنظيمية عن تقارير غسل الأموال، ويدير ممارسات البنك في مجال مواجهة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب والعقوبات.

واستثمر بنك رأس الخيمة الوطني بشكل كبير خلال السنوات الأخيرة في تطوير أفضل أنظمة الامتثال والقوى البشرية العاملة. ووضع فريق الامتثال مجموعة من السياسات والإجراءات التي تم تبنيها وإدراجها ضمن العمليات التشغيلية الموحدة للبنك.

وحقق إطار عمل مواجهة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب والعقوبات في بنك رأس الخيمة الوطني «امتثالاً تاماً» بحسب تقييم المصرف المركزي في عام ٢٠١٨، وحافظ البنك على هذا التقييم في عام ٢٠١٩.

اا. وحدة التدقيق الداخلي

تعتبر وحدة التدقيق الداخلي خط الدفاع الأخير ضمن آلية خطوط الدفاع الثلاثة، وهي وحدة مستقلة تعنى بحماية موجودات وسمعة واستدامة البنك، وترفع المديرية التنفيذية للتدقيق الداخلي في المجموعة تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة والتي تشرف على أداء وحدة التدقيق الداخلي. وتقوم لجنة التدقيق أيضاً برصد مدى سلامة ونزاهة البيانات المالية المنشورة للبنك وشركائه التابعة، وإقرار شروط مشاركة المدققين الخارجيين، بالإضافة إلى استلام ومراجعة تقارير التفيش التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية الأخرى.





تطوير قوتنا العاملة



تعتبر قوتنا العاملة الركيزة الأساسية لنجاحنا وجزءاً لا يتجزأ من عملياتنا. ولجعل بنك رأس الخيمة الوطني مؤسسة مستدامة للمستقبل، نعمل على بناء قوة عاملة استثنائية من خلال اجتذاب وتطوير واستبقاء الأفراد الأكثر موهبة. كما نهدف إلى إلهام موظفينا لبلوغ أقصى إمكاناتهم والمساهمة في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية مع الحفاظ على التزامنا بزيادة معدل توظيف الموظفين في البنك. وقد وصل إجمالي عدد العاملين في بنك رأس الخيمة الوطني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٣٩٠٠ موظفاً بلغت نسبة الإناث إلى الذكور منهم ٦٣:٣٧.

نهدف إلى استقطاب المواهب المتميزة ورعايتها لخدمة الموظفين من جهة ودعم مسار الأعمال نحو مستقبل أفضل من جهة ثانية. ونركز بشكل رئيسي في هذا المجال على بناء ثقافة عمل إبداعية، وتحقيق مستويات عالية من الاحتفاظ بالمواهب. ويفخر بنك رأس الخيمة الوطني بتوفير بيئة عمل ملائمة للمرأة مع نسبة توازن بين الجنسين أعلى من المعدل الوسطي في القطاع، وتبني أنظمة عمل مرنة قدر الإمكان لمساعدة الموظفين على تحقيق توازن صحي بين العمل والحياة. ويتضح الأثر الإيجابي لتنوع موظفي البنك في عودة جميع الموظفين إلى العمل بعد انقضاء إجازة الأمومة.

نعمل كذلك على دعم مساعي الدولة في إنجاز أهداف التوظيف. ونؤكد في هذا السياق التزامنا الصارم بنظام نقاط التوظيف الذي يعتمده المصرف المركزي لضمان حصول المواهب المحلية على فرص متكافئة لدخول سوق العمل، وتوفير الدعم الكافي لتطويرها مهنيًا. وقد أثبتت سياسة التوظيف التي يتبناها بنك رأس الخيمة الوطني نجاحها، مما يستوفي ويتجاوز الأهداف التي حددها البنك المركزي في الإمارات العربية المتحدة. يستوفي ويتجاوز الأهداف التي حددها البنك المركزي في الإمارات العربية المتحدة. كما عملنا على ترقية أنظمة الموارد البشرية لدينا مع

نجاحنا بتنفيذ عدد من البرامج الجديدة لتطوير الأفراد بما في ذلك برنامج المساعد الإداري، وخطبة التعليم الفردية، وبرنامج «تطوير». وتنتظر هذه البرامج حالياً في تحقيق مزيد من الأهداف على المدى الطويل، والانتقال ببساطة من الاستثمار في الوظائف إلى الاستثمار في تطوير المسارات المهنية. ويتضمن العديد من مؤشرات الأداء الرئيسية الجديدة لدينا تحويل الأطر التنموية للبنك لتتمحور أكثر حول التقدير، والمشاركة، والأنظمة، والمواهب، والتوظيف.

ونحننا برفع مستوى التدريب متعدد المهام وتنقلات الموظفين ضمن البنك، الأمر الذي أدى إلى تحويل الموارد من مهام الأعمال إلى حيز المواهب. ومن شأن ذلك أن يعزز قدرة قسم الموارد البشرية على فهم الموارد المطلوبة من وحدات أعمالنا بشكل أفضل، والمساهمة في توفير دعم ذو قيمة مضافة.

وبالتوازي مع تحسين المواهب وترشيده التكاليف، عقد البنك شراكة مع «ويبرو» في عام ٢٠١٨ للاستعانة بمصادر خارجية وأتمتة عمليات المكتب الخلفي ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وأحدث ذلك في النهاية تحولاً في الوظائف، حيث اتخذ حوالي ٥٠ موظفاً قرارهم بالانضمام إلى فريق «ويبرو» منذ بداية تنفيذ المشروع. وتم الاحتفاظ بـ ١١٢ موظفاً ضمن كادر العمل وتحويلهم إلى إدارات مختلفة، مما أدى إلى صقل مهاراتهم وتوسيع معرفتهم في الأعمال في مختلف أقسام البنك.

على نحو مماثل، تبني البنك ممارسة إجراء استبيان للموظفين ضمن ثقافة العمل، وذلك بهدف فهم تجربة موظفينا في مكان العمل بشكل أفضل، وتحديد أشكال الدعم التي يمكن للبنك تقديمها عند الحاجة. وقد تم تنفيذ هذا الاستبيان في عام ٢٠١٩ تحت مسمى «صوتي»، وحمل شعار «صوتي مهم» (My Voice Matters). وتم جمع الملاحظات والأراء بشكل سري، وقد وضع الاستبيان الأسس اللازمة لتطوير بيئة عمل أكثر كفاءة.

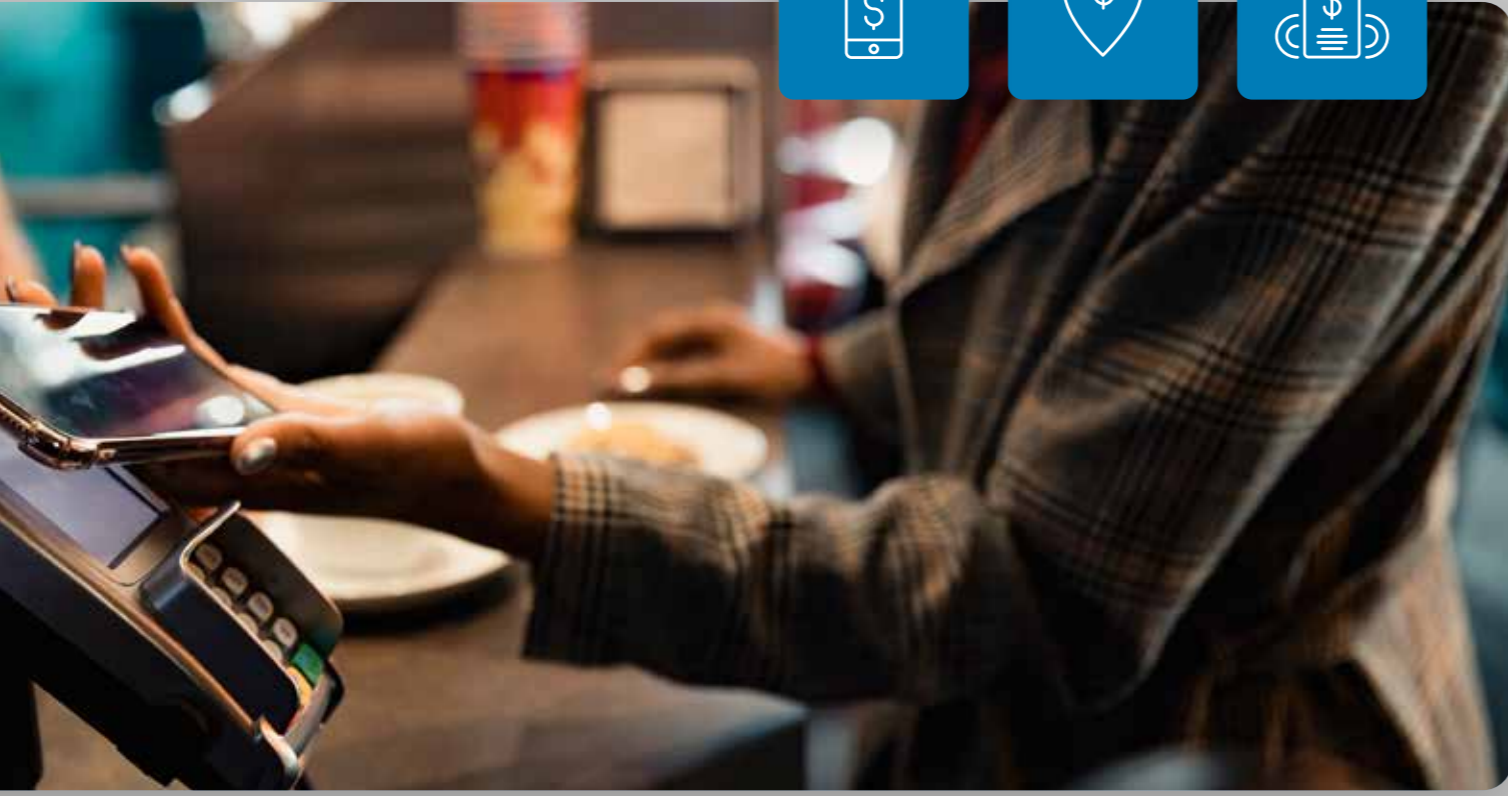
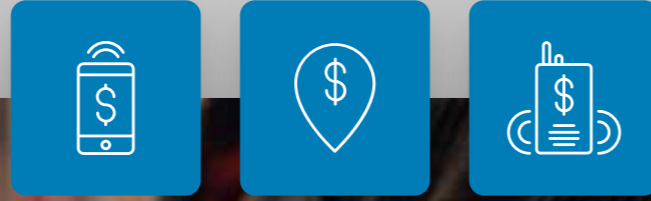
وصل إجمالي عدد العاملين في بنك رأس الخيمة الوطني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٣٩٠٠ موظفاً بلغت نسبة الإناث إلى الذكور منهم

٦٣:٣٧

أثبتت سياسة التوظيف التي يتبناها بنك رأس الخيمة الوطني نجاحها، إذ تجاوزنا الأهداف التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ومن الأولويات الأساسية الأخرى التي ركز عليها بنك رأس الخيمة الوطني هي صحة الموظفين. وأطلقنا في هذا السياق مبادرة «عافية» التي تشجع موظفينا على اتباع نمط حياة صحي في عالم الأعمال الذي يستمر بالتحديات والسرعة. ويعد رفاه الموظفين مسألة بالغة الأهمية بالنسبة للبنك، حيث يتبنى أفضل الممارسات المحلية والعالمية في الإجراءات المتعلقة بصحتهم وسلامتهم، وقد تم التأكيد على ذلك بوضوح في سياسة الموارد البشرية.

يشار إلى أن فريق الموارد البشرية شارك بشكل فاعل في العديد من الفعاليات والمنتديات التي أقيمت على مدار العام، وفاز بجائزة أفضل فريق الموارد البشرية من معهد تشارترتد للأفراد والتنمية.



تجربة "شريكك لحياة أفضل"

تتمحور أعمالنا بالدرجة الأولى حول العملاء، ولهذا نبذل قصارى جهدنا في توفير تجربة مصرفية مميزة لهم عبر تقديم منتجات وخدمات تتخطى توقعاتهم حتى نصبح من المؤسسات المالية المفضلة في الدولة. كما يتضمن ذلك وعدنا بضمان سرية المعلومات الخاصة بعملائنا وفقاً للمعايير الصناعية التي تحكم بنك رأس الخيمة الوطني وجميع موظفينا. وقام البنك بمواءمة سياسته الأمنية مع معيار ISO ٢٧٠٠١ الصناعي، والضوابط التوجيهية التي نشرتها هيئة الأمن الإلكتروني الوطنية (NESA).

ونعمل جاهدين لتتفوق على متطلباتنا التنظيمية الأساسية، وانسجاماً مع متطلبات المصرف المركزي بمعالجة أي شكوى في غضون ٧ أيام عمل، نسعى إلى حل جميع شكاوى العملاء في غضون ٤ أيام عمل فقط. ونعمل قدر الإمكان على تقليل هذه المدة، مع العلم أننا أجرينا العديد من التغييرات الكبيرة خلال السنوات الثلاث الماضية.

تمت معالجة

٣٨%

من إجمالي الشكاوى خلال ٤ أيام عمل

متوسط زمن معالجة الشكاوى في الوقت الراهن هو

٥,٨ أيام

سنواصل توفير خدمات فورية واحترافية

نعدكم أن نلتزم بـ:

- التميز في الخدمة
- سهولة الوصول
- الأمان
- الامتثال
- الاستدامة

سنرد على أي استفسار أو مخاوف خلال يوم عمل واحد

ميثاق خدمة العملاء

ساعدونا في تحسين خدماتنا عبر تزويدنا بملاحظاتكم وآرائكم

في حال عدم رضاكم عن الإجراءات المتخذة، سنبلغكم بخيارات التصعيد المتاحة

سنحل أي استفسار أو شكوى خلال ٤ أيام عمل

ونحننا في تحقيق هدفنا بخصوص حل الشكاوى وتحسين سير العمليات عبر جميع أقسام البنك، ورغم ارتفاع إجمالي عدد الشكاوى مع معالجة ١٩,٥٥ شكوى، إلا أن هدفنا كان المحافظة على الزمن اللازم لحل هذه الشكاوى دون التأثير على جودة الحلول مع تحليل أسباب المشكلات المطروحة، ويبلغ متوسط زمن معالجة الشكاوى في الوقت الراهن ٥,٨ أيام، وذلك بسبب حجمها والاعتماد على الوحدات الأخرى للرد عليها بما في ذلك العمليات التي تم تحويلها مؤخراً. وعلى نحو مماثل، تمت معالجة ٧٣٨ من إجمالي الشكاوى خلال ٤ أيام عمل، وحل ٧٧,٥٪ منها في غضون ٧ أيام عمل. ونتعاون حالياً مع جميع أصحاب المصلحة لدينا للوصول إلى بيئة «خالية من الأخطاء» خلال عام ٢٠٢٠ مع التركيز على تحقيق هدفنا في حل شكاوى العملاء خلال ٤ أيام عمل فقط.

ويوفر برنامج «صوت العميل» (VOC) أسلوباً تفاعلياً مبتكراً لجمع ملاحظات العملاء وإدارة البيانات من أجل إعداد التقارير. ونحن حالياً بصدد إنجاز المراحل الأخيرة من اختيار الأنظمة المناسبة لتوسيع نطاق البرنامج ليصبح أداة فورية فاعلة للتجاوب مع آراء جميع عملاء البنك. علاوة على ذلك، تتوفر لوحة معلومات الأداء في جميع أقسام البنك، كما يتم وضع أهداف داخلية غير مالية ومقاييس مرجعية لجميع الفرق في عام ٢٠٢٠.

ولم تقتصر أهداف البنك على مراقبة وقياس معايير الخدمة عبر قنوات التواصل المباشر وجمع ملاحظات العملاء، وإنما تطورت لتشمل نشر مؤشرات أداء رئيسية للشؤون غير المالية عبر إطلاق بطاقات نقاط تجربة العملاء، وهو ما يضع مسؤولية توفير الخدمات في أيدي الموظفين كل ضمن فريق عمله الخاص. وقد شهد عام ٢٠١٩ إرساء الأسس اللازمة لإطلاق

المرحلة الأولى من بطاقات النقاط بجهود موظفي المكاتب الأمامية الخاصة بالخدمات المصرفية للأعمال، وتم طرحها بشكل تجريبي عبر فروع البنك لإعداد التقارير حول أداء الموظفين - الأفراد والفرق، وسيتم إطلاق الاستراتيجية بناءً على نتائج التقارير وفعاليتها ضمن فروع البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وفي قنوات التواصل المباشر الأخرى بما فيها الخدمة المصرفية المميزة «راك إلبيت» و«التأمين المصرفي» وفرق المبيعات المباشرة. وهذا من شأنه زيادة وعي موظفي بنك رأس الخيمة الوطني بأداء خدماتهم وتعزيز التفاعلات الإيجابية عند خدمة عملائنا.

وطور البنك دليلاً مرجعياً سريعاً للمنتجات تشرف على تطبيقه فرق المنتجات، وتم نشر هذا الدليل داخلياً لمساعدة الموظفين في تفاعلهم مع العملاء الحاليين والمحتملين، ولم يعمل هذا على تعزيز معرفة الموظفين ووعيهم فحسب، بل أدى أيضاً إلى تحسين الخدمات والمبيعات عموماً.

علاوة على ذلك، حرص البنك خلال عام ٢٠١٩ على تعزيز اتساق الخدمات عبر جميع الأقسام، وذلك عبر اعتماد نموذج تعلم تفاعلي إلكتروني حول «معايير خدمة العملاء» تم إطلاقه ليكون إلزامياً لجميع موظفي البنك. وأعقب ذلك إطلاق حملات ترويجية للخدمات عبر فروعنا وفرق الخدمات المصرفية للأعمال للتحقق من مستويات الوعي بمعايير الخدمة ضمن البنك.

وللعام الرابع على التوالي، نجحت الفروع وفرق بطاقات الائتمان الواردة خلال عام ٢٠١٩ في الحصول على شهادة الأيزو لمراقبة عمليات التدقيق السنوية، وبالتالي الالتزام بنظام وعمليات إدارة الجودة بما يتماشى مع معايير شهادة أيزو ٩٠٠١:٢٠١٥.

من ناحية أخرى، تبنى بنك رأس الخيمة الوطني إطار لجائزة دبي للجودة الذي وضعته «اقتصادية دبي» بهدف توفير إطار شامل للتميز التنظيمي. وفي عام ٢٠١٨، حصل البنك على جائزة دبي للجودة عن الفئة التقديرية، ولعب ذلك دوراً مهماً في صياغة سياساته لتمييز الخدمة. وعمل البنك على مدار العامين الماضيين للحصول على «جائزة دبي للجودة» ليؤثر ذلك بشكل كبير على أهداف تميز الخدمة ومؤشرات الأداء الرئيسية التي تتماشى مع استراتيجيتنا. ويشتمل ذلك على الإنجازات، والهيكليات، والتحسينات، بالإضافة إلى خارطة طريق تغطي جميع وحدات الأعمال.

وتشكّل تجربة العملاء اللبنة الأساسية لهيكل بنك رأس الخيمة الوطني، حيث نسعى لضمان تمتع العملاء بتجربة سلسلة عند كل نقطة اتصال. وقد تم تنفيذ عملية المراجعة المستمرة والاستجابة لملاحظات جميع أصحاب المصلحة بنجاح تام. وأظهرت جميع مؤشرات الأداء الرئيسية نجاحاً في الأداء كما ونوعاً، وتم رفع تقارير دورية بذلك إلى الإدارات المعنية. كما نجح البنك في تلبية مؤشرات الأداء الرئيسية لحل الشكاوى، بل وحتى تحطها عبر زيادة الإنتاجية إجمالاً.

دعم المجتمع

انطلاقاً من المكانة المهمة التي يحتلها تطوير المجتمع في تحقيق التنمية المستدامة، فإننا نسعى إلى دعم ازدهار المجتمعات التي ننشط بها عبر استثمار مبلغ كبير لكل موظف في مبادرات تهدف إلى تعزيز رفاه الناس. ونحقق ذلك عبر التعاون مع موردين محليين يمتلكون حس المسؤولية تجاه المجتمع، مع المساهمة في زيادة الوعي المالي لتمكين العملاء من اتخاذ قرارات مالية مدروسة.

الوعي المالي والشمول الوظيفي

يلعب الوعي المالي دوراً مهماً في ضمان وصول أبناء مجتمعنا إلى المنتجات المصرفية التي يحتاجونها بطريقة آمنة ومفيدة. ومن هذا المنطلق، يشكل دمج وتوعية جميع أفراد المجتمع أحد أولويات بنك رأس الخيمة في إطار التزاماته بدعم المجتمع. علاوة على ذلك، يقدم موقعنا الإلكتروني معلومات شفافة وواضحة حول الموضوعات التي يتعين على العملاء أن يكونوا ملمين بها، مثل النصائح الأمنية والتفاصيل المرتبطة بضريبة القيمة المضافة.

مبادرات تطوير المجتمع

يتبنى بنك رأس الخيمة الوطني شعار «الحياة رحلة»، وهو شعار ينطبق على المستفيدين من قروضنا ومن مساهماتنا الخيرية والاجتماعية على حد سواء. وباعتبارنا البنك الرائد لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات، لذا نرى شراكتنا معهم أكثر من مجرد تمويل، وقد سعينا على مر السنوات إلى بناء علاقات أشمل مع تلك الشركات. وفي عام ٢٠١٩، بلغت علاقتنا مع الشركات الصغيرة والمتوسطة مرحلة جديدة مع إطلاق منصة «إس إم إي سوق»، عدا عن توقيع اتفاقيات عديدة مع مزودي خدمات محترفين لمساعدة أولئك الذين يطمحون إلى إطلاق أو تطوير أعمالهم. وتعتبر «ماستركارد» أحد شركائنا الذين يقدمون نصائحهم وخبراتهم للشركات



8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH

الناشئة عبر منصتها Simplify Commerce من أجل تطوير وإدارة تجارتهم إلكترونياً. وقد دفعنا هذه المبادئ إلى البحث عن أساليب جديدة لتخصيص قروضنا الشخصية لصالح العائلات وليس فقط الأفراد. وكما في أي دولة أخرى، تشكل العائلات والشركات الصغيرة والمتوسطة اللبنة الأساسية لبناء دولة الإمارات، ونحن فخورون بدعم مساراتهم الفريدة.

واشتمل برنامج دعم المجتمع في بنك رأس الخيمة الوطني على باقة متنوعة من الأنشطة، بدءاً بمشاركة ٥٠ موظفاً في غرس أشجار الغاف – الشجرة الوطنية لدولة الإمارات – ووصولاً إلى مبادرات التوظيف في رأس الخيمة. كما شارك موظفوننا في أنشطة عدة لجمع التبرعات، وتضمن ذلك المشاركة في سباق «دبي الغابضة العمودي سكاى رن» في فندق جميرا أبراج الإمارات لدعم مؤسسة «الجيلية»، عدا عن سباقات المشي التي نظمتها مستشفى ثومبي.

وشارك فريق من البنك أيضاً في مباراة كرة قدم خيرية نظمها مركز النور لتدريب وتأهيل أصحاب الهمم؛ بالإضافة إلى بطولة اتحاد مصارف الإمارات لكرة القدم، والتي فاز بها فريق بنك رأس الخيمة الوطني وتبرع بجائزتها النقدية لصالح الهلال الأحمر الإماراتي.

وتواصلت خلال عام ٢٠١٩ مبادرة «اندماج» التي توفر فرص عمل في البنك لأصحاب الهمم في دولة الإمارات. وأعدنا التركيز في أهداف «اندماج» على تسهيل معالجة التحديات الاجتماعية في العمل، وقد نجحنا في ذلك جزئياً بدعم من موجهين مختصين في البنك. كما دعمنا مشروع «تألف» الذي أطلقته مؤسسة «الجيلية»، بهدف تدريب الأهالي (والمهتمين بقطاع تعليم أصحاب الهمم) على التعامل مع الأطفال من أصحاب الهمم، وتعليمهم المهارات الحياتية عبر مسيرة تطوره ونضوجه.

ندعم ازدهار المجتمعات التي نعمل فيها عن طريق استثمار مبلغ كبير لكل

موظف

في مبادرات تهدف إلى تعزيز صحة ورفاه الموظفين

دعمنا عدد من المشاريع تحت مظلة الشمول، بما في ذلك مشروع «تألف» الذي أطلقته مؤسسة «الجيلية»



حماية الموارد الطبيعية



يشكل التغير المناخي الحافز والتحدي الأكبر لتحقيق الاستدامة عبر جميع مناحي القطاع والمجتمع. ونحن في بنك رأس الخيمة الوطني ندعم الجهود الوطنية والدولية لحماية الموارد الطبيعية في المجالات التي ننشط بها. وتتمثل الخطوة الأولى في دراسة سبل توظيف مواردنا بالطريقة المثلى للحد من تأثيرنا السلبي بصورة ناجحة ومستمرة.

وبفضل التغييرات الهيكلية والتشغيلية المهمة التي شهدتها بنك رأس الخيمة الوطني على مدار السنوات الثلاث الماضية، لمسننا تحسينات مهمة في استخدام الموارد. فقد أفضت جهود الرقمنة مثلاً في خفض استهلاكنا السنوي للورق بنسبة تزيد على ٥٠٪. كما انخفض إجمالي استهلاكنا للطاقة بواقع ٥,١٢٪ خلال العامين الماضيين. وفي عام ٢٠١٩، بلغت أنبعاثات البيت الأخضر CO2e لبنك رأس الخيمة الوطني ٢٥,٩٨٢,٩٦ طن من

الديجاسول، وتعدت كثافة الغازات الدفينة ٧,١٠ طن كل موظف. ويشمل استهلاك البنك للطاقة الكهربائية والبتترول والديزل لكل من مباني مقرى البنك في رأس الخيمة وواحة دبي للسيليكون، علاوة على ذلك، استثمر البنك هذا العام في تطوير منظومة لتنقية المياه ومحطة لمعالجة مياه الصرف الصحي، ونجحنا في إعادة تدوير ١,٠٩٢,٤١٤ غالون من المياه في مقرى البنك الرئيسيين خلال عام ٢٠١٩. كما ألغى البنك تماماً استخدام المواد البلاستيكية ذات الاستعمال الواحد في جميع مرافقه.

ونتعهد العام المقبل بالتعاون مع شركات خدمات الطاقة لاستكشاف سبل تحسين كفاءة استهلاك الطاقة في البنك، بالإضافة إلى صياغة سياسة بيئية رسمية وتأسيس لجنة للاستدامة.





البيانات المالية



تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

عن وبالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية لبنك رأس الخيمة الوطني («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم «المجموعة») للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ صافي الربح للسنة ١,٠٩٥,٣ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٧٧,٧ مليون درهم (٧١٩,٤٪) عن العام الماضي. كما بلغ مجموع الموجودات ٥٧١,١ مليار درهم، بزيادة قدرها ٧٨,٤٪ عن عام ٢٠١٨. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٦,٣ مليار درهم، بزيادة قدرها ٧٤,١٪ عن العام الماضي. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ٢٠٠,٧٪ مقارنة بنسبة ٧١,٨٪ في العام الماضي وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ٧٤,٩٪ مقارنة بنسبة ٧٣,٥٪ في عام ٢٠١٨.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة ١٧٧,٧ مليون درهم في صافي الربح إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والإيرادات من غير الفوائد، والانخفاض في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة التي تعادلها زيادة في المصاريف التشغيلية.

حقق إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي زيادة قدرها ٢٠١,٩ مليون درهم، يقابلها زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين قدرها ١٧٨,٥ مليون درهم، مما أدى إلى زيادة في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي قدرها ٣٣,٤ مليون درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٧٣,٢٪، في حين ارتفعت تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بقيمة ٨٨,٩ مليون درهم. ارتفع صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٤,٤ مليون درهم.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ١١٨,٦ مليون درهم لتصل إلى ١,٢ مليار درهم، ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة قدرها ٨٤,٢ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشنقات المالية مقارنةً بعام ٢٠١٨. وارتفعت إيرادات الاستثمار بمبلغ ٢٢,٧ مليون درهم وصافي الرسوم والعمولات بمبلغ ٤٣,١ مليون درهم. وقد قابل ذلك بشكل جزئي انخفاض في إجمالي أرباح عقود التأمين بمبلغ ٢٧,٢ مليون درهم.

ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ٧٥,٥٪ قياساً بالعام الماضي، بزيادة قدرها ٨٢,١ مليون درهم. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة بمبلغ ١٣,٥ مليون درهم في مصاريف التسويق و١١,٢ مليون درهم في المصاريف المتعلقة بتقنية المعلومات و١٢,٧ مليون درهم في مصاريف الاتصالات ورسوم توسترو، بالإضافة إلى زيادة قدرها ٤٣,٧ مليون درهم في المصاريف التشغيلية الأخرى ويعود سبب ذلك إلى ضريبة القيمة المضافة إلى حد كبير. وسجل معدل التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة ارتفاعاً طفيفاً ليصل إلى ٧٣,٩,٥٪ مقارنةً مع ٧٣,٨,٩٪ للعام الماضي.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٦٩,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٨ وانخفضت مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ ١٠٧,٩ مليون درهم (٧٧,٦٪) عن العام السابق، وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للسنة مبلغ ١,٣ مليار درهم مقارنةً مع ١,٤ مليار درهم في عام ٢٠١٨.

انخفض معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات إلى ٧٤,٠٪ من ٧٤,٢٪ في العام السابق، بالإضافة إلى ذلك، انخفض صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات إلى ٧٣,٧٪ في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ٧٤,١٪ في عام ٢٠١٨.

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ٧٨,٤٪ ليصل إلى ٥٧١,١ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨. ويرجع السبب في ذلك إلى زيادة في إجمالي القروض والسلفيات بمبلغ ١,٤ مليار درهم، والقروض للبنوك التي ارتفعت بمبلغ ١,٨ مليار درهم، وزيادة في الاستثمارات بمبلغ ٠,٩ مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات

والمؤسسات المالية بنسبة ٧٧,٩٪ لتصل إلى ١,٤ مليار درهم مقارنةً مع العام السابق. وزادت محفظة القروض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ ٢٣٢,٥ مليون درهم، بينما انخفضت محفظة قروض الأعمال المصرفية التجارية بواقع ٢٢٧ مليون درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨.

ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ٢,٧ مليار درهم (٧٧,٩٪) لتصل إلى ٣٦,٨ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨. ويرجع السبب الرئيسي في هذا النمو إلى ارتفاع قيمة ١,٩ مليار درهم في الحسابات الجارية و٣٦٨ مليون درهم في حسابات التوفير و٤٥٩ مليون درهم في الودائع لأجل.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠١٩ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٦١,٨٪ في نهاية العام، مقارنةً بنسبة ٧٧,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٨. ويوفر هذا المستوى من رأس المال متسعاً للنمو في عام ٢٠٢٠. وبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام ما نسبته ٧١٢,٩٪، مقارنةً بنسبة ٧٤,٥٪ عن العام السابق، كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٧٨٩,١٪ مقارنةً بنسبة ٦٩٤,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

التصنيفات

يتم تصنيف من قبل وكالات التصنيف التالية. اما درجات التصنيف فهي كالتالي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	أغسطس ٢٠١٩	Baa1/P-2	مستقرة
فيتش	أغسطس ٢٠١٩	BBB+/F2	مستقرة
كابيتال انتلجينس	أغسطس ٢٠١٩	A-/A2	مستقرة

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بشركة برايس ووترهاوس كوبرز مدقق الحسابات الخارجي لأي خدمات غير تحقيقية.

المستجدات في عام ٢٠١٩

- إبرام اتفاقية شراكة مع شركة باين لابس Pine Labs لتحويل منافذ «نقاط البيع»، في بنك رأس الخيمة الوطني إلى «نقاط استقطاب وإشراك» العملاء من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة مثل دفع الأقساط الفورية، والوصول إلى برامج الولاء والمكافآت المتنوعة، وزيادة أرصدة حسابات الخدمات، وسداد الفواتير، والخصومات الفورية، وإدارة الحملات، وتمودج «اعرف عميلك» الإلكتروني وما إلى ذلك.
- إبرام اتفاقية شراكة مع شركة إم أي كابيتال، وهي شركة رائدة في مجال تمويل الشركات واستشارات الأعمال، لإتاحة الحصول على استشارات حول ضريبة القيمة المضافة والشؤون المحاسبية وادوات الامتثال لضريبة القيمة المضافة وخدمات المحاسبة الداخلية وخدمات المحاسبة عن بعد لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال.
- قام بنك رأس الخيمة الوطني بتسعير إصدار السندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لأجل قدره ٥ سنوات.
- إطلاق عقد ذهب مصغر في إطار مذكرة التفاهم الموقعة مع بورصة دبي للذهب والسلع لتطوير منتجات السبائك الذهبية.
- إبرام اتفاقية شراكة لمدة ٥ سنوات مع كوكا كولا أرينا لتقديم المعاملات بطريقة سلسلة لزوار صالة كوكاكولا أرينا، ويعزز ذلك دور البنك كشريك مؤسس وبنك رسمي لقطاع التجزئة في كوكاكولا أرينا.
- تقديم حل شامل من بنك رأس الخيمة الوطني لاستخدام جميع خدمات المحافظ الرقمية، بما في ذلك Google Pay وFitbit Pay وGarmin Pay، بالإضافة إلى حلول المحافظ الرقمية الحالية المتوفرة مثل Samsung Pay وApple Pay.

- إبرام اتفاقية شراكة مع شركة كريف جلف (دان أند برادستريت) لتقديم حلول في مجال معلومات الأعمال والمخاطر والإمتثال للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- إبرام اتفاقية متعددة السنوات تنص على تعيين بنك رأس الخيمة الوطني كشريك مصرفي حصري لجدول فعاليات قطاع التجزئة في مؤسسة دبي للمهرجانات والتجزئة.
- بدأ بنك رأس الخيمة الوطني نشاطه كعضو تداول في بورصة دبي للذهب والسلع.
- إطلاق SMEsouk للمشاريع الصغيرة عبر منصة اجتماعية رقمية تقدّم مجموعة واسعة من الخدمات المالية والخدمات غير المصرفية ذات القيمة المضافة للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- إبرام اتفاقية شراكة مع برينسيبال بورتفوليو ستراتييجي لإصدار منشورات دورية معنية بشؤون الاستثمار لتحديث عملاء إدارة الثروات بأوضاع سوق الاستثمار الحالية وأداء فئات الموجودات وتوقعات الاستثمار.
- إطلاق تطبيق راك فودي الهاتفي بخصوصات وعروض في أكثر من ٢٠٠٠ منفذ في الإمارات العربية المتحدة.
- تقديم تطبيق سكيپلي للدفع الإلكتروني بأي بطاقة مصرفية للرسوم المدرسية والإرحلات والزي المدرسي وأي مصاريف مدرسية أخرى.
- الانتهاء من برنامج تعهيد خارجي استراتيجي يتوافق بصورة تامة مع التوجيهات الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية.
- توقيع اتفاقية مع مصرف الإمارات للتنمية بقيمة ١٠٠ مليون درهم لنظام ضمان الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية مع شركة الاتحاد لائتمان الصادرات، وهي شركة اتحادية لائتمان الصادرات بدولة الإمارات العربية المتحدة لمساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية في الوصول إلى الأسواق الدولية من خلال عدد من الخدمات المالية والأدوات التعليمية.
- إطلاق نظام “Simplify Commerce” لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع ماستركارد.
- إطلاق حساب راك ستارتر بدون رصيد لرواد الأعمال والشركات الناشئة.

الجوائز في عام ٢٠١٩

- جائزة أفضل رقمنة للفرع من قبل جوائز ابتكار التكنولوجيا المالية من أسيان بانكر
- جائزة أفضل فريق للموارد البشرية/ التعلّم والتطوير للعام من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- جائزة أفضل مزود خدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات لعام ٢٠١٩ مقدمة من مجلة الأعمال الدولية
- جائزة أفضل مبادرة في الشرق الأوسط لعملية الأتمتة من أسيان بانكر
- جائزة حملة «مدينتي رأس الخيمة» عن فئة الجوال وقنوات التواصل الاجتماعي ضمن جوائز إم إم إيه لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- جائزة أفضل استخدام داخلي للرقمنة – روبوت دردشة من تكنولوجيا المعلومات ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة أكثر تجربة عملاء فعالية عبر مواقع التواصل الاجتماعي – قسم التسويق – حملة «كرة القدم للجميع» ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة حملة تمكين الموظفين – قسم الموارد البشرية – برنامج «غير كل لا تتعطل»، ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨ ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من إيئوس
- جائزة أفضل خدمات مصرفية رقمية ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من إيئوس

التقرير الاستراتيجي

الحكومة

البيانات المالية

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بازل ٣

٤٥

- جائزة أفضل تكنولوجيا وأفضل تكنولوجيا ذكية لتزامن مركز العمليات الأمنية ضمن جوائز التميز في الأعمال الدولية
- جوائز تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي بنسختها الثالثة – مقدمة من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية
- مجموعة الخدمات المصرفية للشركات – جائزة أول خدمة تحصيل عبر رقم مجاني بأمر رسمي من قسم الخدمة العامة في رأس الخيمة
- جائزة أفضل مبادرة رقمية للموارد البشرية – جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- جائزة أفضل استراتيجية توظيف وإدارة المواهب في قطاع التعلّم والتطوير – جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- تحليلات البيانات – جائزة التحوّل الرقمي من أسيان بانكر
- جائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن جوائز المال والأعمال الإسلامية

النظرة العامة لعام ٢٠٢٠

على الرغم من المخاطر الإقليمية والعالمية الجيوسياسية المستمرة والتحديات التي تواجهها اتفاقيات التجارة، نتوقع أن يحافظ القطاع المصرفي الإماراتي على استقراره في عام ٢٠٢٠. وبينما نتوقع أن يظل نمو القروض منخفضاً نسبياً، نعتقد أننا سنشهد المزيد من التحسن في البيئة التشغيلية خاصة وأن الأنشطة المتعلقة بمعرض إكسبو ٢٠٢٠ تحرر تقدماً. تتصف البنوك الإماراتية بشكل عام بتمويل رأسمالي جيد واستمرار توفر السيولة المحلية في السوق من شأنه تعزيز قدرة السوق على مواجهة أي عوامل خارجية محتملة.

بينما نواصل سياسة التنويع في بنك رأس الخيمة الوطني، لا نزال ملتزمين كما في أي وقت مضى بدعم الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يعتبر البنك رائداً في هذا المجال، ونعتزم أيضاً مواصلة تطوير القطاع المتنامي لأعمال الشركات والمشاركة مع المؤسسات المالية من خلال انتقاء الصفقات في مجالات القروض المشتركة والتمويل التجاري وقروض الشركات لتنويع مصادر إيراداتنا. ونعتقد أيضاً أننا سنشهد نتائج قوية على مستوى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد المتجدد. كما سنتهم إدارة تكلفة التمويل لدى البنك من خلال الجهود المستمرة لجذب ودائع العملاء المنخفضة التكلفة عبر مختلف القطاعات، بالأخص مع التركيز المستمر على العملاء من الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تسهيل نمو الإيرادات بشكل أكبر لخدم ما تحقق من نتائج قوية في عام ٢٠١٩. وسيتم إدارة التكلفة التشغيلية من خلال تبسيط الأنشطة ذات القيمة غير المضافة والعمليات التابعة للهيكل السابقة، والتناس فوائد برنامج التعهيد الخارجي لكامل السنة. كما سنكثف التزامنا بالتحول الرقمي في جميع جوانب تطوير المنتجات وقنوات المبيعات والخدمات، إلى جانب العمليات الإدارية، وتهدف هذه المبادرات التحولية إلى تسهيل عملية تقديم خدمات البنك بشكل أكثر فعالية وكفاءة مع توفير مجال للاستفادة من فرص الأعمال في المستقبل. ومن المتوقع أن نرى استقراراً في جودة الموجودات وأن تستمر في التحسن تدريجيا حيث أننا نشهد تحسناً مستمراً من خلال ممارساتنا القوية لإدارة المخاطر والحكومة بمنظورها الاستباقي في إدارة ملفات الائتمان الخاصة بالعملاء. وبعد أخذ جميع العوامل في الاعتبار، نتوقع أن يشهد بنك رأس الخيمة الوطني تحسناً في الربحية والمقاييس الرئيسية الأخرى في عام ٢٠٢٠.

محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.



الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في التدقيق

في إطار تصميمه تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها الإدارة، ومنها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة للأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع أعمال التدقيق التي نجرها، فقد تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي كان يمثل خطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

إن نطاق تدقيقنا موجه نحو تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل بالأخذ بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي تزاوّل المجموعة أعمالها فيه.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير التصنيف في المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- اخترنا مدى احتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
 - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة بالمحفظة الائتمانية للأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وتأكدنا كذلك من احتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

التقرير السنوي ٢٠١٩	بنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	------------------------------

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة (لكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها). لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، والمعلومات المتبقية من التقرير السنوي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدى أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا نلظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا،بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح – عند الضرورة – عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترفون بتصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهرى إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالثالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة. معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي نعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بحورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا – في حالات نادرة للغاية – أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- أن الإيضاح رقم (٣٥) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

التقرير الاستراتيجي	الحوكمة	البيانات المالية	بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣	٤٩
---------------------	---------	-------------------------	----------------------------------	----

- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم بلغت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهرى على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- أن الإيضاح رقم (٤٥) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة ١١٤ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٥ فبراير ٢٠٢٠

دوجلاس أوهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٤٨,٨٣٥	٣,١٤٦,٧٤٧	٢١ إيرادات الفوائد
(٥٩١,٤١٢)	(٦٨٠,٣٢٣)	٢١ مصاريف الفوائد
٢,٤٥٧,٤٢٣	٢,٤٦٦,٤٢٤	صافي إيرادات الفوائد
٤٠٧,٣٣٣	٥١١,٠٢٣	٢٢ إيرادات من التمويل الإسلامي
(٩٥,٧٥٤)	(١٧٥,٣٧٣)	٢٢ توزيعات على المودعين
٣١١,٢٧٩	٣٣٥,٦٥٠	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٧٦٨,٧٠٢	٢,٨٠٢,٠٧٤	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٧٢٩,٦٩٨	٧٧٢,٧٦٠	٢٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٥,٢٢١	٢٣٩,٤٥٣	إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات
٥٨,١٥٤	٣٠,٩٦٠	إجمالي أرباح عقود التأمين
٢٦,٧٢٥	٤٩,٤٦٢	٢٥ إيرادات الاستثمار
٨٨,٤٨٦	٨٤,٢٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٥٨,٢٨٤	١,١٧٦,٨٤١	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
٣,٨٢٦,٩٨٦	٣,٩٧٨,٩١٥	الإيرادات التشغيلية
(١,٤٨٨,٣٢٠)	(١,٥٧٠,٤٣٥)	٢٦ مصاريف عمومية وإدارية
٢,٣٣٨,٦٦٦	٢,٤٠٨,٤٨٠	الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٤٢١,١٤٦)	(١,٣١٣,٢١٨)	٣٠ مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٩١٧,٥٢٠	١,٠٩٥,٢٦٢	ربح الفترة
		العائد إلى:
٩١٢,٦٢٦	١,٠٩٥,٠٧٦	ملاك البنك
٤,٨٩٤	١٨٦	الحصص غير المسيطرة
٩١٧,٥٢٠	١,٠٩٥,٢٦٢	أرباح الفترة
		ربحية السهم:
٠,٥٤	٠,٦٥	٢٧ - الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
		الموجودات
		٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٧٨٥,٥٠٤	٥ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٤,٧٥٥,٥٤٢	٦,٥٩٣,٢٣٣	٦ قروض وسلفيات، بالصافي
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٤,٥٥٠,٥٦٣	٧ استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
٧,١٨٩,١٣٣	٨,١٤١,٤٣٣	٨ موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
٤٠,٤٣٩	٤٤,٤٨١	أوراق قبول للعملاء
٥٦١,٧٠٤	٤٢٤,٢٦٥	موجودات أخرى
٩٣٢,٠٩٩	١,٠٠٩,١٢٥	٩ ممتلكات ومعدات
٨٥٩,٩٤٢	٨٣١,٦٣٠	١١ موجودات حق الاستخدام
-	١٧٦,٩٣٩	٣٦ شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٦٧,٧٢٣	١٦٦,٣٨٦	١٠ مجموع الموجودات
٥٢,٦٧٥,٢٤٠	٥٧,١١٩,٥٥٩	المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		١٢ مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٤,٣٨١,٤٦٢	٤,٩٧٧,٠٥٥	١٣ ودائع من العملاء
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٦,٨٢٦,٣٦٠	أوراق قبول للعملاء
٥٦١,٧٠٤	٤٢٤,٢٦٥	سندات دين مصدرة وقروض أخرى
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٨,٨٨١	١٤ مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين
٥٠٧,٩٣٨	٥٥٦,٣٧٤	١٥ مطلوبات أخرى
١,١٣١,٤٤٢	١,٤٥٣,٣٥٧	١٦ مطلوبات إيجار
-	١٥١,٧١٠	٣٧ مجموع المطلوبات
٤٥,٥٤٨,٤٣٥	٤٩,٢٧٨,٠٠٢	حقوق الملكية
		١٧ رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٨ احتياطي قانوني
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١	أرباح محتجزة
١,٤٥٣,٥٧٥	٢,٠١٥,٣٥٣	١٩ احتياطيات أخرى
٣,٠٠٧,٥٧٥	٣,٦٦١,٧٠٠	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٧,٠٨٧,٨٢٦	٧,٨٠٣,٧٢٩	الحصص غير المسيطرة
٣٨,٩٧٩	٣٧,٨٢٨	٢٠ مجموع حقوق الملكية
٧,١٢٦,٨٠٥	٧,٨٤١,٥٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥٢,٦٧٥,٢٤٠	٥٧,١١٩,٥٥٩	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لمُلاك البنك ألف درهم	غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٧,٨١٧,٣٣٥	٥١,١٠٩	٧,٨٦٨,٤٤٤
-	-	(٩٧٦,١٨١)	٤,٧٤٣	(٩٧١,٤٣٨)	(٦,٠٥٤)	(٩٧٧,٤٩٢)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٦,٨٤٥,٨٩٧	٤٥,٠٥٥	٦,٨٩٠,٩٥٢
-	-	٩١٢,٦٢٦	-	٩١٢,٦٢٦	٤,٨٩٤	٩١٧,٥٢٠
-	-	-	(١٣٦,٥١٠)	(١٣٦,٥١٠)	(٦٥٤)	(١٣٧,١٦٤)
-	-	٩١٢,٦٢٦	(١٣٦,٥١٠)	٧٧٦,١١٦	٤,٢٤٠	٧٨٠,٣٥٦
-	-	(٤٩,٩٧٨)	٤٩,٩٧٨	-	-	-
-	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	(٣,٤٢٧)	(٥٠٦,٣٠٠)
-	-	(٥٠,٣٣٣)	-	(٥٠,٣٣٣)	-	(٥٠,٣٣٣)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٤٧٩,٨٥٦	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,١١٤,١٠٧	٤٥,٨٦٨	٧,١٥٩,٩٧٥
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٤٧٩,٨٥٦	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,١١٤,١٠٧	٤٥,٨٦٨	٧,١٥٩,٩٧٥
-	-	(٢٦,٢٨١)	-	(٢٦,٢٨١)	(٦,٨٨٩)	(٣٣,١٧٠)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	١,٤٥٣,٥٧٥	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,٠٨٧,٨٢٦	٣٨,٩٧٩	٧,١٢٦,٨٠٥
-	-	١,٠٩٥,٠٧٦	-	١,٠٩٥,٠٧٦	١٨٦	١,٠٩٥,٢٦٢
-	-	(١١,٦٢٢)	١٣٩,٥٣٥	١٢٨,٣٧٣	٩٤٨	١٢٩,٣٢١
-	-	١,٠٨٣,٩١٤	١٣٩,٥٣٥	١,٢٢٣,٤٤٩	١,١٣٤	١,٢٢٤,٥٨٣
-	-	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	-	-	-
-	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	(٢,٢٨٥)	(٥٠٥,١٥٨)
-	-	(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٠١٥,٣٥٣	٣,١٦١,٧٠٠	٧,٨٠٣,٧٢٩	٣٧,٨٢٨	٧,٨٤١,٥٥٧

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٠٩٥,٢٦٢	٩١٧,٥٢٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:	
(١١,١٦٢)	-
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة	
٢٦,١٧٥	(٢٥,٠٩٨)
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة	
٩٨,٧٠١	(١١١,٧٩٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١٥,٦٠٧	(٩٨٧)
١٢٩,٣٢١	(١٣٧,١٦٤)
١,٢٢٤,٥٨٣	٧٨٠,٣٥٦
العائد إلى:	
١,٢٢٣,٤٤٩	٧٧٦,١١٦
١,١٣٤	٤,٢٤٠
١,٢٢٤,٥٨٣	٧٨٠,٣٥٦

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	١,٠٩٥,٢٦٢	٩١٧,٥٢٠
تعديلات:		
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	١,٣١٣,٢١٨	١,٤٢١,١٤٦
استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات	١١٢,٥٦٠	١٠١,٦١٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,٣٣٧	٣,٢٠٩
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٣٧,٩١٩	-
تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار	٧,٥٢٠	-
إطفاء خصم/ علاوة على الاستثمارات في أوراق مالية	(١٢٢,٦٤١)	(٥٦,٦٨٣)
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٨٣)	-
إطفاء (خصم)/ علاوة على سندات دين	١٥,٧٠٥	(٦٨,٨٣٨)
صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من التحولات وإعادة تقييم تحويل العملة	(١١٠,٢١٤)	(١٧,٨٢٤)
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحول إلى احتياطي القيمة العادلة	(٩,٤٣٤)	-
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٤,٤٨٨)	(٣٩٨)
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة	(١٩,٣٩٠)	(٩,٩٢٦)
(ربح)/ خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٨٢)	١,٦٨١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٣٠٦,٨٨٩	٢,٢٩١,٥٠٦
النقص/ (الزيادة) في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٥٩٢	(١٢٠,٤٧٢)
الزيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٢,١٩٤,٩٩٩)	(٩,٩٢٦)
الزيادة في القروض والسلفيات، بالصافي	(٣,٠٠٠,١٧١)	(٢,٩٢٥,٣٣٨)
الزيادة/ (النقص) في موجودات وخصم مدينة من عقود التأمين	(٤٢,٠٩٨)	١٣,٨٨٥
النقص/ (الزيادة) في الموجودات الأخرى وأوراق قبول للعملاء	٣٠,٩٢٩	(٧٩٧,١٠٥)
الزيادة في المبالغ المستحقة لبنوك أخرى	٥٩٥,٥٩٣	١,٦١٧,٢٦٣
الزيادة في وديائع العملاء	٢,٦٨٦,٥٧٦	١,٩٦٣,٩١٠
الزيادة/ (النقص) في الخصم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين	٤٨,٤٣٦	(٥,٥٩٦)
الزيادة في المطلوبات الأخرى والشهرة وموجودات غير ملموسة وأوراق قبول للعملاء	١٩٦,٨٠٨	٦١٤,٢٠
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٦٣٠,٥٥٥	١,٧٤٨,٣٦٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٦,٦٨٨,٦٩٢)	(٣,٩٦٧,٧٧٢)
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٤,٢٥٦)	(٨٦,٢٩٤)
عوائد من استحقاق/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية	٦,١٢٦,٩٨٠	٢,٢٦١,٨١٣
عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات	٨٩	٧٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٤٥,٨٧٩)	(١,٧٩٢,١٨٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٠٥,١٥٨)	(٥٠٦,٣٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٤,٦٧٣)	(٥,٣٣٣)
مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار	(٤١,١٨٤)	-
مدفوعات سندات الدين وقروض أخرى طويلة الأجل	(٢,٥٦٢,٨٠٣)	-
إصدار سندات الدين وقروض أخرى طويلة الأجل	٢,٦٠٩,٨٧٤	٧٢٥,٦٤١
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(٥٠٣,٩٤٤)	٢١٤,٣٠٨
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٥١٩,٢٦٨)	١٧٠,٤٩٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢,٤٢٢,٦٩٢	٢,٢٥٢,١٩٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٣٣)	١,٩٠٣,٤٢٤	٢,٤٢٢,٦٩٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات وخدمات

الخبزينة من خلال شبكة مؤلفة من ستة وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وخمس شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٥,٥ مليون درهم	٧٧,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين
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.
شركة راك للتمويل كايمان المحدودة	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل وقروض أخرى طويلة الأجل.
راك جلوبال ماركتس كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمان	تسهيل معاملات الخزنة.

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

المحاسب الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ "تكاليف القروض".

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل"، يتناول التفسير تحديد الأرباح الضريبية (أو الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد فيما إذا تمت دراسة المعالجات الضريبية سوية، وافتراضات الفحص لدى السلطات الضريبية، وتحديد الأرباح الضريبية (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، وتأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية": تتعلق بخصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي حيث يعمل ذلك على تعديل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة الدفعات ذات التعويض السلبي.

في ١٩ أبريل ٢٠١٧، قرر المساهمون في الاجتماع العام السنوي تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.ع.، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك وتم الانتهاء من التصفية خلال الربع الثاني من ٢٠١٩.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ على هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" والمعيار

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشارك المستركة"، تتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشارك المستركة. تتناول هذه التعديلات المنشأة التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" بشأن تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. ويوضح التعديل أنه إذا ما حدث تعديل على الخطة أو تقليصها أو تسويتها، فيُصبح من الإلزامي الآن تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة لفترة بعد إعادة القياس باستخدام افتراضات مستخدمة لإعادة القياس. بالإضافة لذلك، تم إدراج التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها على المتطلبات فيما يتعلق بسقوف الأصل.

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وُضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢٢.	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشارك المستركة"، بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعها المشترك.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في سنة التطبيق المبدئي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

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

ألف درهم	
-	التزامات الإيجار التشغيلي المفصّل عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٥,٨٨٥	الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين في تاريخ التطبيق الأولي
-	زائداً؛ مطلوبات الإيجار التمويلي المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(ناقصاً)؛ عقود الإيجار قصيرة الأجل المدرجة على أساس القسط الثابت كمصرف
-	(ناقصاً)؛ عقود الإيجار منخفضة القيمة المدرجة على أساس القسط الثابت كمصرف
-	(ناقصاً)؛ عقود معاد تقييمها كاتفاقيات خدمة
-	زائداً / (ناقصاً)؛ التعديلات نتيجة للمعالجة المختلفة لخيارات التمديد و الإنهاء

مطلوبات الإيجار المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩

١٩٥,٨٨٥

من ضمنها:

مطلوبات الإيجار المتداولة

٣٩,٤٦٨

مطلوبات الإيجار غير المتداولة

١٥٦,٤١٧

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

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

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

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

- موجودات حق الاستخدام – زيادة بمبلغ ٢٢٥,١٩ مليون درهم
- مبالغ مدفوعة مقدماً – انخفاض بمبلغ ٢٩,٣ مليون درهم
- مطلوبات إيجار – زيادة بمبلغ ١٩٥,٨٩ مليون درهم

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

التقرير السنوي ٢٠١٩	لبنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	-------------------------------

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافاً لذلك.

(أ) أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

(ب) التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- يكون معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييمه مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييمه ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي

يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية لكل شركة تابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية، ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغييرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تَخُصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللائقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء،، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

(ج) التمويل الإسلامي

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

التقرير الاستراتيجي	الحكومة	البيانات المالية	بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣
---------------------	---------	-------------------------	----------------------------------

(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 بتسليمه/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 أياً من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة

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

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

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعد باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أمساط 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.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تحديدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة المحملة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفقة.

الحصص غير المسيطرة التي تمثل حقوق ملكية حالية وتخول صاحبها حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية، يمكن قياسها مبدئيا إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة المتناسبة للحصص غير المسيطرة في المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها. ويتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع أخرى من الحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو، عند الاقتضاء،، على الأساس المحدد في معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية.

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الصفائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة) ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة. إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبيود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي إذا عرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على اندماج الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يلبي الشروط التالية وكان غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلمي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

المطلوبات المالية

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقياسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الأخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمرة. وعندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المقبوض للتحويل.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم يهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بمعدل فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها («اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها»)

لأغراض هذا التقييم، يُعرف «المبلغ الأصلي» بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، وتُعرف «الفائدة» بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقد يمكن أن يغيّر من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالية المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال، إعادة تحديد معدل الفائدة كل فترة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

التقرير السنوي ٢٠١٩	بنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	------------------------------

إلغاء الاعتراف

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في حساب الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

يشمل بند «الاستثمارات في الأوراق المالية» المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين وحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة بتغييرات يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة فوراً.
- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات.
- أرباح وخسائر الصرف الأجنبي.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وهذا الخيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي.

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ولا يدرج أي انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن حساب الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة من بيع الاستثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، وسندات الدين المصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغيير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل «جوهرياً» أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط «جوهرية» مختلفة.

(ز) الانخفاض في القيمة

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر للائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- قروض وسلفيات للعملاء.
- موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين.
- أوراق قبول للعملاء وموجودات مالية أخرى.
- التزامات القروض.
- ضمانات وعقود مالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية «المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية» (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

يجب تكوين مخصص خسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقاها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة من معدل الفائدة للأصل.

تعريف التعثر

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأمراء والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

التقرير الاستراتيجي

الحكومة

البيانات المالية

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣

المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة كالتالي:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) قد تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).
- القروض عندما يستنفد البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.
- بالنسبة للتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

وتُستمد هذه المقاييس من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً للمجموعة أو البيانات الخارجية والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

التقرير السنوي ٢٠١٩	لبنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	-------------------------------

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة، فإن مخصصات الخسارة تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر المتوقع على العمر التعاقدى المتبقي. ويتم تقديمه إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية:
(أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من القرض وعنصر التزام غير مسحوب؛
(ب) توفر القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛
(ج) لا يقتصر التعرض للخسائر الائتمانية على فترة إشعار تعاقدي.
بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق –ذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدى المتبقي، و–ي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفترة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية، مثل بطاقات الائتمان وأرصدة السحب البنكي على المكشوف وغيرها. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي يخصص كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا –انت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطغاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ولتقييم ما إذا –انت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات القسائم والتصريفات الائتمانية وقدره المقرض عـلـ جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المشتركة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتركة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغييرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقرض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقرض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات «الجديدة» بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الغروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشئـل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية عـلـ أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

التقرير الاستراتيجي

الحكومة

البيانات المالية

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبره المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات «مربح» تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقوم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

حذوفات

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد مثل فشل المدين في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة. وتصف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة الخاصة بالأفراد للشطب عندما ينفق المدين في سداد دفعات تعاقدية تتجاوز عدد أيام محددة وفقاً لسياسة البنك الداخلية. وفيما يتعلق بالقروض غير المخصصة للأفراد، يتم شطب القروض استناداً إلى التقييم الفردي لهذه القروض على أساس كل حالة على حدة. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة أنشطة التقاضي لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاستردادات، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المُصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣

الخسارة ولا تنشأ عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ أو
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة.

يتم عرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في بيان المركز المالي الموحد ويتم عرض إعادة القياس في مخصص خسائر الائتمان. لم تصنف المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل ١٢ شهراً من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ أقساط كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

(ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتوسيع نطاق البنود المتحوتة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موثمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اختياراً يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير 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 الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغييرات 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 إدراج هذه الأرباح والخسائر في «الإيرادات التشغيلية الأخرى».

(ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

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

(ي) نقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بغترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، باستثناء الوديعة الإلزامية المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ك) أوراق قبول للعملاء

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية»، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

(ل) أدوات مالية مشتقة

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

تقوم المجموعة عند إبرام المعاملة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوظة، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. تقوم المجموعة أيضاً بتوثيق تقييمها، عند نشوء التحوط وعلى أساس مستمر، وذلك حول ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط لها تأثير كبير على مقاصة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوظة.

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

تحوط القيمة العادلة

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

ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالفعل بالقيمة العادلة وفقاً لتعديل القيمة العادلة المنسوب إلى المخاطر المتحوظة مع قيد مقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية حيث أنها بالفعل بالقيمة العادلة، إلا أنه يتم إدراج جزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة على البند المتحوط المرتبط بالمخاطر المتحوظة في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. وعندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيظل ربح / خسارة التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح / خسائر التحوط في الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في نفس البند مثل البند المتحوط.

يتم إعطاء التعديل على القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوظة والتي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لها (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناشئة من مخاطر التحوط، في الربح أو الخسارة، وذلك في تاريخ لا يتعدى تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة التي تكون مصنفة ومؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، وهو عنصر منفصل في الدخل الشامل الآخر، مُحددا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ تم إعادة تحويلها إلى الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتركمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الربح أو الخسارة، في نفس البند مثل البند المتحوط المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع أن يتم إجراء المعاملة بهذا المبلغ، يتم إعادة تصنيفها على الفور إلى الربح أو الخسارة.

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، حينما وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو

الاستفادة منها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث معاملة التحوط المحددة محتملاً. يتم احتساب الاستيعاد للأثر المستقبلي. وتبقى أية أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتركمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في الربح أو الخسارة. أما عندما لا يتوقع إتمام أي من المعاملات المستقبلية، فيعاد تصنيف الربح / الخسارة المتركمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

(م) سندات دين مصدره

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

(ن) ممتلكات ومعدات
تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتركة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكمة. تشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك البنود.

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكديدها فيها.

الأرض لا تستهلك ولكنها تعد ذات عمر غير محدد. يتم حساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المقدره، وذلك على النحو التالي:

السنوات	مبانٍ
١٥ – ٣٠	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٢ – ١٥	أثاث وتجهيزات ومعدات
٤ – ٦	تأمينات على عقار مستأجر
٢ – ٢	مركبات

(س) منافع الموظفين

(أ) 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.

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

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

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

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

(٢) خطة المنافع المحددة

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

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

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

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

(٤) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي تضطلع فيها المجموعة بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل يتم استئنتاها من هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبل المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية لإيرادات الرسوم والعمولات.

(ف) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم بيان التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ص) مخصصات ومطلوبات طارئة

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

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل فقط إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكلٍ موثوق به.

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

(ق) ودائع من العملاء

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

(ر) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها ("العملة الوظيفية"). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي. ويتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات 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. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب الفائدة المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات في الأوراق المالية باعتبارها إيرادات فوائد في بيان الدخل الموحد.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفاة للأصل أو المطلوب المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو، حينما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي.

التقرير الاستراتيجي

الحكومة

البيانات المالية

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣

عندما يتم خفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(ت) إيرادات الرسوم والعمولات

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

(ث) 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.

(ج) تقارير القطاعات

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

(ذ) 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 لتجري 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 التغييرات في العمر المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حينما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصرف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنوياً لتجري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. ولا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. 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) الترخيص

يتمثل الترخيص في الحق في مزاولة أعمال التأمين وبمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرّج 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.

(ض) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ 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 والتأمين الجماعي على الحياة والمعاملات المالية والحريق والتأمين البحري والطاقة والحوادث والتأمين الصحي.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمين:

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

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية لبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص، ويحتسب مخصص نقص 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.

ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

تحتسب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح ٣ (ز).

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص مع بيان مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مخصص خسائر الائتمان. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحويل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

تكاليف استحواذ مؤجلة

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

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

التصنيف

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

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

من شأن عقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن 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.

الاعتراف والقياس

١- الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتتبة الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين.

يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط ضمن الإيرادات. ويتم الاعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ حساب المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه.

٢- مخصص الأقساط غير المكتسبة

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

مطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية، لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية، ويتم إظهار

التقرير الاستراتيجي

الحكومة

البيانات المالية

بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣

قياسه بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم تكبدها فيها.

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

تكاليف استحواذ مؤجلة

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

ذمم التأمين المدينة والحادثة

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

مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

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

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

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

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

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

التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

فحص ملاءمة المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة 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 للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية لبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. ويحتسب مخصص نقص 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.

إعادة التأمين

تتنازل المجموعة عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف 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 احتياطيات 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

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

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

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

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

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

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٨٦٧,٢٣٣	٩٧٩,٦٩٧
٢٧٩,٣٦٤	٣٢٦,٨٠٠
٤٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٣,٢٣٨,٩٠٧	٣,٩١,٤٩٩
٤,٧٨٥,٥٠٤	٤,٩٤٧,٩٩٦

مطلوبات إيجار

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

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

معدل الفائدة للخصم

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

موجودات حق الاستخدام

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

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

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة من ١,٨٥٪ إلى ٢,٤٠٪ (٢٠١٨: ٢,٢٥٪ إلى ٢,٣٥٪) سنوياً.

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

٥- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٤٧,٤٤٥	٥٦٣,٠٧٦	ودائع لدى بنوك أخرى
٤٥٥,٦٢٨	٧١٤,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
٢,٨١٢,٦٩٤	٢,٠١٢,٧٢٣	أوراق قبول مصرفية
٢,٨٤٥,٢٥٩	١,٤٧٤,٧٨٨	قروض مشتركة
٦١,٢٨٧	٢١,٥٤٢	أخرى
٦,٦٢٢,٣١٣	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(٢٩,٠٨٠)	(٣١,١٤٠)	مخصص خسائر الائتمان
٦,٥٩٣,٢٣٣	٤,٧٥٥,٥٤٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٧٨,٩٧٧	٧١٥,٦٩١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١٤٣,٣٣٦	٤,٠٧٠,٩٩١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٦٢٢,٣١٣	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

٦- قروض وسلفيات، بالصافي

(أ) القروض والسلفيات:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٨,٧١٥,٦٦١	١٨,٤٨٣,١٤٤	قروض مصرفية للأفراد
٩,٣٩٢,٤٠٨	٧,٩٦٣,١٩٠	قروض مصرفية للشركات
٨,١٥٤,٠٥٩	٨,٣٨٠,٩٤٠	قروض مصرفية تجارية
٣٦,٢٦٢,١٢٨	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٦(ب)]
(١,٧١١,٥٦٥)	(١,٩٦٦,٦١٢)	مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٦(ج)]
٣٤,٥٥٠,٥٦٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	صافي القروض والسلفيات

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
قروض شخصية	٧,٢٢٢,٩٥٧	٧,٥٧,١٦١
قروض الرهن	٥,٣٨٠,٠٤١	٤,٧٤٤,٣٠٤
بطاقات ائتمان	٣,١٢٠,٢٨٦	٣,٢١٥,٤٨١
قروض سيارات	٨٦٨,١٢٥	١,٥٩٥,٢٥٧
قروض ريك التجارية	٤,٠٩٩,١٩٧	٤,٤١٣,٠٩٨
قروض مصرفية تجارية أخرى	٤,٠٥٤,٨٦٢	٣,٩٦٧,٨٤٢
قروض مصرفية للشركات	٩,٣٩٢,٤٠٨	٧,٩٦٣,١٩٠
قروض أخرى	٢,١٢٤,٢٥٢	١,٨٧٠,٩٤١
مجموع القروض والسلفيات	٣٦,٢٦٢,١٢٨	٣٤,٨٢٧,٢٧٤

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	١,٩٦٦,٦١٢	٩٩٥,١٧١
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	٩١٢,٤٧٥
مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة [إيضاح (د)]	١,٣٩٩,٠٢٢	١,٥٠٧,٩٩٠
محذوف خلال السنة	(١,٦٥٤,٠٦٩)	(١,٤٤٩,٠٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	١,٧١١,٥٦٥	١,٩٦٦,٦١٢

(د) مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلفيات، بالصافي:

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	١,٣٩٩,٠٢٢	١,٥٠٧,٩٩٠
صافي المسترد خلال السنة	(٨٨,٧٥٢)	(١١٥,٧٩٦)
١,٣١٠,٢٧٠	١,٣٩٢,١٩٤	

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

(هـ) موجودات التمويل الإسلامي

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

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
(أ) موجودات التمويل الإسلامي		
موجودات تمويل الأفراد الإسلامية	٣,٥٠٨,٧٨١	٣,٣٤٧,٠٢٤
موجودات القطاع التجاري الإسلامية	٢,٠٤٣,٩٦٧	١,٤٣٢,٤٣٣
موجودات قطاع الشركات الإسلامية	١,٠٨٣,٠١١	٧٢٢,٠١٢
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	٦,٦٣٥,٧٥٩	٥,٥٠١,٤٦٩
مخصص انخفاض القيمة	(٢٨٨,٣٨٥)	(٢٥٣,١٤٥)
(ب) تحليل موجودات التمويل الإسلامي	٦,٣٤٧,٣٧٤	٥,٢٤٨,٣٢٤
تمويل السلم الإسلامي للأفراد	٢,٣٩٠,٢٦٩	٢,١٦٦,٢٧٢
مراوحة السيارات الإسلامية	١٦٠,١٦٢	٣٦٠,٥٧٩
تمويل القطاع التجاري الإسلامي	٢,٠٤٣,٩٦٧	١,٤٣٢,٤٣٣
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	٨٦٩,١٠٩	٧١١,٠٥٨
مراوحة بطاقات ائتمان إسلامية	٨٦,٧٣١	١٠٧,٥٣٣
الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات	١,٠٨٣,٠١١	٧٢٢,٠١٢
التمويل الإسلامي - أخرى	٢,٥١٠	١,٥٨٢
	٦,٦٣٥,٧٥٩	٥,٥٠١,٤٦٩

٧- استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

(أ) استثمارات

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أوراق مالية مدرجة	١٦١,٧٧٦	٢١٠,٩٢٤
أوراق مالية غير مدرجة	٢,٦١٢	٢,٦١٢
سندات دين مدرجة*	٢,٤٥٣,٨٧٠	٢,١٩٦,٥٦٤
٢,٦١٨,٢٥٨	٢,٤١٠,١٠٠	
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صناديق استثمار مدرجة	٣٧,٦٤١	٢٢,٩٦٤
صناديق استثمار غير مدرجة	٤٢,٠٨٣	٣٨,٠٠٤
سندات دين مدرجة	٢٥٧,٤١٨	-
٣٣٧,١٤٢	٦٠,٩٦٨	
أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		
سندات دين مدرجة*	٤,٧٤٩,٩١٣	٤,٤١٧,٥٤٠
سندات دين غير مدرجة	٤٦٤,٣٨٦	٣٣٨,٥٥٠
٥,٢١٤,٢٩٩	٤,٧٥٦,٠٩٠	
مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية	٨,١٦٩,٦٩٩	٧,٢٢٧,١٥٨
مخصص خسائر الائتمان	(٢٨,٢٦٦)	(٣٨,٠٢٥)
صافي استثمارات في أوراق مالية	٨,١٤١,٤٣٣	٧,١٨٩,١٣٣

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سندات الدين المدرجة بقيمة دفترية ١,٦٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٩ مليون درهم) قدمت كضمان تعاقدي مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ١,٥٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٣٧٧ مليون درهم) (الإيضاح ١٢). يبلغ متوسط فترة استحقاق الشراء العكسي بين ٢-٣ أشهر.

ب) تحليل محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات	٤٤١,٥١٥	٤٩٧,٢١٠
جهات تابعة للحكومة - الإمارات	١,٠٨٨,٦٧٣	١,٠٦٥,٨٩٧
الحكومة - الدول الخليجية	١,١٦٥,٧٦٠	١,٣٠٤,٢٢٦
الحكومة - دول أخرى	١,٥٢٨,٧٦٤	٩٤٤,٦٢١
البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات	٧١٣,٧٤٩	٥٣٦,٤٧٩
البنوك والمؤسسات المالية - الدول الخليجية	٢٤٤,٦٠٧	١٧١,٦٦٦
البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى	١,٢٦٥,٩٤٧	١,١٥٠,٢٩٣
الشركات العامة المحدودة - الإمارات	٤٥٨,٥٣٦	٥٦٤,٠٢٢
الشركات العامة المحدودة - الدول الخليجية	٢٩٤,٥٢٢	٢٦٩,١١١
الشركات العامة المحدودة - دول أخرى	٧٢٣,٥١٤	٥٨٤,١٢٩
مجموع سندات الدين	٧,٩٢٥,٥٨٧	٦,٩٥٢,٦٥٤
أوراق مالية مدرجة	١٦١,٧٧٦	٢١٠,٩٢٤
صناديق استثمار مدرجة	٣٧,٦٤١	٢٢,٩٦٤
صناديق استثمار غير مدرجة	٤٢,٠٨٣	٣٨,٠٠٤
أوراق مالية غير مدرجة	٢,٦١٢	٢,٦١٢
مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية	٨,١٦٩,٦٩٩	٧,٢٢٧,١٥٨

ج) الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية في

	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٤١٠,١٠٠	٦٠,٩٦٨	٤,٧٥٦,٠٩٠	٧,٢٢٧,١٥٨
مشتريات	١,٠٥٥,٣٠	٢,٣٤٥,٧١٤	٣,٢٨٧,٩٤٨	٦,٦٨٨,٦٩٢
متحصلات من استبعاد/استحقاقات	(١,١٥,١٣٤)	(٢,٠٨٩,٣١٢)	(٣,٠٢٢,٥٣٤)	(٦,٢٦٦,٩٨٠)
صافي التغيرات في القيمة العادية بسبب إعادة التقييم	١٢٤,٨٧٦	-	-	١٢٤,٨٧٦
صافي التغيرات في القيمة العادية بسبب التحوطات والتداول بالعملة الأجنبية	٤٥,٤٦٢	-	٦٤,٧٥٢	١١٠,٢١٤
صافي التغيرات في القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٨٢	-	٣٨٢
صافي التغيرات في القيمة العادية من خلال الأرباح المحتجزة	(١١,٦٦٢)	-	-	(١١,٦٦٢)
إطفاء علاوة / خصم	(٥,٤٠٢)	-	١٢٨,٠٤٣	١٢٢,٦٤١
ربح البيع	١٤,٤٨٨	١٩,٣٩٠	-	٣٣,٨٧٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٦١٨,٢٥٨	٣٣٧,١٤٢	٥,٢١٤,٢٩٩	٨,١٦٩,٦٩٩

	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٥٦٤,٤٧٥	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٨,٧٤٩
مشتريات	٥٨٩,١٧٥	٤٩٥,٠٢٢	٢,٨٨٣,٥٧٥	٣,٩٦٧,٧٧٢
إعادة تصنيف من القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة	(٣,٤٤٧,٤٣٠)	-	٣,٤٥٢,٩٠٧	٥,٤٧٧
تحويلات	(٦٥,١٩٢)	٦٥,١٩٢	-	-
متحصلات من استبعاد/استحقاقات	(١٠٦,٩٤٨)	(٥١١,٧٦٥)	(١,٦٤٣,١٠٠)	(٢,٢٦١,٨١٣)
صافي التغيرات في القيمة العادية بسبب إعادة التقييم	(١٣٦,١٧٧)	-	-	(١٣٦,١٧٧)
صافي التغيرات في القيمة العادية بسبب التحوطات والتداول بالعملة الأجنبية	١٩,٥٩٠	-	(١,٧٦٦)	١٧,٨٢٤
صافي التغيرات في القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	-	(١,٦٨١)	-	(١,٦٨١)
إطفاء علاوة / خصم	(٧,٧٩١)	-	٦٤,٤٧٤	٥٦,٦٨٣
ربح البيع	٣٩٨	٩,٩٢٦	-	١٠,٣٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٤١٠,١٠٠	٦٠,٩٦٨	٤,٧٥٦,٠٩٠	٧,٢٢٧,١٥٨

٨- موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٩,٩٣٨	٨٤,٠١٦
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٠,٠٥١	٢٩,٧٥٨
احتياطي حسابي	١,١١٩	-
أقساط وعمولات إعادة تأمين مؤجلة	١٠٥,٠٤٨	٩٥,٧٧١
مجموع موجودات عقود إعادة التأمين	٢١٦,١٥٦	٢٠٩,٥٤٥
ذمم التأمين المدينة		
أقساط مدينة	١٩٨,٤٤٧	٢١٧,٧٩٧
إعادة التأمين	٦٤,٤٨٣	١٠,٥٤٤
وكلاء ووسطاء التأمين	٤٣٢	٧٨٨
إجمالي ذمم التأمين المدينة	٢٦٣,٣٦٢	٢٢٩,١٢٩
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٤٧٩,٥١٨	٤٣٨,٦٧٤
مخصص خسائر الائتمان	(٣٨,٦٣٧)	(٣٦,٣٤٥)
مخصصات أخرى	(٤٠٠)	(١,٨٩٠)
مجموع مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٣٩,٠٣٧)	(٣٨,٢٣٥)
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	٤٤٠,٤٨١	٤٠٠,٤٣٩

٩- موجودات أخرى

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
فوائد مستحقة	٣٢٢,٠٣	٢٧٩,٤٢٤
أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي	٦٣,٦٨	٦,٨١٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	٤٨,٢٣١	٨٧,٣١٣
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ٣٢)	٣٣٨,٤٠٣	٥٧,٥٠٥
موجودات وذمم مدينة متعلقة بالتأمين	٤٢,٣١٢	٤٧,٤٨٨
ذهب في الصندوق	٣٣,٠٦٩	٥,٢٦٦
الربح الإسلامي المدفوع مقدماً	١٨,٩٧٧	٢٣,٦٧٧
أخرى	١٤٢,٥١٢	٣٧٠,٦١٢
	١,٠٠٩,١٢٥	٩٣٢,٠٩٩

١٠- شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

التكلفة	الشهرة شاملة رخصة التأمين ألف درهم	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء ألف درهم	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٨	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
الإطفاء المتراكم			
في ١ يناير ٢٠١٨	-	(٨,٢٨٩)	(٨,٢٨٩)
المحمّل للسنة		(٣,٢٠٩)	(٣,٢٠٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	(١١,٤٩٨)	(١١,٤٩٨)
المحمّل للسنة		(١,٣٣٧)	(١,٣٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	(١٢,٨٣٥)	(١٢,٨٣٥)
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦٦,٣٨٦	-	١٦٦,٣٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٣٨٦	١,٣٣٧	١٦٧,٧٢٣

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على أعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختيار انخفاض القيمة للشهرة سنوياً أو يتم إجراء ذلك الاختيار مراراً إذا تبين أن القيمة العادية 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 وفقاً للقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المقيدة للشهرة في فترة لاحقة.

أجرت المجموعة فحصاً لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة في نهاية السنة، وقد خلصت إلى أنه لا يوجد هناك أي انخفاض في القيمة، ولهذا الغرض، تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة من وحدات توليد النقد، وقد استند هذا التقدير على حساب القيمة قيد الاستخدام بالاعتماد على توقعات التدفقات النقدية بناء على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة خمس سنوات، ويتم استقرار التدفقات النقدية لما بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو الذي ترى الإدارة أنه يقارب متوسط معدل النمو طويل الأجل للقطاعات التي تعمل فيها وحدات توليد النقد.

١١- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أراض ومبانٍ ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧١٠,٦٧٣	١٠٨,٤٣٦	٩٥٩,٩٤٤	٢٦,٩٤٨	١,٨٠٦,٠٠١
إضافات	٤,٥٢١	-	٩,٥٠٣	٧٢,٢٧٠	٨٦,٢٩٤
تحويلات	٢,١٤٥	٥,٤٠٨	٦٦,١٤٥	(٧٣,٦٩٨)	-
استبعادات	-	-	(٤,٥٦٥)	-	(٤,٥٦٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧١٧,٣٣٩	١١٣,٨٤٤	١,٠٣١,٠٢٧	٢٥,٥٢٠	١,٨٨٧,٧٣٠
إضافات	-	-	٣,٣٣٤	٨٠,٩٢٢	٨٤,٢٥٦
تحويلات	٢,٨٨٥	١,٨٦٥	٦١,٩٤١	(٦٦,٦٩١)	-
استبعادات	-	-	(٣٧,٠٧١)	-	(٣٧,٠٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٢٠,٢٢٤	١١٥,٧٠٩	١,٠٥٩,٢٣١	٣٩,٧٥١	١,٩٣٤,٩١٥
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨٩,٤٥٦	٩٧,٤٣٨	٦٤٣,٧٦٧	-	٩٣٠,٦٦١
المحمّل للسنة	٢٣,٨١٣	٤,٨٩٦	٧١,٥٢٧	-	١٠٠,٢٣٦
استبعادات	-	-	(٤,٤٩٢)	-	(٤,٤٩٢)
مخصص انخفاض القيمة	١,٣٨٣	-	-	-	١,٣٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢١٤,٦٥٢	١٠٢,٣٣٤	٧١٠,٨٠٢	-	١,٠٢٧,٧٨٨
المحمّل للسنة	٢٣,٣٥٦	٤,٤١١	٨٤,٧٩٣	-	١١٢,٥٦٠
استبعادات	-	-	-	-	-
حذف	-	-	(٣٧,٠٦٣)	-	(٣٧,٠٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣٨,٠٠٨	١٠٦,٧٤٥	٧٥٨,٥٣٢	-	١,١٠٣,٢٨٥
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٨٢,٢١٦	٨,٩٦٤	٣٠٠,٦٩٩	٣٩,٧٥١	٨٣١,٦٣٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٠٢,٦٨٧	١١,٥١٠	٣٢٠,٢٢٥	٢٥,٥٢٠	٨٥٩,٩٤٢

تشتمل الموجودات الثابتة الأخرى على أجهزة الحاسوب والأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات. وتشمل معظم الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

التكاليف المتعلقة بمختلف تحسينات النظم وتكاليف تجهيزات الفروع والمكاتب.

١٤- سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٥٤٩,٠٩٨	-	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في يونيو ٢٠١٤ (أ)
١,١٣٠,٤٤٤	-	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بعلووة في مارس ٢٠١٥ (أ)
-	١,٨٣١,٥٩٨	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
١٨٢,٩٤٥	١٨٣,٢٢٠	وديعة خاصة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي بخصم في يوليو ٢٠١٧ (أ)
٥٢٣,٠٠٩	٥٢٤,٩٩٦	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قروض مشتركة بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠	قروض ثنائية بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
-	٧٨٣,٣٠٢	قروض ثنائية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي (د)
(٨٩,٤٥٢)	-	ناقصاً: استثمار في سندات دين مصدرة
(٨,٣٢٦)	(١٣,٦٢٥)	ناقصاً: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
(١٣,٦٠٣)	-	تعديل القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة المتحوطة
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٨,٨٨١	

متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راک للتمويل كإيمان المحدودة. تم إصدار ذلك باستخدام معدل خصم ٢٩٩,٦٩٢ ويحمل معدل فائدة ثابت قدره ٤,٢٥٪ سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتنتسحق هذه السندات في أبريل ٢٠٢٤.

- ب.** خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧، قامت المجموعة بترتيب لقرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في ٢٠٢٠. يحمل هذا القرض المشترك سعر فائدة تبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل لبيور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٥٥٪ سنوياً. في يونيو ٢٠١٨، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة يبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل لبيور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٢٥٪ سنوياً والذي يستحق في يونيو ٢٠٢١. في يونيو ٢٠١٩، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ٣,٨٥٪ سنوياً باستحقاق في يونيو ٢٠٢٢.

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

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

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

في أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو

١٢- مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣,٠٠٠,٦٥	٣,٣٠٦,٥٦٧	قروض لأجل
١,٣٧٧,١٥٢	١,٥٩٣,٦٥٩	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
٤,٢٤٥	٧٦,٨٢٩	ودائع تحت الطلب
٤,٣٨١,٤٦٢	٤,٩٧٧,٠٥٥	

تسوية المطلوبات الناشئة من القروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	تغيرات غير نقدية ألف درهم	١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم
٣,٣٠٦,٥٦٧	٣٠٥,٧٣٢	٧٧٠	٣,٠٠٠,٦٥
٣,٣٠٦,٥٦٧	٣٠٥,٧٣٢	٧٧٠	٣,٠٠٠,٦٥

١٣- ودائع العملاء

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٦,٥٣١,١٧٨	١٨,٤٣٤,٧٦٩	حسابات جارية
١,٢٦٧,٧٩٧	١,٢٢٤,٤٧٨	ودائع تحت الطلب
٢,٩٠٨,٠٩٧	٣,٢٧٥,٧٥٤	ودائع توفير
١٣,٤٣٢,٧١٢	١٣,٨٩١,٣٥٩	ودائع لأجل
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٦,٨٢٦,٣٦٠	

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

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٤٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٨٧٢ مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢,٥٨٠,٥٣٨	٢,٨٨١,٩٩٢	ودائع وكالة
١٤,٧٥٥	١٥,٦٩٠	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
١,٤٤١,٨٧٥	١,١٨٤,٠٦٥	وديعة مرابحة لأجل
٧٥٤,٩٠٧	٨٣١,١٦٩	قرض حسن - حسابات جارية
٤٧٦,٧٤٣	٤٥١,٢٢٧	مضاربة - حسابات جارية
١٧٩,٤٠٨	٢٢٨,٠٧٩	مضاربة - حسابات توفير
٢٦,٣٥٢	٢١,٢٨٣	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٥,٤٧٤,٥٧٨	٥,٦١٣,٥٠٥	

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغييرات في مطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغييرات النقدية وغير النقدية، المطلوبات

الناشئة عن أنشطة التمويل هي تلك التي تم تصنيف تدفقاتها النقدية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة كتدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية.

١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم	١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم	١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم	١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم
٢,٥٤٧,٦٧٢	(٢,٥٦٢,٨٠٣)	١٥,١٣١	-
سندات يورو متوسط الأجل بمعدل ثابت - صادرة في ٢٠١٤ و٢٠١٥			
-	١,٨٢١,١٢٥	(٥,٣١١)	١,٨٢١,١٢٥
سندات يورو متوسط الأجل بمعدل ثابت - صادرة في ٢٠١٩			
١٨٢,٩٤٥	٢٧٤	-	١٨٣,٢١٩
سندات بمعدل متغير صادرة في عام ٢٠١٧			
٢٩٣,٤٤٤	١٩٢		٢٩٣,٦٣٦
فروض ثنائية - ٢٠١٨			
-	٧٨٣,٤٣٨	(١٣٦)	٧٨٣,٣٠٢
فروض ثنائية - إسلامية - ٢٠١٩			
٥٢٢,٨٢٦	٢٠,٢٢٢		٥٢٤,٨٤٨
ودائع خاصة صادرة في ٢٠١٨			
١,٢٧٩,٢١٨	٣,٥٣٣		١,٢٨٢,٧٥١
فروض مشتركة في ٢٠١٧			
٤,٨٢٦,١٠٥	٤٧,٠٧١	١٥,٧٠٥	٤,٨٨٨,٨٨١
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية			

١٥- مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين	
١٠٥,٢٨٥	١١١,٣٥٥
مطالبات معلنة غير مسددة، بالصافي	
٦٨,٨١١	٥٨,٥٣٠
مطالبات متكبدة غير معلنة	
٢٢٧,٢٠١	٢٣٣,٨١٦
أقساط غير مكتسبة	
٣٢,٨٤٠	١١٣
احتياطي المخاطر السارية	
١٠,٣٠٠	-
احتياطي حسابي	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٤٤٤,٤٣٧
ذمم التأمين الدائنة	
٤٣,٨١٨	٢٩,٦٢٠
دائنون	
٤٥,٨٠١	٥٠,٨٨٨
ذمم إعادة التأمين الدائنة	
٢٢,٣١٨	٢٣,٦٠٦
عمولات دائنة	
مجموع ذمم التأمين الدائنة	١١١,٩٣٧
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٥٥٦,٣٧٤

١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١٨٠,٦٤٧	١٣٧,٨٢٥
فوائد مستحقة الدفع	
٦٦,٢٧٤	٣٠,٢٧٣
أرباح موزعة من ودائع إسلامية	
٢٤٢,٢٦١	١٦١,٢٦٨
مصاريف مستحقة	
١١٥,٢٦٩	١١٣,٤٠٢
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٩)	
٣٧٧,٣٧٨	١٠٠,٤٨٠
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ٣٢)	
٤٨,١٤٢	١١٧,٠٣٦
ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات الائتمان	
١٥٧,٦٦٣	٩٩,٤٢٧
شيكات مدير صادرة	
٧,١٥١	١١,٦٣٢
ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات	
٢٤,٤٢٨	١٥,١٥٢
ذمم دائنة ومطلوبات لتمويل على أساس موجودات	
٤٨,٢١٣	٥٦,٩٥٦
ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين	
١١,١٣٨	٧,٨٦٢
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وأوراق قبول للعملاء	
١٧٤,٧٩٣	٢٨٠,١٢٩
أخرى	
١,٤٥٣,٣٥٧	١,١٣١,٤٤٢

١٨- احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر. نظراً لأن الاحتياطي القانوني للبنك يساوي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. كما تخصص الشركات التابعة من أرباحها احتياطياً قانونياً يضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

يرتبط الجزء الأكبر من المطلوبات الأخرى بالربح والعمولات غير المطفأة المستلمة مقدماً، وأرصدة العملاء غير المطالب بها، ومخصص الاسترداد على إيرادات الاستثمار والتأمين المصرفي.

١٧- رأس المال وتوزيعات الأرباح

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

اقترح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠% بقيمة ٥٠٣ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠% بقيمة ٥٠٣ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تمت الموافقة على ٤,٧ مليون درهم كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨.

١٩- احتياطات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	احتياطي اختياري ألف درهم	احتياطي المخاطر المصرفية العام ألف درهم	احتياطي الائتمان ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي القيمة الانخفاض في القيمة التنظيمي- المحدد ألف درهم	احتياطي القيمة العادية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠١٧	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	١٠,١٥٦	٣,٠٨٩,٣٦٤
التغيرات خلال السنة	-	-	٤٩٢,٠٠٠	(٤٩٢,٠٠٠)	٤٩٩,٩٧٨	(١٣١,٧٦٧)	(٨١,٧٨٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	-	٤٩٩,٩٧٨	(١٢١,٦١١)	٣,٠٠٧,٥٧٥
التغيرات خلال السنة	-	-	-	-	١٤,٥٩٠	١٣٩,٥٣٥	١٥٤,١٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	-	٦٤,٥٦٨	١٧,٩٢٤	٣,١٦١,٧٠٠

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر. نظراً لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي ٢٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. كما تخصص الشركات التابعة من أرباحها احتياطياً اختيارياً يضاف إلى الاحتياطي الاختياري للبنك، وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

يحتفظ البنك باحتياطي عام للمخاطر المصرفية لمواجهة المخاطر المتأصلة في البيئة التشغيلية للبنك، تتم عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقاً لتقدير الإدارة. هذا الاحتياطي متاح للتوزيع. هذا الاحتياطي مخصص لاستيعاب أي الخسارة.

يحتفظ البنك باحتياطي خاص غير معد للتوزيع تحت اسم حساب "احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي". ويحتفظ بهذا الاحتياطي عند نسبة ١,٥٪ على الأقل من الموجودات المرحجة لمخاطر الائتمان في نهاية كل سنة مالية

وفق توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تحويل الرصيد في هذا الاحتياطي إلى احتياطي مخاطر الائتمان تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٨.

إن احتياطي القيمة العادية يتضمن القيمة العادية لأدوات حقوق الملكية التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة. وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، والقيمة العادية لتحوطات التدفقات النقدية.

• أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم: CBUAE/٢٠١٨/٤٥٨ والذي يُعنى بتحديثات التنفيذ المختلفة والنتائج العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإرشادات*).

وعملاً بالفقرة ٦-٤ من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم ٢٠١٧/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
٥٧١,٩٥١	٦٣٤,٠٠٠	مخصصات عامة بموجب التعميم ٢٠١٧/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٧٨,٠٩٤	١,١٥٦,٩٢٥	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة.
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
٩١٤,٤٢٤	٦٩١,٦٣٣	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٧/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٦٤,٤٤٦	٦٢٧,٠٦٥	ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	٤٩,٩٧٨	الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في ١ يناير ٢٠١٩
٤٩,٩٧٨	١٤,٥٩٠	مخصص محدد محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة.
٤٩,٩٧٨	٦٤,٥٦٨	إجمالي المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة

* وفي حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تلك المخصصات المقررة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٢٠- الحصص غير المسيطرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,١٠٩	٣٨,٩٧٩	الرصيد في بداية السنة
(٦,٠٥٤)	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤,٨٩٤	١٨٦	ربح السنة
(٣,٤٢٧)	(٢,٢٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٥٤)	٩٤٨	التغير في الدخل الشامل الأخر للسنة
(٦,٨٨٩)	-	تعديلات السنة السابقة المتعلقة بنشاط التأمين
٣٨,٩٧٩	٣٧,٨٢٨	الرصيد في نهاية السنة

٢١- إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد
٣٦٥,٥٧٥	٣٧٠,٤٦٨	قروض شخصية
١٨٠,٥٩٢	١٩٧,٠٤٦	قروض الرهن
٦٧٢,٣٠٦	٦٣٠,٠٠١	بطاقات ائتمان
٩٣,٧٧٠	٥٧,٣٧٦	قروض سيارات
٦٣٨,٨٣٠	٥٦١,٨٤٤	قروض راک التجارية
٣٢٧,٣٧٦	٣٨٢,١٢١	قروض مصرفية للشركات
٢٧٥,٦٨١	٢٨٨,٠٥٤	قروض مصرفية تجارية
٦٦,١٧٣	٧٣,٧٢٦	قروض أخرى
٢٧٦,٩٠٧	٣٤٤,٣٧٢	استثمارات في أوراق مالية
٩,٨٤٢	١٦,٥٨٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤١,٧٨٣	٢٢٥,١٥٩	بنوك أخرى
٣,٠٤٨,٨٣٥	٣,١٤٦,٧٤٧	
		مصاريف الفوائد
٣٢٩,٥٧٤	٣٧٦,٨٦٤	ودائع العملاء
١٨٦,٣٩٥	٢٠٧,١٩٠	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٧٥,٤٤٣	٩٦,٢٦٩	قروض من بنوك أخرى
٥٩١,٤١٢	٦٨٠,٣٢٣	

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		إيرادات من التمويل الإسلامي
٢١٦,٦٨٩	١٦٠,٢٢٤	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
١٤,٧١٦	٣٢,٢٩٥	مراوحة السيارات الإسلامية
١٩٥,٣٢٩	١٥٤,٩٠٩	تمويل القطاع التجاري الإسلامي
٤٤,٧١٤	٢٦,٦٠٧	تمويل قطاع الشركات الإسلامي
١,٣٣٦	-	إيرادات استثمارية إسلامية
٣٨,٢٣٩	٣٢,٩٩٨	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٥١١,٠٢٣	٤٠٧,٣٣٣	
		توزيعات للمودعين
١٥٧,٤٦٠	٨٨,٧٣٣	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
١٥,٣٣٢	-	فرض ثنائي طويل الأجل
٢,٥٨١	٧,٠٢١	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
١٧٥,٣٧٣	٩٥,٧٥٤	

٢٣- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٥٧,٢٠٠	٥٢,٣٦٣	فروض شخصية
٢١,٩٧٥	٢٦,١٩	فروض الرهن
٢٦٨,٦٨	٢٦٠,٥١١	بطاقات ائتمان
١١,٥٩٤	١٦,٧٩٢	فروض سيارات
٤٦,٨٢٦	٥٢,١٥٥	فروض تمويل راك التجارية
٦٠,٦٣٢	٥١,٥٧٨	الخدمات المصرفية للشركات
١٦٠,٣٥٦	١٤٦,٦٩٩	خدمات مصرفية تجارية أخرى
٤٦,٢٤٨	٢٩,٨٥٣	إيرادات من الأنشطة برسوم الأمانة
٥٦,٠٣٢	٤٦,٥٠٨	التأمين المصرفي
٤٣,٨٢٩	٤٧,٢٢٠	أخرى
٧٧٢,٧٦٠	٧٢٩,٦٩٨	

٢٤- إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٥٧٠,٠٧٩	٥٠٣,٣٠٤	إجمالي أقساط التأمين
(٢٣٤,١٣٢)	(٢٠١,٩٥٠)	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٣٣٥,٩٤٧	٣٠١,٣٥٤	صافي الأقساط المتبقية
-	(١٤,٤٢٨)	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٣٥,٩٤٧	٢٨٦,٩٢٦	صافي أقساط التأمين
(٤٦٨,٦٨٣)	(٣٣٨,٣٠٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢١٣,٩٠٦	١٤٧,٣٠٤	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٢٥٤,٧٧٧)	(١٩١,٠٠٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢,٢٦٩	١٧,٦١٣	إجمالي العمولات المكتسبة
(٧٢,٤٧٩)	(٥٥,٣٨٣)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
(٥٠,٢١٠)	(٣٧,٧٧٠)	صافي العمولات المتكبدة
٣٠,٩٦٠	٥٨,١٥٤	إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٥- إيرادات الاستثمار

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٥,٢٠٢	١٨,٠٨٢	توزيعات أرباح ودخل آخر
٣٣,٨٧٨	١٠,٣٢٤	صافي الربح من استيعاد الاستثمارات
٣٨٢	(١,٦٨١)	ربح / (خسارة) القيمة العادلة، بالصافي
٤٩,٤٦٢	٢٦,٧٢٥	

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٨٩٨,٥٦٦	٩٢٦,٦٠٨	تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٨)
٣٥,٧٧١	٥٨٦	تكلفة انتداب موظفين
١١٣,٨٩٧	١٠٣,٤٤٥	الاستهلاك والإطفاء
١١٣,٩٤١	١٠٢,٧٢١	مصاريف التقنية والمعلومات
٩٩,٨٠٨	٩٩,٥٢٩	تكاليف إيجار
٥٠,٩٠٠	٦٧,٧٥٦	أتعاب قانونية وتحصيل
٥٧,٢٩٧	٤٤,٦٢٢	تكاليف اتصالات
٣٨,٢٢٧	٢٤,٧٢١	مصاريف تسويق
١٦٢,٠٢٨	١١٨,٣٣٢	أخرى
١,٥٧٠,٤٣٥	١,٤٨٨,٣٢٠	

٢٧- ربحية السهم

تُحسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلأك الشركة الأم على المتوسط المرجَّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٠٩٥,٠٧٦	٩١٢,٦٢٦
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٠,٦٥	٠,٥٤

٢٨- تكاليف الموظفين

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٧٧٥,٦١٢	٧٩٧,٧٣٩
١١,٨٩٥	١١,٢٠٥
٢٤,٠٤٤	٢٢,٨٨٣
٨٧,٠١٥	٩٤,٧٨١
٨٩٨,٥٦٦	٩٢٦,٦٠٨

٢٩- مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١١٣,٤٠٢	١٢٢,٨٩١
١,٨٦٧	(٩,٤٨٩)
١١٥,٢٦٩	١١٣,٤٠٢

تم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قوانين العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة ويستند إلى التعويضات الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة بتاريخ التقرير.

٣٠- مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٣١٠,٢٧٠	١,٣٩٢,١٩٤
(٢,٠٦٠)	١١,٤٤٧
(٣٢٤)	١٨,٠٦٥
٢,٠٥٦	(٥,٥٥٣)
٣,٢٧٦	٤,٩٩٣
١,٣١٣,٢١٨	١,٤٢١,١٤٦

صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

٣١- مطلوبات محتملة والتزامات

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٢,٥٩٧,٨٤٨	٢,٠٢٠,٤٠٤
٣٦٣,٠٨٧	٨٧٤,٠١٠
٤٦٧,٥١٢	٥٠٠,٧٣٣
٣٢٨,٥١٤	١٥٧,٣٥٠
٣٣,٣٧٩	٢٧,٥٤٩
٣,٧٩٠,٣٤٠	٣,٥٧٩,٣٨٦

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 ٧,٦٦١ مليون درهم (٢٠١٨: ٦,٧٠٨ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحتفظ المجموعة بمبلغ ١٠,٧٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٦١٠ مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على عقود الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٠٩، منه مبلغ ٦,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٩٥٠ مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

تعتبر خطابات الاعتماد تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل يفرض بموجبها الغير بسحب كمبيالات عليه وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. إن هذه الاعتمادات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن هذه الالتزامات، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشتت أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر

٣٢- عقود المشتقات

تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

- أ. عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملية واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة وأصل المبلغ بعملية ما مع عمله أخرى. مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.
- ج. العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.
- د. اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

- هـ. الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.
- و. مقايضة القسائم فقط هي عقد تبادل قسائم بعملية ما بقسائم بعملية أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملات مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل مدفوعات الفائدة فقط.
- ز. نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط القسيمة بمؤشر مرجعي، مثل ليبور، في سياق نطاق محدد. نطاق الاستحقاق القابل للاستدعاء هو نطاق الاستحقاق حيث يكون للمصدر خيار استدعاء السند في تواريخ معينة في المستقبل.

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:							
عقود صرف أجنبي آجلة	١٢٣,٣٥١	(١٠,٣٣٣)	١٠,١١٥,٧٤٤	٤,٢٢٢,٣٧٧	١,٩١٥,٢١٤	٣,٢٩٦,٩٤٣	٦٨١,٢١٠
خيارات صرف أجنبي (مسترة)	١,٧٧٢	-	٤٥٥,٨٤٦	٣٧٠,٣٦١	٣٤,٣٩٠	١,٠٩٥	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	(١,٥٠٣)	٢٥٥,٣٥٢	٢٣,٩٥٣	٢٣١,٣٩٩	-	-
عقود خيارات السلع (مسترة)	٢,٩٢٣	-	٥٨,٣٣٦	١٤,٥٠٤	١٤,٥٠٤	٢٩,٣٢٨	-
عقود خيارات السلع (مبيعة)	-	(٢,٩٣٠)	٥٨,٣٣٦	١٤,٥٠٤	١٤,٥٠٤	٢٩,٣٢٨	-
مقايضات أسعار الفائدة	١٦٨,٤٩٥	(٧١,١٩٥)	٨,١٨,٢٥٠	-	-	-	١,٧١٦,٦٦٠
مقايضات تبادل العملات	٨,٧٨٧	(٧,٣٧٧)	٢,١٤٧,٥٤٣	-	-	-	١,٤٦٩,٢٠٠
مبادلات السلع	١,٣٠٩	(١,٢٩٤)	١٧,١٩٣	-	-	-	١٧,١٩٣
ترتيبات نطاق متعددة قابلة للاستدعاء	٣,٥٤١	-	٩٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠
عقود مستقبلية	١,٣٢٠	(١,٣١٢)	٣٩٨,١١١	٣٩٨,١١١	-	-	-
المجموع الفرعي	٣١١,٤٩٨	(٢٨٦,٦٤٤)	٢٢,٣٧٤,٧١١	٥,٠٤٣,٨١٠	٢,٢١٠,١١١	٤,٠٥٢,٢٣٠	٦,٨٠١,٥٩٠
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة							
مقايضة أسعار الفائدة	١٨٢	(٧٥,٤٦١)	١,٣٣٠,١٩٢	-	-	-	٧٨٢,٩١٥
مقايضات تبادل العملات	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	١٨٢	(٧٥,٤٦١)	١,٣٣٠,١٩٢	-	-	-	٧٨٢,٩١٥
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
عقود صرف أجنبي آجلة	٣,٧٠١	(٨,٧١٣)	٢,٣٥٦,٣٤٢	٥٢٢,١٦٨	٨٥٩,٩٠٠	١٩٠,٩٧٣	٧٨٣,٣٠١
مقايضة أسعار الفائدة	١٢,٨٦٢	(٦,٤٨٣)	٤٩٣,٨٤٠	-	-	-	٢٩٣,٨٤٠
مقايضات تبادل العملات	١,٤١٣	(٧٧)	٤٧٧,٤٩٠	-	-	-	٤٧٧,٤٩٠
مقايضة القسائم فقط	٧,٨٥٠	-	٥٣٢,٥٨٥	-	-	-	٥٣٢,٥٨٥
عقود مستقبلية	٨٩٧	-	٣٣٤,٥٠٦	٦,٦٠٢	٢٣٠,٥٦٩	٩٧,٣٣٥	-
المجموع	٢٦,٧٢٣	(١٥,٢٧٣)	٤,١٩٤,٧٦٣	٥٢٨,٧٧٠	١,٠٩٠,٤٦٩	٢٨٨,٣٠٨	١,٥٥٤,٦٣١
مجموع المشتقات	٣٣٨,٤٠٣	(٣٧٧,٣٧٨)	٢٧,٨٩٩,٦٦٦	٥,٥٧٢,٥٨٠	٣,٣٠٠,٤٨٠	٤,٣٤٠,٥٣٨	٦,٦٠٤,٦٠٦

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق								
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
المشتقات المحفوظ بها لغرض المتاجرة:								
عقود صرف أجنبي أجله	٣٥,٧٥٨	(٣٢,٦٥٥)	٩,٧٩٦,٦٣٧	٣,٧٧٨,٦١٨	١,٤٨٦,١٣٠	٤,١٠٥,٢٥٢	٤٢٦,٦٣٧	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٧٨٥	-	٥١,٤٢٢	٤٧,٧٤٩	-	٣,٦٧٣	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	(٧٨٧)	٥١,٤٢٢	٤٧,٧٤٩	-	٣,٦٧٣	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	٧,٣٣٤	(٨,٧٦٨)	١,٥٨٢,٧٥٦	-	-	٢٤,٤٨٧	٥٣١,٣٢٨	١,٠٢٦,٩٤١
مقايضات تبادل العملات	٢,٩٤٣	(١,٣٨٩)	٢,١٤٧,٥٤٣	-	-	-	٢,١٤٧,٥٤٣	-
مبادلات السلع	١١	-	٥,٤٣٩	-	-	-	٥,٤٣٩	-
ترتيبات نطاق متعددة قابلة للاستدعاء	٣,٣٣٠	-	٨٣٣,٦٥٠	-	-	-	٥٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٦٥٠
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٠,١٦١	(٤٣,٥٩٩)	١٤,٤٦٨,٨٦٩	٣,٨٧٤,١١٦	١,٤٨٦,١٣٠	٤,١٣٧,٠٨٥	٣,٦٦٠,٩٤٧	١,٣١٠,٥٩١
المشتقات المحفوظ بها كتحوطات للقيمة العادلة								
مقايضة أسعار الفائدة	١,٧٢٠	(٣٨,٩٧٤)	٤,١٤,٦٣٣	-	٢,٧٥٨,٦٢١	٤٧,٠٢٩	٤٤١,٣٢٦	٧٦٧,٦٥٧
مقايضات تبادل العملات	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٧٢٠	(٣٨,٩٧٤)	٤,١٤,٦٣٣	-	٢,٧٥٨,٦٢١	٤٧,٠٢٩	٤٤١,٣٢٦	٧٦٧,٦٥٧
المشتقات المحفوظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
عقود صرف أجنبي أجله	٨٠	(١٣,٣٣١)	٩٧٩,٥٥٧	٢٩٦,٤٤٤	٢٢٤,١٦٣	٤٥٩,٣٥٠	-	-
مقايضة أسعار الفائدة	٣,٧٧٤	(١,٢٨٥)	٤٧٥,٤٧٥	-	-	-	٢٧٥,٤٧٥	٢٠٠,٠٠٠
مقايضات تبادل العملات	١,٢٩٠	(٢,٥١٧)	٥١٤,٢٢٠	-	-	٣٦٧,٣٠٠	١٤٦,٩٢٠	-
مقايضة القسائم فقط	٤٨٠	(٧٧٤)	٥٣٢,٥٨٥	-	-	-	-	٥٣٢,٥٨٥
المجموع	٥,٦٢٤	(١٧,٩٠٧)	٢,٠١٨,٨٣٧	٢٩٦,٤٤٤	٢٢٤,١٦٣	٨٢٦,٦٥٠	٤٢٢,٣٩٥	٧٣٢,٥٨٥
مجموع عقود المشتقات	٥٧,٥٠٥	(١٠٠,٤٨٠)	٢٠,٩٨٥,٣٣٩	٤,١٧٠,١٦٠	٤,٤٦٨,٩١٤	٥٠,١٠,٧٦٤	٤,٥٢٤,٦٦٨	٢,٨١٠,٨٣٣

٣٣- نقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٦,٥٩٧	١,٣٠٦,٤٩٧	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٦٢٢,٣١٣	٤,٧٨٦,٦٨٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧,٧٦٨,٩١٠	٦,٠٩٣,١٧٩	
(٥,٨٦٥,٤٨٦)	(٣,٦٧٠,٤٨٧)	ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
١,٩٠٣,٤٢٤	٢,٤٢٢,٦٩٢	

٣٤- القطاعات التشغيلية

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

لدى المجموعة خمسة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية - تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- 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.
- خدمات التأمين - تشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة.

ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.

يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتخلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى مبادئ البنك حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل المدير التنفيذي (صنّاع القرارات الرئيسيين) حول الأمور التشغيلية بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترةين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٣٦- موجودات حق الاستخدام

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	-	-
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩	٢٢٥,١٩١	-
نقص بسبب التغييرات في مطلوبات الإيجار	(١٠,٣٣٣)	-
استهلاك السنة	(٣٧,٩١٩)	-
	١٧٦,٩٣٩	-

٣٧- مطلوبات الإيجار

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	-	-
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩	١٩٥,٨٨٥	-
نقص بسبب التغييرات في قيمة عقود الإيجار	(١٠,٥١١)	-
تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للسنة	٧,٥٢٠	-
مدفوعات خلال السنة	(٤١,١٨٤)	-
	١٥١,٧١٠	-

٣٨- أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمين للعلاء دون حق الرجوع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات ٢,١٧٨ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٩٤٥ مليون درهم) واستبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٩- دعاوى قضائية

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

مستخلص بيان المركز المالي الموحد:

	قبل التعديل	الزيادة / (النقص)	بعد التعديل
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٣٨٨,٥٩٤	١١,٨٤٥	٤٠٠,٤٣٩
موجودات أخرى	٩٥٢,٦٤٤	(٢٠,٥٤٥)	٩٣٢,٠٩٩
	١,٣٤١,٢٣٨	(٨,٧٠٠)	١,٣٣٢,٥٣٨
المطلوبات			
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٥١١,٣٩٥	(٣,٤٥٧)	٥٠٧,٩٣٨
مطلوبات أخرى	١,١٠٣,٥١٥	٢٧,٩٢٧	١,١٣١,٤٤٢
	١,٦١٤,٩١٠	٢٤,٤٧٠	١,٦٣٩,٣٨٠
حقوق الملكية العائدة لمُلاك البنك			
أرباح محتجزة	١,٤٧٩,٨٥٦	(٢٦,٢٨١)	١,٤٥٣,٥٧٥
	١,٤٧٩,٨٥٦	(٢٦,٢٨١)	١,٤٥٣,٥٧٥
الحصص غير المسيطرة			
الحصص غير المسيطرة	٤٥,٨٦٨	(٦,٨٨٩)	٣٨,٩٧٩
	٤٥,٨٦٨	(٦,٨٨٩)	٣٨,٩٧٩

٤٢- 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.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة في بنك رأس الخيمة الوطني أن إدارة المخاطر الفعالة أمر حيوي لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجية للبنك بطريقة مستدامة. تؤيد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر لدى البنك، وتوفر التوجيه اللازم فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي تتخذها المجموعة. إن وظيفة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن وظائف المخاطرة بما يتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتوافق مع نموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

لدى المجموعة سياسة للمخاطر المؤسسية معتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي درجة تقبل المخاطر للمجموعة بما في ذلك المخاطر المالية وتعمل ضمن الحدود المعتمدة للمخاطر المالية.*

إن سياسات إدارة مخاطر المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع سقوف وضوابط مناسبة لها، ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالسقوف المقررة من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تضطلع المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغييرات في الأسواق والمنتجات والممارسات الناشئة المثلث. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والممارسات الناشئة المثلث.

أنشأ مجلس الإدارة ست لجان للإشراف على مجالات محددة وإعداد الموضوعات لينظر فيها المجلس بالكامل. فيما يلي وصف الدور الواسع لكل لجنة في الجدول أدناه:

الجنة	الأدوار والمسؤوليات
<p>لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة:</p> <p>ستتمتع لجنة التابعة لمجلس الإدارة بصلاحيه الموافقة على الائتمان التي يفوضها رئيس/ مجلس الإدارة. ستقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة/ رئيس مجلس الإدارة / مجلس الإدارة بعد ذلك بتفويض أو الموافقة على تفويض السلطات للجنة الائتمان الإدارية. تتمتع لجنة التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بسلطة التصديق على الموافقات التي يقدمها أي من موظفي البنك الآخرين فيما يتجاوز تفويضهم؛ (عادة في حالة الطوارئ).</p>	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان التي تتجاوز الحدود المفوضة الممنوحة للإدارة. اعتماد إرشادات برنامج المنتج لمنتجات الموجودات من الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات. مراجعة واعتماد منهجية درجات الائتمان للبنك. اعتماد الاستثمارات ضمن سلطة الإقراض المفوضة كما هو موضح في سياسة الاستثمار للبنك. مراجعة أي خرق في سياسة الاستثمار للبنك وحيثما تطلب الأمر تصعيده إلى مجلس الإدارة.
<p>لجنة مجلس الإدارة للترشيدات والمكافآت:</p> <p>قام مجلس إدارة بنك رأس الخيمة بإنشاء لجنة مجلس الإدارة للترشيدات والمكافآت للبنك لمساعدة المجلس على الإشراف ومراقبة ومراجعة المسائل المتعلقة بتكوين مجلس الإدارة بما في ذلك تعيين أعضاء جدد ومكافآت المديرين التنفيذيين وكبار المديرين بالإضافة إلى مسائل الموارد البشرية الاستراتيجية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> المراجعة المنتظمة لهيكل والحجم والتكوين (بما في ذلك المعرفة والخبرة والمهارات) المطلوبة من المجلس وتقديم توصية إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بأي تغييرات. تحديد وترشيح المرشحين الجدد لأعضاء مجلس الإدارة الذين يظهرون القدرة والرقابة لاتخاذ قرارات سليمة نيابة عن البنك ومساهميه. والتأكد من إجراء الترشيحات وتعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لإجراءات رسمية صارمة وشفافة. مراجعة مكافآت الإدارة العليا وغيرها من الأمور المتعلقة بالتعويضات والمكافآت وأداء الأفراد في البنك.
<p>لجنة التدقيق لمجلس الإدارة:</p> <p>تم إنشاء لجنة التدقيق لمجلس الإدارة لدى بنك رأس الخيمة من قبل مجلس إدارة البنك لمراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرئية والمنشورة والتقرير السنوي للبنك وشركائه التابعة بما في ذلك أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.</p>	<ul style="list-style-type: none"> دراسة البرنامج السنوي للتدقيق الداخلي للبنك واعتماده والتأكد من أن وحدة التدقيق مزودة بموارد كافية. دراسة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين أو استقالة أو إقالة المدققين الخارجيين. الموافقة على شروط التكليف وطبيعة ونطاق التدقيق وفعالية عملية التدقيق. أي مسائل أخرى متعلقة بالتدقيق والرقابة المالية... وما إلى ذلك.

لجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

اللجنة	الأدوار والمسؤوليات
<p>لجنة المخاطر لمجلس الإدارة:</p> <p>تم إنشاء لجنة المخاطر لمجلس الإدارة لبنك رأس الخيمة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك والمتعلق تحديداً بمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل والامتثال والرقابة الداخلية وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية بما في ذلك السياسات والممارسات الهامة المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.</p>	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة واعتماد سياسات البنك الرئيسية للمخاطر والإطار الشامل لدرجة تقبل المخاطر. تلقي تقارير من اللجان الإدارية ومراجعتها وتقديم تعليقات بشأنها حول فئات المخاطر التي يواجهها البنك. مراجعة مخاطر رأس المال التنظيمية (مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل)، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الهامة. مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP). مراجعة جميع تقارير المخاطر لتقييم تعرض البنك للبيئة الداخلية والخارجية ومناقشة الاستراتيجيات للتغلب على المخاطر غير المقبولة. توفير الرقابة ومساءلة الإدارة حول عمليات إدارة المخاطر الحالية ودفع الإدارة لإثبات فعالية تلك العمليات في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر البنك الجوهرية.
<p>لجنة تداول الأطراف المطلعة لمجلس الإدارة:</p>	<ul style="list-style-type: none"> تم إنشاء لجنة تداول الأطراف المطلعة لمجلس الإدارة لبنك رأس الخيمة من قبل مجلس إدارة البنك لمساعدة مجلس الإدارة في حظر تداول الأشخاص المطلعين ووضع تدابير للحفاظ على سرية معلومات وبيانات البنك، بالإضافة إلى الإشراف على الاحتفاظ بسجل المطلعين وتقديم البيانات الدورية والتقارير إلى السوق. سيغطي نطاق لجنة تداول الأطراف المطلعة بناء على معلومات داخلية لمجلس الإدارة نشاط البنك.
<p>لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة:</p>	<ul style="list-style-type: none"> تتضمن المسؤوليات جميع المسائل المتعلقة بصياغة استراتيجية البنك، ومراقبة الاستراتيجية، وتقديم المشورة بشأن القضايا الاستراتيجية والفرص الاستراتيجية، والموافقة على المقترحات الاستراتيجية المتعلقة بالتوسعات العضوية وغير العضوية ومراجعة استراتيجيات تحسين الموازنة والتكاليف السنوية.

مخاطر الامتثال

تعرّف مخاطر الامتثال في المجموعة على أنها المخاطر الناتجة عن العقوبات التنظيمية أو الخسارة المالية الجوهرية أو الخسارة التي تلحق بالسمعة التي سيعانيها البنك نتيجة إخفاقه في الامتثال للقوانين واللوائح والقواعد التنظيمية والمعايير / الضوابط وقواعد السلوك المطبقة على أنشطته المصرفية.

يتضمن تعريف الامتثال في المجموعة بالتالي:

- الامتثال للمتطلبات النظامية
- الامتثال للسياسة الداخلية
- الامتثال للضوابط الداخلية المضمنة في إجراءات تشغيل المجموعة

التقرير السنوي ٢٠١٩	بنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	------------------------------

بنك رأس الخيمة الوطني، المقر الرئيسي في رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

تتم إدارة وحدة التنظيم والامتثال بواسطة مدير الامتثال والمخاطر التشغيلية الذي يرفع تقاريره إلى كبير مسؤولي المخاطر. لدى المجموعة وحدة امتثال راسخة تمثل خط الدفاع الثاني. الوحدة مسؤولة عن تحديد ورصد والإبلاغ عن جميع المخاطر المتعلقة بالامتثال. وتعمل عن كثب مع جميع الأعمال التجارية وتدعم وحدات البنك في صياغة سياسات الامتثال وتحمل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضاً كحلقة وصل رئيسية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تصميم إطار العمل والمبادئ التوجيهية للامتثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، تمشيا مع مبادئ بازل التوجيهية في هذا الصدد.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل وتخفيفها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة داخل المنظمة.

بنك رأس الخيمة الوطني، فرع في دبي، الإمارات العربية المتحدة

تتم إدارة وحدة مخاطر التشغيل من قبل مدير الامتثال والمخاطر التشغيلية الذي يرفع تقاريره إلى كبير مسؤولي المخاطر. لدى المجموعة هيكل إداري رسمي لإدارة مخاطر التشغيل تم إنشاؤه تحت رعاية لجنة مخاطر الإدارة ولجنة المخاطر لمجلس الإدارة، والتي توفر التوجيه الاستراتيجي والرقابة على أنشطة إدارة مخاطر التشغيل.

تم تصميم هيكل الحوكمة ليشمل ثلاثة مستويات من إدارة المخاطر مما يدل على تفسيهم واضح للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات العمل والتشغيل والدعم) ووحدات الرقابة (إدارة المخاطر) ووحدة التدقيق الداخلي لحماية موجودات البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. فيما يلي وصف هيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول: أي وحدات العمل والتشغيل والدعم
- خط الدفاع الثاني: إدارة المخاطر والامتثال
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

مخاطر تقنية المعلومات

تعتبر المجموعة الأمن السببراني/ مخاطر تكنولوجيا المعلومات واحدة من أهم المخاطر التي يجب إدارتها. مخاطر تكنولوجيا المعلومات هي الخطر الذي تمثله الجهات الفاعلة الداخلية والخارجية التي تهدد باستهداف البنية التحتية التكنولوجية للبنك والتي يمكن أن يكون لها تأثير على قدرة البنك على خدمة عملائه من خلال تعطل التكنولوجيا وسرقة البيانات وما إلى ذلك.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لأمن المعلومات يديرها مدير أمن المعلومات الذي يقدم تقاريره إلى كبير مسؤولي المخاطر. تدير هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمن المحيط والامتثال للمتطلبات النظامية الفنية والإدارية العليا للامتثال لسياسة أمن المعلومات الخاصة بالبنك.

مخاطر الائتال

تدرك إدارة المجموعة ومجلس الإدارة أن إدارة مخاطر الائتihal الاستباقية جزءاً من استراتيجية المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر. أنشأت المجموعة وحدات مركزة لمعالجة جميع جوانب الائتihal ومنعها واكتشافها والرد عليها.

تبنت المجموعة إطاراً عاماً لإدارة مخاطر الائتihal بهدف تنفيذ سياسة وعمليات فعالة لإدارة خطر الائتihal داخل المجموعة. هذه المبادرة هي نهج المجموعة لإدارة خطر الائتihal في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الائتihal والتخفيف منها. تبنت المجموعة نهجاً ثلاثي الأبعاد لإدارة خطر الائتihal بموجب إطار العمل الجديد:

- منع الائتihal
- كشف الائتihal
- الرد على الائتihal

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة لدى المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية جزئياً أو كلياً، عن طريق التعثر في سداد الدفعات الأصلية أو الغائدة أو الرسوم أو الربح أو أي التزام تعاقدي آخر تحت أي مسمى، بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية أو أي معاملة أخرى تجريها المجموعة مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات 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 المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية التجارية.

يتحمل كبير مسؤولي الائتمان وفريق العمل مسؤولية تحديد مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ الاستثمارية وضمن الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية. تتم إدارة مخاطر الائتمان من قبل فريق عمل كبير مسؤولي المخاطر.

يقوم مديرو الغروع وفريق العمل الخاص بهم بإجراء تحليل شامل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها، وبشكل أكثر دقة، حول الملكية والإدارة، والأعمال التجارية وقطاع العمل، والمالية، والهيكل والضمانات. يقوم كبير مسؤولي الائتمان وفريق العمل بمراجعة طلبات القروض، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفوضة للموافقة عليها. ترأقب وحدات الأعمال والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على أداء المحفظة.

في الخدمات المصرفية للأفراد، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال عمليات البيع الأولية وإجراءات اكتتاب الائتمان المناسبة، وكذلك العمليات التشغيلية المساندة، وعمليات التحصيل. يتم نشر برامج المنتج المناسبة التي تحدد قطاعات العملاء ومعايير الاكتتاب ومتطلبات الأمان لضمان الاتساق في الاكتتاب وعملية القبول. تتم مراقبة محفظة ائتمان الأفراد بشكل مركزي عبر المنتجات وقطاعات العملاء. بالنسبة لتعرضات الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحديد قطاعات السوق المستهدفة، وعمليات الموافقة الائتمانية المهيكله، وعمليات المراقبة والمعالجة ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ الحاكمة عند قبول المحفظة واكتتابها ومراقبتها.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقوفها 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 سقوف التعرض ومعايير الإفراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف ائتمانية تحدد سقوف الإفراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

يقوم البنك بهيكله المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال وضع سقوف لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تنظر المجموعة في مستويات الضمان والمركز المالي وأفاق نمو قطاع العمل وما إلى ذلك قبل التعرض. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقوف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

التقرير الاستراتيجي	الحكومة	البيانات المالية	بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣
---------------------	---------	-------------------------	----------------------------------

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

تقوم المجموعة ببناء أدوات تقييم الائتمان وتحقق من صحتها وتستخدمها والتي تقوم على البيانات التاريخية المستمدة من الداخل والخارج، والنماذج المستقبلية، والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الطرف المقابل على مستوى العميل والمحفظة لبعض منتجات التجزئة الخاصة بها.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات

انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان التابعة لها بإعداد وصيانة نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة لتصنيف التعرضات، بشكل أساسي لتعرض الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات (محفظة الشركات)، ولغرض الإفصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعني محفظة الشركات الخدمات المصرفية التجارية وللشركات باستثناء قروض تمويل راك المصرفية، وتشمل محفظة الأفراد قروض السيارات وبطاقات الائتمان وقروض الرهن العقاري والقروض الشخصية وقروض رأس الخيمة المالية، وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. يقدم الجدول أدناه مقارنة بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة	تصنيف موديز	الوصف الداخلي
١ إلى ٤-	Aaa إلى Baa 3	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
+٥ إلى -٦	Ba 1 إلى B3	مخاطر متوسطة
+٧ إلى -٧	Caa 1 إلى Caa 3	مخاطر متوسطة إلى عالية
٨	التعثر	دون المستوى القياسي
٩	التعثر	مشكوك في تحصيلها
١٠	التعثر	خسارة

المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا لاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية:

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز

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

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، مما يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل أن التعرض للتخلف عن السداد أو عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية وفقاً للتحليل التاريخي لتصنيفها للنظر فيما إذا كانت دوافع مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف عن السداد تم إظهارها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لوضع ٣ سيناريوهات "سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي".

يعتبر السيناريو الأساسي السيناريو الأكثر احتمالية، بينما يعتبر السيناريو هان الأخران، أي التصاعدي والتنازلي، أقل احتمالية نسبياً. ويستخدم البنك نهج الحدار متعدد للتوصل إلى احتمالية التعثر في فترة معينة مع مراعاة عوامل الاقتصاد الكلي المختلفة، ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، "سيناريو أساسي وسيناريو تنازلي وسيناريو تصاعدي". وتتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية. وبالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتحديد الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، ويتم تقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية.

يتم تصميمه ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض، يتم تخصيص درجة المخاطر الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة المخاطر الائتمانية لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم.
- مدى استخدام الحد الممنوح.
- الإمهال (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغييرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.
- بالنسبة لتعرضات الأفراد: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك.
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف عن السداد الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل... إلخ

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمالية التعثر مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحميل معلومات الأداء ومعلومات التعثر حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل بيانات التعثر ذات الصلة المتاحة، باستخدام مجموعة متنوعة من النماذج الإحصائية، ثم تقوم بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار العمر المتبقي وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط والمؤشر الاقتصادي المركب والتضخم وأسعار العقارات ومعدلات الشغور ومعدلات شغل الفنادق وما إلى ذلك. توظف المجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات: السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي. ثم يقوم البنك بحساب المتوسط المرجح لسيناريوهات مختلفة: السيناريو الأساسي والسيناريو التنازلي والسيناريو التصاعدي.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل محفظة موجودات. المعايير المستخدمة تشمل كلا من التغييرات الكمية في حالات احتمالية التعثر وكذلك التغييرات النوعية، وتشمل المعايير النوعية على سبيل المثال وليس الحصر:

احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	احتمالية التعثر (المجموعة صفر)	الخصائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم
قروض السيارات			
كما هو متوقع	٣.٦٤٪	٤٢.٩٨٪	٣٤,٠٠٣
الخصائر الائتمانية المتوقعة غير النفطية (التغير ٪ على أساس سنوي) – الاختلاف الأول	+ [٥] ٪	٣.٦٤٪	٣٣,٩٦٣
	- [٥] ٪	٣.٦٥٪	٣٤,٠٤٣
كما هو متوقع	٣.٦٤٪	٤٢.٩٨٪	٣٤,٠٠٣
صادرات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية المحققة (أسعار ٢٠١٠ بمليارات الدراهم) – السجل – الاختلاف الأول	+ [٥] ٪	٣.٦٢٪	٣٣,٨٨٣
	- [٥] ٪	٣.٦٦٪	٣٤,١٢٣
بطاقات ائتمان			
كما هو متوقع	٤.٣٨٪	–	٢٧٩,٧٠١
عقارات دبي (التغير ٪ الربع السنوي المحتسب على أساس سنوي) – الاختلاف الأول – تباطؤ للربع الثاني	+ [٥] ٪	–	٢٧٩,٦٣٨
	- [٥] ٪	–	٢٧٩,٧٦٥
كما هو متوقع	٤.٣٨٪	–	٢٧٩,٧٠١
متوسط سعر النفط للبرميل (بالدولار) – السجل	+ [٥] ٪	–	٢٥٩,٨٩٦
	- [٥] ٪	–	٣٠١,٨٠٦
القروض الشخصية			
كما هو متوقع	٤.٠٦٪	٣٨.٢١٪	٤١٩,٤٧٨
إنتاج النفط (ألف برميل يومياً) – نمو ربع سنوي	+ [٥] ٪	٣٨.٢٠٪	٤١٩,٣٧٦
	- [٥] ٪	٣٨.٢٣٪	٤١٩,٥٨١
كما هو متوقع	٤.٠٦٪	٣٨.٢١٪	٤١٩,٤٧٨
متوسط سعر النفط للبرميل (بالدولار) – السجل – نمو ربع سنوي – تباطؤ للربع الثالث	+ [٥] ٪	٣٨.٣٢٪	٤٢٠,٢٣٤
	- [٥] ٪	٣٨.١١٪	٤١٨,٧٢٢
كما هو متوقع	٤.٠٦٪	٣٨.٢١٪	٤١٩,٤٧٨
استثمار حقيقي سنوي محقق في دولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ بمليارات الدراهم) – نمو ربع سنوي – تباطؤ للربع الثالث	+ [٥] ٪	٣٨.٠٨٪	٤١٨,٣١٥
	- [٥] ٪	٣٨.٣٥٪	٤٢٠,٦٤٢

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتتمالات.

إن احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات، وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر د بالنظر في أجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمرعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الأداء). وتراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض. ويتم أخذ الخسائر الناتجة عن التعثر النظامية للمحافظ ذات المعلومات التاريخية المحدودة والمحافظ منخفضة التعثر.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن تقدير التعرض للتعثر في تاريخ التعرض عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملتزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة الإشعار التعاقدية.

بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

التجميعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة.
- تصنيفات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تتم مراجعة التجميعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجانس.

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

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظّم 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 تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة عملية التقييم.

قروض الرهن	احتمالية التعثر (المجموعة صفر)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم
كما هو متوقع	٠,٧٥%	١٤,٨٥%	٣٩,٤٥%	٨٢,٤٥٣
عقارات دبي (التغير % الربع السنوي المحتسب على أساس سنوي) – الاختلاف الأول	+ [٥] %	١٤,٨٢%	٣٩,٣٤%	٨٢,٤٠٨
– [٥] %	٠,٧٦%	١٤,٨٩%	٣٩,٥٥%	٨٢,٤٩٧
كما هو متوقع	٠,٧٥%	١٤,٨٥%	٣٩,٤٥%	٨٢,٤٥٣
إشغال الغرف الفندقية في دبي (معدل متوسط الإشغال الربع سنوي) – السجل – الاختلاف الأول – تباطؤ للربع الثاني	+ [٥] %	١٤,٨٦%	٣٩,٤٧%	٨٢,٤٦١
– [٥] %	٠,٧٥%	١٤,٨٥%	٣٩,٤٣%	٨٢,٤٤٤
كما هو متوقع	٠,٧٥%	١٤,٨٥%	٣٩,٤٥%	٨٢,٤٥٣
الواردات السنوية المحققة في دولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ بمليارات الدراهم) – السجل – نمو ربع سنوي – تباطؤ للربع الثاني	+ [٥] %	١٤,٦٨%	٣٨,٩٩%	٨٢,٢٥٥
– [٥] %	٠,٧٦%	١٥,٠٣%	٣٩,٩١%	٨٢,٦٥٣
قروض تمويل راك				
كما هو متوقع	٨,٩٣%	٦٥,٦٠%	٨٧,٩٥%	٥٠٧,٣٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة (التغير % على أساس سنوي)	+ [٥] %	٦٥,٣٨%	٨٧,٥٦%	٥٠٦,٠٩٠
– [٥] %	٨,٩٦%	٦٥,٨٢%	٨٨,٣٤%	٥٠٨,٦٩٧
كما هو متوقع	٨,٩٣%	٦٥,٦٠%	٨٧,٩٥%	٥٠٧,٣٩٣
معدل الفائدة السائد بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة، إيبور – نمو ربع سنوي – تباطؤ للربع الثالث	+ [٥] %	٦٥,٦٨%	٨٨,٠٢%	٥٠٧,٧٩٦
– [٥] %	٨,٩٢%	٦٥,٥٢%	٨٧,٨٨%	٥٠٦,٩٩٠
كما هو متوقع	٨,٩٣%	٦٥,٦٠%	٨٧,٩٥%	٥٠٧,٣٩٣
الواردات السنوية المحققة في دولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ بمليارات الدراهم) – نمو ربع سنوي – تباطؤ للربع الثالث	+ [٥] %	٦٥,٤٨%	٨٧,٧٦%	٥٠٦,٦٩٥
– [٥] %	٨,٩٥%	٦٥,٧٢%	٨٨,١٤%	٥٠٨,٠٩١

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/- ٥% على جميع السيناريوهات الثلاثة لبيانات الاقتصاد الكلي. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البند	ألف درهم			
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى				
درجات التصنيف				
١ إلى ٤-	١,٢٥٧,٥٥٥	١,٤٤٨	-	١,٢٥٩,٠٠٣
٥ إلى ٦-	٤,٠٤١,٥٢٧	٧٩٦,١٠٥	-	٤,٨٣٧,٦٣٢
٧ إلى ٧-	٥٢٥,٦٧٨	-	-	٥٢٥,٦٧٨
المجموع	٥,٨٢٤,٧٦٠	٧٩٧,٥٥٣	-	٦,٦٢٢,٣١٣
قروض وسلفيات				
١ إلى ٤-	٣,٩٣٣,٧٣٨	١٣٧,٥٩٧	-	٤,٠٧١,٣٣٥
٥ إلى ٦-	٧,٢٧٦,٢٨٢	٧١٠,٦٤٣	-	٧,٩٨٦,٩٢٥
٧ إلى ٧-	٥٢٥,٥٠٦	٥٢٩,٠٥١	٩٥٦	١,٠٥٥,٥١٣
٨ إلى ١٠	-	-	-	٣٢٣,٤٨٧
غير مصنفة	٢٠,٨٦٥,٣١٠	٨٩٠,٩٢٢	١,٠٦٨,٦٣٦	٢٢,٨٢٤,٨٦٨
المجموع	٣٢,٦٠٠,٨٣٦	٢,٢٦٨,٢١٣	١,٣٩٣,٠٧٩	٣٦,٢٦٢,١٢٨
الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)				
AA إلى AA-	٧٦١,٦٤٦	-	-	٧٦١,٦٤٦
A إلى A-	١,١٩٦,٤١٢	-	-	١,١٩٦,٤١٢
BBB إلى BBB-	٢,٢٠٠,١٦٧	-	-	٢,٢٠٠,١٦٧
BB إلى BB+	٤٧١,٠٠٨	٤٤١,٣٧٢	-	٩١٢,٣٨٠
B إلى B-	١,٩٧٨,٥٤٠	١٦٨,٩٦٠	-	٢,١٤٧,٥٠٠
غير مصنفة	٤٤١,٤٢٩	-	١٢,٨٠١	٤٥٤,٢٣٠
إجمالي المبلغ	٧,٠٤٩,٢٠٢	٦١٠,٣٣٢	١٢,٨٠١	٧,٦٧٢,٣٣٥
أوراق قبول للعملاء				
١ إلى ٤-	٣٤٤,٦٦٩	-	-	٣٤٤,٦٦٩
٥ إلى ٦-	٧٦,٧٠٣	٢,٨٩٣	-	٧٩,٥٩٦
المجموع	٤٢١,٣٧٢	٢,٨٩٣	-	٤٢٤,٢٦٥
البند خارج الميزانية العمومية				
١ إلى ٤-	١,٠٥٥,١١٣	١٥٧,٤٢٣	-	١,٢١٢,٥٣٦
٥ إلى ٦-	١,١٥٦,٨٨٨	٩٢,٩٠٦	٥٠	١,٢٤٩,٨٤٤
٧ إلى ٧-	-	٤,٤٠٤	-	٤,٤٠٤
غير مصنفة	٨٧٩,٣٥٩	-	-	٨٧٩,٣٥٩
المجموع	٣,٠٩١,٣٦٠	٢٥٤,٧٣٣	٥٠	٣,٣٤٦,١٤٣

الاستثمارات في الأوراق المالية

تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية سندات الدين الصادرة عن الحكومة والمؤسسات شبه الحكومية والمحلية والدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليل سندات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيف وكالات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وغيرها من الوكالات.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٦,٤٤١	٧٦١,٦٤٦	AA إلى AA-
١,١١٤,٢٢٩	١,٢٧٣,٦١٢	A إلى A-
٢,٠٣٣,٥٥٧	٢,٣٠٧,٨٩٤	BBB إلى BBB-
٧٧٩,٩٢٢	٩١٢,٣٨٠	BB إلى BB+
١,٥٣٤,٩٦٠	٢,٢١٥,٨٢٥	B إلى B-
١٤,٥٤٦	-	CCC
٧١٨,٩٩٩	٤٥٤,٢٣٠	غير مصنفة
٦,٩٥٢,٦٥٤	٧,٩٢٥,٥٨٧	

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.

وبهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لحصر تركيزات التعرض للمخاطر في

الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

بنود ضمن الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإمارات العربية المتحدة	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	مخصص خسائر الائتمان	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٤٧٨,٩٧٧	١,٥١٢,٩٠٦	٤,٦٣٠,٤٣٠	(٢٩,٠٨٠)	٦,٥٩٣,٢٣٣
قروض وسلفيات، بالصافي	٣٣,٣٨٢,١١٨	١٦٢,٩٨٤	٢,٧١٧,٠٢٦	(١,٧١١,٥٦٥)	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
موجودات عقود التأمين، بالصافي	٣١٢,٦٨٧	٥٥,٣٨٠	٦,٤٠٣	(٣٩,٣٧)	٣٣٥,٤٣٣
أوراق قبول للعملاء	٤٢٤,٢٦٥	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
استثمارات في أوراق مالية، بالصافي	٢,٨٧١,٠٠٣	٣٧٨,٢٤٤	٤,٩٢٠,٤٥٢	(٢٨,٢٦٦)	٨,١٤١,٤٣٣
المجموع	٣٧,٤٦٩,٠٥٠	٢,١٠٩,٥١٤	١٢,٢٧٤,٣١١	(١,٨٠٧,٩٤٨)	٥٠,٠٤٤,٩٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧١٥,٦٩١	١,٣١٨,٧٠٧	٢,٧٥٢,٢٨٤	(٣١,١٤٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢
قروض وسلفيات - بالصافي	٣٢,٩٠٥,٢١٢	١٧٩,٣٥٩	١,٧٤٢,٧٠٣	(١,٩٦٦,٧١٢)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
موجودات عقود التأمين	٣٣٥,٣٣١	١,٦٦٢	٥,٩١٠	(٣٨,٢٣٥)	٣٠٤,٦٦٨
أوراق قبول للعملاء	٥٣٧,٥٤٥	-	٢٤,١٥٩	-	٥٦١,٧٠٤
استثمارات في أوراق مالية	٢,٨٩٣,٢٦٦	٢٨٨,٥٣٤	٤,٠٤٥,٣٥٨	(٣٨,٢٥٥)	٧,١٨٩,١٣٣
المجموع	٣٧,٣٨٧,٠٤٥	١,٧٨٨,٢٦٢	٨,٥٧٠,٤١٤	(٢,٠٧٤,١٢٢)	٤٥,٦٧١,٧٠٩

يعرض الجدول التالي بيان تفصيلي بالتعرضات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالقروض والاستثمارات في أوراق مالية والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مُصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	مجموع البنود الممولة خارج الميزانية العمومية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٦,٧٨٨	-	-	٦,٧٨٨	٦,٩٢٣
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٧,٦٨٧	-	-	٧,٦٨٧	٧,٦٨٧
التصنيع	١,٠٩٧,٧٤٤	٤٥٣,١١٠	-	١,٥٥٠,٨٥٤	١,٦٢٣,٢٥٢
الكهرباء والمياه	١١,٢٣٢	٤٧٦,٢٢٠	-	٤٨٧,٤٥٢	٤٩٠,١٥٢
الإنشاءات والعقارات	٢,٧١٩,٧٢٤	٦٢٠,٦٠٦	-	٣,٣٤٠,٣٣٠	٤,٢٢٦,٠٤٩
التجارة	٤,٣١١,٤٣١	-	-	٤,٣١١,٤٣١	٤,٩٥٧,٨٨١
النقل والتخزين والاتصالات	٧٢٢,١٤٥	٥٨٤,٧٥٧	-	١,٣٠٦,٩٠٢	١,٣١٦,٧٠٩
المؤسسات المالية	٢,٠٩٩,٦٢٩	٢,٤٣٩,٠٩٦	٦,٦٢٢,٣١٣	١١,١٦١,٠٣٨	١١,٧٥٩,١٤٦
الخدمات	٣,٢٦٩,٧٠٨	٤٢٦,٤٦٨	-	٣,٦٩٦,١٧٦	٣,٩٧٥,٨٠٢
القطاع الحكومي	٢,٤٦٨,٨٩٠	٣,١٦٩,٤٤٢	-	٥,٦٣٨,٣٣٢	٦,٠٧١,٠٥٣
التجزئة والخدمات البنكية للأفراد	١٩,٥٤٧,١٥٠	-	-	١٩,٥٤٧,١٥٠	٢٠,٣٧٦,٤٤٧
مجموع التعرضات	٣٦,٢٦٢,١٢٨	٨,١٦٩,٦٩٩	٦,٦٢٢,٣١٣	٥١,٠٥٤,١٤٠	٥٤,٨١١,١١١
مخصص خسائر الائتمان	(١,٧١١,٥٦٥)	(٢٨,٢٦٦)	(٢٩,٠٨٠)	(١,٧٦٨,٩١١)	(١,٧٨٠,٠٤٩)
صافي التعرضات	٣٤,٥٥٠,٥٦٣	٨,١٤١,٤٣٣	٦,٥٩٣,٢٣٣	٤٩,٢٨٥,٢٢٩	٥٣,٠٣١,٠٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	مجموع البنود الممولة خارج الميزانية العمومية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٦,٧٣٢	-	-	٦,٧٣٢	٦,٨٨٨
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	٢٢٦,٢٩٦
التصنيع	١,١٢٤,٦٣٤	٣٩٠,٥٧٩	-	١,٥١٥,٢١٣	١,٥١٦,٢١٣
الكهرباء والمياه	١٤,١٩٢	٥٢٠,٠٨٧	-	٥٣٤,٢٧٩	٥٣٤,٤٠٤
الإنشاءات والعقارات	١,٩٠٥,٩٤٦	٦٦١,٠٨٧	-	٢,٥٦٧,٠٣٣	٣,٢٥٨,٥٤٧
التجارة	٤,٩٢٤,٦٩١	-	-	٤,٩٢٤,٦٩١	٥,٤٩٣,٠٢٨
النقل والتخزين والاتصالات	٩٠٥,٩١٥	٥٨٩,١٦٩	-	١,٤٩٥,٠٨٤	١,٥١٥,٢٠٠
المؤسسات المالية	١,١٦٤,١٤٤	١,٨٦٣,٩٣٥	٤,٧٨٦,٦٨٢	٧,٨١٤,٧٦١	٨,٥١٠,٥٧٢
الخدمات	٣,٦٦١,٦٨٨	٤٥٦,٢٤٤	-	٤,١١٧,٩٣٢	٤,١٣٣,٦٨١
القطاع الحكومي	٢,٦٤٤,٤٤٧	٢,٧٤٦,٠٥٧	-	٥,٣٩٠,٥٠٤	٥,٧٦٧,٦٠٩
التجزئة والخدمات البنكية للأفراد	١٨,٤٧٠,١٠٦	-	-	١٨,٤٧٠,١٠٦	١٩,٤٣٠,٥١٣
مجموع التعرضات	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	٧,٢٢٧,١٥٨	٤,٧٨٦,٦٨٢	٤٦,٨٤١,١١٤	٥٠,٣٩٢,٩٥١
مخصص خسائر الائتمان	(١,٩٦٦,٧١٢)	(٣٨,٢٥٥)	(٣١,١٤٠)	(٢,٠٣٥,٧٧٧)	(٢,٠٤٣,٦٣٩)
صافي التعرضات	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٧,١٨٩,١٣٣	٤,٧٥٥,٥٤٢	٤٤,٨٠٥,٣٣٧	٤٨,٣٤٩,٣١٢

جودة الائتمان

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

فئة الأدوات المالية	إيضاحات
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥
قروض وسلفيات	٦
استثمارات في أوراق مالية	٧
موجودات ودمر مدينة من عقود التأمين	٨

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

تحويلات مراحل التعرض

قروض وسلفيات

ألف درهم				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠,١٩٦,٣٣٩	٣,٠٥٥,٧١٠	١,٥٧٥,٢٢٥	٣٤,٨٢٧,٢٧٤
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٦٩٥,٤٩٣)	١,٦٩٥,٤٩٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,١٠١,٩٣٢)	-	١,١٠١,٩٣٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٥٩,٨٥١)	٦٥٩,٨٥١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٥٢,٧٦٥	(١,١٥٢,٧٦٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣٥,٩١٥	(٣٥,٩١٥)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٦,٨١١,٤٢٠)	(٧٠٦,٢٨٩)	(٢٥٣,٩٤٥)	(٧,٧٧١,٦٥٤)
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٨٦٠,٥٧٧	-	-	١,٨٦٠,٥٧٧
حذوفات	-	-	(١,٦٥٤,٠٦٩)	(١,٦٥٤,٠٦٩)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٢,٦٠٠,٨٣٦	٢,٢٦٨,٢١٣	١,٣١١,٠٧٩	٣٦,٢٦٢,١٢٨

ألف درهم				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨	٢٩,٧٤٤,٤٤٧	٢,١٨٩,٣٧١	١,٣٠١,٥٤٦	٣٣,٢٣٥,٣٦٤
تحويل المراحل				
حويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,١٩٩,١٣٥)	٢,١٩٩,١٣٥	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٨٤,٠٦٢)	-	١,٢٨٤,٠٦٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٨٨,٧٢٥)	٥٨٨,٧٢٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٢٨,٦٠٢	(١٢٨,٦٠٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٦,٩٥٩	(١٦,٩٥٩)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٧,٨٧٠,٥٧٤)	(٦٣٢,٤٢٨)	(١٣٣,١٢٥)	(٨,٦٣٦,١٢٧)
موجودات مالية جديدة منشأة	١١,٦٧٧,٠٦١	-	-	١١,٦٧٧,٠٦١
حذوفات عام ٢٠١٨	-	-	(١,٤٤٩,٠٢٤)	(١,٤٤٩,٠٢٤)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠,١٩٦,٣٣٩	٣,٠٥٥,٧١٠	١,٥٧٥,٢٢٥	٣٤,٨٢٧,٢٧٤

استثمارات

ألف درهم				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٩٤٠,٢٧٢	١,٠١٢,٣٨٢	-	٦,٩٥٢,٦٥٤
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٨,٣١٦)	١٨,٣١٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٤,٥٤٦)	١٤,٥٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٨٧,٧٦٥	(٣٨٧,٧٦٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(١,٤٩٠,٠٠٨)	(١٨,٠٥٥)	(١,٧٤٥)	(١,٦٨٨,٨٠٨)
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٨٨٨,٤٨٩	-	-	١,٨٨٨,٤٨٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٤٩,٢٠٢	٦٠,٣٣٢	١٢,٨٠١	٧,٦٧٢,٣٣٥

ألف درهم				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٦٩٨,٤٧٧	٧٦٣,٢٣٠	-	٥,٤٦١,٧٠٧
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣١٦,٩٦٤)	٣١٦,٩٦٤	-	-
التغير في التعرضات	١١٨,٨٧٣	(٦٧,٨١٢)	-	٥١,٠٦١
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٤٣٩,٨٨٦	-	-	١,٤٣٩,٨٨٦
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٩٤٠,٢٧٢	١,٠١٢,٣٨٢	-	٦,٩٥٢,٦٥٤

مبالغ مستحقة من البنوك

ألف درهم				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
البنود				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٤٢٩,٢٧٠	٣٥٧,٤١٢	-	٤,٧٨٦,٦٨٢
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٤٤,٥١٢)	١٤٤,٥١٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٧٥,١٥٩	(٧٥,١٥٩)	-	-
التغير في التعرضات	(٧٥,٢٥٢)	٣٧٠,٧٨٨	-	٢٩٥,٥٣٦
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٥٤٠,٠٩٥	-	-	١,٥٤٠,٠٩٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٨٢٤,٧٦٠	٧٩٧,٥٥٣	-	٦,٦٢٢,٣١٣

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٢٩٢,٩٧٠	٤٧٤	١٧,٦٧٤	١,٢٧٤,٨٢٢
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	٢٧٥,٣٢٢	(٢٧٥,٣٢٢)
-	١٠٠	-	(١٠٠)
-	٣٠٠	(٣٠٠)	-
١,٢٢٢,١٥١	(٤٢٤)	(٧,٤٧٧)	١,٢٣٠,٠٥٢
٦٧٨,٩٠٨	-	-	٦٧٨,٩٠٨
٣,١٩٤,٠٢٩	٤٥٠	٢٨٥,٢١٩	٢,٩٠٨,٣٦٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

موجودات ودمم مدينة أخرى من عقود التأمين

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٢٩,١٢٩	-	-	٢٢٩,١٢٩
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
٣٤,٢٣٣	-	-	٣٤,٢٣٣
التغير في التعرضات			
٢٦٣,٣٦٢	-	-	٢٦٣,٣٦٢
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

ألف درهم			
البنود	١ يناير ٢٠١٩	صافي التغير خلال السنة	حركة أخرى
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣١,١٤٠	(٢,٠٦٠)	-
قروض وسلفيات	١,٩٦٦,٦١٢	١,٣٩٩,٠٢٢	(١,٦٥٤,٠٦٩)
استثمارات في أوراق مالية	٣٨,٠٢٥	(٣٢٤)	(٥,٢٦٩)
موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين	٣٦,٣٤٥	٢,٢٩٢	-
أوراق قبول للعملاء	٢٥١	١٧٠	-
البنود خارج الميزانية العمومية	٧,١١١	٣,١٠٦	-
المجموع	٢,٠٧٩,٩٨٤	١,٤٠٢,٢٠٦	(١,٦٥٩,٣٣٨)

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣,٧٩٩,٢٣٩	-	٣٣٦,٤٢٩	٣,٤٦٢,٨١٠
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	٢٤٤,١٧٥	(٢٤٤,١٧٥)
(٩٤١,٨٠٢)	-	(٢٢٣,١٩٢)	(٧١٨,٦١٠)
١,٩٢٩,٢٤٥	-	-	١,٩٢٩,٢٤٥
٤,٧٨٦,٦٨٢	-	٣٥٧,٤١٢	٤,٤٢٩,٢٧٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

أوراق قبول للعملاء

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٥٦١,٧٠٤	-	٢,٦٨٥	٥٥٩,٠١٩
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
-	-	٩٨١	(٩٨١)
(٢٠٨,٣٢٥)	-	(٧٧٣)	(٢٠٧,٥٥٢)
٧٠,٨٨٦	-	-	٧٠,٨٨٦
٤٢٤,٢٦٥	-	٢,٨٩٣	٤٢١,٣٧٢
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٧١,٣٠٧	-	١,٤٧٦	١٦٩,٨٣١
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	٢,٣٤٨	(٢,٣٤٨)
٢٥٨,٦٠٦	-	(١,١٣٩)	٢٥٩,٧٤٥
١٣١,٧٩١	-	-	١٣١,٧٩١
٥٦١,٧٠٤	-	٢,٦٨٥	٥٥٩,٠١٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣,١٩٤,٠٢٩	٤٥٠	٢٨٥,٢١٩	٢,٩٠٨,٣٦٠
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
-	-	٩٣,٧٦٨	(٩٣,٧٦٨)
-	-	(٤٦,٢٣٧)	٤٦,٢٣٧
(١,١١١,٢٤٣)	(٤٠٠)	(٧٨,٠١٧)	(١,٠٣٢,٨٢٦)
١,٢٦٣,٣٥٧	-	-	١,٢٦٣,٣٥٧
٣,٣٤٦,١٤٣	٥٠	٢٥٤,٧٣٣	٣,٠٩١,٣٦٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

تطل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

مبالغ مستحقة من البنوك

ألف درهم			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
٢٨,٨٦٣	٢,٢٧٧	-	٣١,١٤٠
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
(٢٧٢)	٢٧٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٤٤٤	(٤٤٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
(١٤,٥٤٥)	٧,٥٣٨	-	(٧,٠٠٧)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٤,٩٤٧	-	-	٤,٩٤٧
موجودات مالية جديدة منشأة			
١٩,٤٣٧	٩,٦٤٣	-	٢٩,٠٨٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
١٨,٦٥١	١,٠٤٢	-	١٩,٦٩٣
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
(٧٢٤)	٧٢٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٣,٩٣٤	٥١١	-	٤,٤٤٥
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٧,٠٠٢	-	-	٧,٠٠٢
موجودات مالية جديدة منشأة			
٢٨,٨٦٣	٢,٢٧٧	-	٣١,١٤٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

قروض وسلقيات

ألف درهم			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
٥٨٨,٩٣٦	٥١٣,٣٢٢	٨٦٤,٣٥٤	١,٩٦٦,٦١٢
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
(١٧٥,٧٩٤)	١٧٥,٧٩٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٧٣,٢٤٠)	-	١٧٣,٢٤٠	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(٢١٩,٢٧٨)	٢١٩,٢٧٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
٨٧,٢٩٠	(٨٧,٢٩٠)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	١٥,٢٧٨	(١٥,٢٧٨)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
(٢٣٦,٧٠٤)	٢٧,٨٤٠	١,٣٩,٥١٧	٨٣,٠٦٣
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٥٦٨,٣٦٩	-	-	٥٦٨,٣٦٩
موجودات مالية جديدة منشأة			
-	-	(١,٦٥٤,٠٦٩)	(١,٦٥٤,٠٦٩)
حذوفات، السنة المالية لعام ٢٠١٩			
٦٥٨,٨٥٧	٤٢٥,٦٦٦	٦٢٧,٠٤٢	١,٧١١,٥٦٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
٦٠٢,١٣٠	٦٣١,٣٣٥	٦٧٤,١٨١	١,٩٠٧,٦٤٦
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
(٢٨٣,٢٧٠)	٢٨٣,٢٧٠	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٨٢,٥١١)	-	١٨٢,٥١١	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(٢٧٤,٢٦)	٢٧٤,٢٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
٥٩,٢١٩	(٥٩,٢١٩)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	٤,٤٢٠	(٤,٤٢٠)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
(٣١٢,٨١٠)	(٧٢,٤٥٨)	١,١٨٧,٠٨٠	٨٠١,٨١٢
التغير في التعرضات خلال السنة			
٧٠٦,١٧٨	-	-	٧٠٦,١٧٨
موجودات مالية جديدة منشأة			
-	-	(١,٤٤٩,٠٢٤)	(١,٤٤٩,٠٢٤)
حذوف عام ٢٠١٩			
٥٨٨,٩٣٦	٥١٣,٣٢٢	٨٦٤,٣٥٤	١,٩٦٦,٦١٢
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

استثمارات

ألف درهم			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
١٧,٤٤٣	٢٠,٥٨٢	-	٣٨,٠٢٥
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
(٢٥)	٢٥	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	(٥,٢٦٩)	٥,٢٦٩	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
٨,٢٤٣	(٨,٢٤٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
(١٧,٠٧٨)	٧,٩٣١	-	(٩,١٤٧)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٨,٨٢٣	-	-	٨,٨٢٣
موجودات مالية جديدة منشأة			
-	-	(٥,٢٦٩)	(٥,٢٦٩)
ناقصاً: الحذوفات			
١٧,٤٠٦	١٥,٠٢٦	-	٣٢,٤٣٢
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٩,٩٦٠	-	٩,٥٦٩	١٠,٣٩١
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	١,٥٢٩	(١,٥٢٩)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٦,٥٠٥	-	٩,٤٨٤	(٢,٩٧٩)
بسبب التغير في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
١١,٥٦٠	-	-	١١,٥٦٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
٣٨,٠٢٥	-	٢٠,٥٨٢	١٧,٤٤٣
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
٧,٦١١	٩١	٢,١٥١	٥,٣٦٩
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
-	-	٧٨٠	(٧٨٠)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	(١,٠٨٤)	١,٠٨٤
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
(٢,٣٤٤)	(٦٨)	(٣٥)	(١,٩٣١)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٥,١٤٠	-	-	٥,١٤٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
١٠,٧١٧	٢٣	١,٨١٢	٨,٨٨٢
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٥١	-	١٧	٢٣٤
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
-	-	١	(١)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٦٥)	-	(١٠)	(١٥٥)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٣٣٥	-	-	٣٣٥
موجودات مالية جديدة منشأة			
٤٢١	-	٨	٤١٣
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
١,٦٤٣	٦٠	١٤٦	١,٤٣٧
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	١,٣٣٨	(١,٣٣٨)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	١	-	(١)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	١٧	(١٧)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
٤,٣٣٩	١٣	٦٨٤	٣,٦٤٢
بسبب التغير في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
١,٦٢٩	-	-	١,٦٢٩
موجودات مالية جديدة منشأة			
٧,٦١١	٩١	٢,١٥١	٥,٣٦٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

موجودات ودمم مدينة أخرى من عقود التأمين

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣٦,٣٤٥	-	-	٣٦,٣٤٥
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢
موجودات مالية جديدة منشأة			
٣٨,٦٣٧	-	-	٣٨,٦٣٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم

المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٩,٩٦٠	-	٩,٥٦٩	١٠,٣٩١
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	١,٥٢٩	(١,٥٢٩)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٦,٥٠٥	-	٩,٤٨٤	(٢,٩٧٩)
بسبب التغير في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
١١,٥٦٠	-	-	١١,٥٦٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
٣٨,٠٢٥	-	٢٠,٥٨٢	١٧,٤٤٣
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

أوراق قبول للعملاء

ألف درهم			
المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٥١	-	١٧	٢٣٤
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل المراحل			
-	-	١	(١)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٦٥)	-	(١٠)	(١٥٥)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
٣٣٥	-	-	٣٣٥
موجودات مالية جديدة منشأة			
٤٢١	-	٨	٤١٣
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

ألف درهم

المجموعة الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٢٢٦	-	١٠٥	١,١٢١
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويل المراحل			
-	-	١١	(١١)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١,١٣٨)	-	(٩٩)	(١,٢٣٧)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر			
١٦٣	-	-	١٦٣
موجودات مالية جديدة منشأة			
٢٥١	-	١٧	٢٣٤
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

الضمانات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات

وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمانات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

نوع الضمان المحتفظ به	موجودات مشتقة
ودائع ثابتة / هامش نقدي	فروض وسلفيات للبنوك
خطابات توصية / فواتير تصدير	فروض الرهون العقارية
رهن على العقارات	فروض الشركات
ودائع ثابتة / هامش نقدي، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات بنكية / خطابات اعتماد احتياطية، رهن أسهم، وسندات وذمم مدينة وإلخ	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات أساسية	

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

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

ألف درهم	القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية
١,٣٩٣,٠٧٩	فروض وسلفيات المرحلة الثالثة
(٦٢٧,٠٤٢)	ناقصاً: مخصصات محتفظ بها
٧٦٦,٠٣٧	صافي التعرضات
	القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها
٥١٨,٤٩٤	عقارات
١٠٥,٢١٩	سيارات وأخرى
٩٤,٣٦٨	ضمانات
٧١٨,٠٨١	القيمة الإجمالية لقيم الضمانات

مقاصة الضمانات

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٠٥٠,٨٢٨	١,٢٦٢,٣١٠

فروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمانات نقدية

القروض والسلفيات المعاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط دليل برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة

بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الإيضاح سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة وحدة متكاملة للتصنيف والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠١٨.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

المنتج	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	٦١٢	٢٥٥,٧١٨	٧١٥	٣٢٥,٥٩٧
قروض الرهن	١٣	٣٦,٦٦١	١٠	٢٨,٧٩٠
بطاقات ائتمان	٣٠٨٢	١١٤,٥٥٧	٤,٥٠٣	١٧٠,٧٥٨
قروض سيارات	٩٦	٧,٩٢٣	٤٢٥	٢٦,٦١٣
قروض مصرفية تجارية أخرى	١٣٦	١١٦,٢١٩	١٥٣	١٠٠,٣٩٣
قروض مصرفية للشركات	١١	١٧٤,٢٧٠	٢١	١٦٢,٦٥١
قروض راک التجارية	٤١٨	٢٥١,٢١٥	٦٧١	٤١٨,٦٨٧
المجموع	٤,٣٦٨	٩٥٦,٥٦٣	٦,٤٩٨	١,٢٣٣,٤٨٩

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

المنتج	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	٢٠٩١	٩١٩,١٩٧	٢,١٥٧	١,٠٠٨,٣٠٣
قروض الرهن	٨٠	١٧٥,٨٠٦	٧٥	١٦٠,٠٧٢
بطاقات ائتمان	٧٦٦١	٢٠٦,٣٠٤	٩,٥٢٦	٢٨٠,٣٤٧
قروض سيارات	٩١٠	٣٣,٧٧٨	١,٥٤٩	٧٧,٦٣٠
قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة	٣٦٢	٢٢٦,٥٣٨	٣٠٥	١٨٣,٥٨١
قروض مصرفية للشركات	٣١	٢٩٦,٤٩٩	٥٤	٢٨٣,١٢٤
قروض تمويل راک التجارية	٩٩٠	٤٩٣,٦٥٤	١,١٨٥	٥٩٤,٧٤٣
المجموع	١٢,١٢٥	٢,٣٥١,٧٧٦	١٤,٨٥١	٢,٥٨٧,٨٠٠

قروض الرهون العقارية

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة

الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على الضمانات وبيعها. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادةً إلى قيمة الضمانات عند الإنشاء المحدث بناءً على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

التقرير السنوي ٢٠١٩	بنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	------------------------------

القروض الشخصية

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

قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات وكفالات لقروض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أداؤها المالي وسيولتها ومديونيتها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل قروض الشركات مرة كل عامين بعد الموافقة المبدئية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

ضمانات مُعاد تملكها

تستحوذ المجموعة أحياناً على عقارات مرهونة محتفظ بها كضمانات للقروض. وخلال ٢٠١٨، لم تستحوذ المجموعة على أية عقارات مرهونة. قامت المجموعة بطرح عقارات مرهونة للمزايدة مباشرة من دون تملك العقار. وقد بلغت القيمة المحققة من العقارات المطروحة للبيع خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ ٢٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠,٥ مليون درهم). في حالة قروض السيارات للأفراد وتمويل الشركات القائم 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.

مخاطر السوق

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

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ 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. توظف اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

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

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

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة استثمارات المجموعة التي يعتمدها مجلس الإدارة.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في استثمارات في أوراق مالية. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى متوسط الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكلٍ منظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنويع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف.

يبين تحليل التأثر 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 لآثار 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 لفعجوات إعادة تسعير الفائدة وتحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الأسهم لتحليل تأثير التحركات المتوقعة في أسعار الفائدة. لدى المجموعة حدود قابلةة تحمل المخاطر لخدمات مخاطر أسعار الفوائد على صافي إيرادات الفوائد للمجموعة. لدى البنك سياسات واضحة تتعلق بمخاطر المنشأة ومخاطر السوق والاستثمار والتداول التي تشمل إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد وحدود قابلةة تحمل المخاطر لمخاطر أسعار الفوائد، كما يشمل إطار حوكمة مخاطر البنك آلية التصعيد في حال خرق الحدود والمطالبة بالتقارير في الإدارة أو لجان المخاطر على مستوى مجلس الإدارة. وتشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية للبنك اختبارات ضغط كاملة لتقييم تأثير صدمات مخاطر أسعار الفوائد على المحفظة البنكية. إلى جانب خطة تخفيف الإدارة للحفاظ على المخاطر ضمن قابلية تحمل المخاطر المقبولة.

لدى البنك أيضاً إطار تحوط يشمل استراتيجيات التحوط وعملية الحوكمة لكل من تحوط مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، كما يشمل منتجات المشتقات المستخدمة لإدارة مخاطر أسعار الفوائد على مستوى البنك والتأكد من وقوعها ضمن قابلية تحمل المخاطر المعتمدة وإطار التحوط.

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

التقرير الاستراتيجي	الحكومة	البيانات المالية	بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلار ٣	١٢١
أقل من ٣ أشهر	١ - ٣	٣ - ٥	أكثر من ٥ سنوات	غير محمّل بالفائدة المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٠٠,٠٠٠	–	–	٤,٧٨٥,٥٠٤
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٣,٠٥٢,١٦٥	٦,٨٧٠	٨٣,٨٦٠	٦,٥٩٣,٢٣٣ (١٢,٣٩٤)
قروض وسلفيات، بالصافي	٦,٢٣٥,٨٧٩	٧,٤٣٦,٩٤٥	٢,٠٩٠,٢٢١	٣٤,٥٥٠,٥٦٣ (١,٩٣٧,٩٠٥)
استثمارات في أوراق مالية، بالصافي	١,٤٨١,٤٦١	١,٢٩٩,١٢٩	١,٨٥٣,٢٨٥	٨,١٤١,٤٣٣ ٢١٥,٨٤٥
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	–	–	–	٤٤٠,٤٨١ ٤٤٠,٤٨١
شهرة وأوراق قبول للعملاء وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى	–	–	–	٢,٦٠٨,٣٤٥ ٢,٦٠٨,٣٤٥
المجموع	٢٢,٢١٠,٥٨٥	١١,٠٦٩,٥٠٥	٨,٨١٩,٩٣٤	٥٧,١١٩,٥٥٩
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين				
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣,٦٠٦,٠٧٢	٥٨٧,٦٨٣	٧٨٣,٣٠٠	٤,٩٧٧,٠٥٥
ودائع من العملاء	١٩,٢٤٨,٣١٦	٧,٧٥١,٣٩٨	٣٦٢,٧٩٣	٩,٤٦٣,٧١٣ ٣٦,٨٢٦,٣٦٠
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٩٩٠,٨١٩	١,٠٧٦,٩٣٨	١,٨٢١,١٢٤	٤,٨٨٨,٨٨١
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	–	–	–	٥٥٦,٣٧٤ ٥٥٦,٣٧٤
مطلوبات أخرى وأوراق قبول للعملاء	–	–	–	٢,٠٢٩,٣٣٢ ٢,٠٢٩,٣٣٢
حقوق الملكية للمساهمين	–	–	–	٧,٨٤١,٥٥٧ ٧,٨٤١,٥٥٧
المجموع	٢٤,٨٤٥,٢٠٧	٩,٤١٦,٠١٩	١,١٤٦,٠٩٣	٥٧,١١٩,٥٥٩
فرق حساسية أسعار الفائدة	(٢,٦٣٤,٦٢٢)	١,٦٥٣,٤٨٦	٧,٦٧٣,٨٤١	٢,١٢٩,١١٢ (١٤,١٩١,١٠٠) -

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتحدياتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدى أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محتمل بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٣٩٧,٩٩٦
٢,٨٢٥,٧٩١	١,٨٤٩,٧٢١	٦٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	(٩,٩٧٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢
١٧,٣٢٧,٧٠٦	٥,٤٠٦,٨٢٨	٧,١٣٦,٢٦٧	٢,٢٠٥,٤٥٦	٣,٠١٨,٢٦١	(٢,٢٣٣,٨٥٦)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
٤٥٥,٢٠٥	٥٣١,٢٣١	١,٠٤٦,١٠٢	١,٨١٣,٦١٨	٣,١٠٦,٤٩٨	٢٣٦,٤٧٩	٧,١٨٩,١٣٣
-	-	-	-	-	٤٠,٤٣٩	٤٠,٤٣٩
-	-	-	-	-	٢,٥٢١,٤٦٨	٢,٥٢١,٤٦٨
٢١,٠٥٨,٧٠٢	٧,٨٨٧,٧٨٠	٨,٢٤٧,٣٦٩	٤,٠٤٤,٠٧٤	٦,١٢٤,٧٥٩	٥,٣١٢,٥٥٦	٥٢,٦٧٥,٢٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين						
٣,٢٧٨,٣٣٢	١,١٠٣,١٣٠	-	-	-	-	٤,٣٨١,٤٦٢
١٨,٤٣٧,٩٠٥	٥,٦٥٢,٧٤٩	٧٤٠,٦١١	١٧١	-	٩,٣٠٨,٣٤٨	٣٤,١٣٩,٧٨٤
١,٩٨٥,٠١٢	٢,٨٤١,٠٩٣	-	-	-	-	٤,٨٢٦,١٠٥
-	-	-	-	-	٥٠٧,٩٣٨	٥٠٧,٩٣٨
-	-	-	-	-	١,٦٩٣,١٤٦	١,٦٩٣,١٤٦
-	-	-	-	-	٧,١٢٦,٨٠٥	٧,١٢٦,٨٠٥
٢٣,٧٠١,٢٤٩	٩,٥٩٦,٩٧٢	٧٤٠,٦١١	١٧١	-	١٨,٦٣٦,٢٣٧	٥٢,٦٧٥,٢٤٠
(٢,٦٤٢,٥٤٧)	(١,٧٠٩,١٩٢)	٧,٥٠٦,٧٥٨	٤,٠٤٣,٩٠٣	٦,١٢٤,٧٥٩	(١٣,٣٢٣,٦٨١)	-

* حولت المجموعة سندات الدين ذات سعر الفائدة الثابت إلى سعر متغير باستخدام مبادلة أسعار الفائدة.

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
٢٩,٨٢٥	٣٤,٨٢٩

تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ ٣٣,٢٨٠ مليون درهم (٢٠١٨): ٢٨,٩٤٦ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ ٤٣,٧٢٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٢,٦٠٧ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثر اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة

بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقف الموضوعة.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تدير المجموعة مراكز مفتوحة ضمن حدود التداول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالدرهم والعملات الأجنبية:

البنود داخل الميزانية العمومية

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الموجودات			
٤,١٣٩,٥٥٢	٦٤٥,٣٧١	٥٨١	٤,٧٨٥,٥٠٤
٢٠,٣٦٧	٥,٥٩٢,٢٤٩	٧٩٧,٦١٧	٦,٥٩٣,٢٣٣
٢٧,٦٥٠,٧٥٥	٦,٨١٥,٥٦٢	٨٤,٢٤٦	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
٣٣٥,٤٣٣	-	-	٣٣٥,٤٣٣
١٣٩,٤٠٦	٦,٨٧١,٤٢٣	١,١٣٠,٦٠٤	٨,١٤١,٤٣٣
٣٥,٥٧٧	٣٨٤,٨٠٧	٣,٨٨١	٤٢٤,٢٦٥
٣٢,٥٠٤,٠٩٠	٢٠,٣٠٩,٤١٢	٢,٠١٦,٩٢٩	٥٤,٨٣٠,٤٣١
المطلوبات			
١,٧٦٢,٣٠٠	٣,١٠٧,١٦٨	١٠٧,٥٨٧	٤,٩٧٧,٠٥٥
٢٦,٤٤٠,١٥١	٧,٤٩٩,٢٨٩	٢,٨٨٦,٩٢٠	٣٦,٨٢٦,٣٦٠
-	٤,١٠٥,٥٧٩	٧٨٣,٣٠٢	٤,٨٨٨,٨٨١
٥٥٦,٣٧٤	-	-	٥٥٦,٣٧٤
٣٥,٥٧٧	٣٨٤,٨٠٧	٣,٨٨١	٤٢٤,٢٦٥
٢٨,٧٩٤,٤٠٢	١٥,٠٩٦,٨٤٣	٣,٧٨١,٦٩٠	٤٧,٦٧٢,٩٣٥
٣,٧٠٩,٦٨٨	٥,٢١٢,٥٦٩	(١,٧٦٤,٧٦١)	٧,١٥٧,٤٩٦

عقود صرف العملات الأجنبية

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣,٦١٩,٥٢٤	٤,٤١٧,٢٣٠	٤,٤٣٥,٣٣٢	١٢,٤٧٢,٠٨٦
عقود صرف العملات الأجنبية			
١,٢١٨,٣٨٤	٦,٤٤١,٦٥٩	٢,١٨٢,٢٣٩	٩,٨٤٢,٢٨٢
مقايضات أسعار الفائدة			
٩٠٠,٠٠٠	٤,١٦٣,٣٤١	٥٢١,٩٥٧	٥,٥٨٥,٢٩٨
مشتقات أخرى			
٥,٧٣٧,٩٠٨	١٥,٠٢٢,٢٣٠	٧,١٣٩,٥٢٨	٢٧,٨٩٩,٦٦٦
المجموع			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١,٩٦٨,٣٩٢	٤,٠٥٠,٤٠٣	٤,٧٥٧,٣٩٩	١٠,٧٧٦,١٩٤
عقود صرف العملات الأجنبية			
٧٥٥,٩٠٣	٥,٣١٦,٩٦١	-	٦,٠٧٢,٨٦٤
مقايضات أسعار الفائدة			
٦٥٠,٠٠٠	٣,٤٨٦,٢٨١	-	٤,١٣٦,٢٨١
مشتقات أخرى			
٣,٣٧٤,٢٩٥	١٢,٨٥٣,٦٤٥	٤,٧٥٧,٣٩٩	٢٠,٩٨٥,٣٣٩
المجموع			

تأثير التقلبات في سعر السوق على مركز العملة المفتوح

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١,٦٥٦,٢٧٦	١,٥٤٢,١٨٣
١٦,٥٦٣	١٥,٤٢٢
صافي مركز العملة المفتوح	
تأثير بنسبة ٪ للتغير في سعر العملة	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقدية أو تدفقات نقدية خارجة أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجة من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية 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

تقوم المجموعة بإدارة السيولة الخاصة بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وبناءً على توجيهات اللجنة، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى البنك.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد

المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والشركات التجارية 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. ومن الملاحظ أن هذه الودائع تتميز 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.

استحققت سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي المصدرة في يونيو ٢٠١٤ والشريحة الثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي المصدرة في مارس ٢٠١٥ وتم سدادها بالكامل خلال شهر يونيو ٢٠١٩. وفي يوليو ٢٠١٧، تم إصدار سندات بسعر فائدة متغير بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي والتي تستحق في يوليو ٢٠٢١. علاوة على ذلك، قامت المجموعة في أكتوبر ٢٠١٧ بترتيب لغرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الموجودات			
٤,٢٢٢,٩٣١	٧٢٤,٢٢٣	٨٤٢	٤,٩٤٧,٩٩٦
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي			
٤٥٦,٨٧٦	٣,٩٠٣,٩٣٢	٣٩٤,٧٣٤	٤,٧٥٥,٥٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى			
٢٧,٥٦٨,٢٢٧	٥,٢٨١,٦٧٩	١٠,٧٥٦	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
قروض وسلفيات			
٣٠٤,٦٦٨	-	-	٣٠٤,٦٦٨
موجودات عقود التأمين			
١٧٨,٤٨٧	٦,٤٠١,٧١١	٦٠٨,٩٣٥	٧,١٨٩,١٣٣
استثمارات في أوراق مالية			
٤٠,٩٦٥	٥١٥,٣٧٩	٥,٣٦٠	٥٦١,٧٠٤
أوراق قبول للعملاء			
٣٢,٧٧٢,١٥٤	١٦,٨٢٦,٩٢٤	١,٠٢٠,٦٢٧	٥٠,٦١٩,٧٠٥
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
١,١٦٦,٣٠٠	٢,٥٣٤,٤١١	٦٨٠,٧٥١	٤,٣٨١,٤٦٢
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى			
٢٥,٦٧٥,٥١٠	٥,٨٨٦,٨٢١	٢,٥٧٧,٤٥٣	٣٤,١٣٩,٧٨٤
ودائع من العملاء			
-	٤,٨٢٦,١٠٥	-	٤,٨٢٦,١٠٥
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل			
٥٠٧,٩٣٨	-	-	٥٠٧,٩٣٨
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين			
٤٠,٩٦٥	٥١٥,٣٧٩	٥,٣٦٠	٥٦١,٧٠٤
أوراق قبول للعملاء			
٢٧,٣٩٠,٧١٣	١٣,٧٦٢,٧١٦	٣,٢٦٣,٥٦٤	٤٤,٤١٦,٤٥٣
مجموع المطلوبات			
٥,٣٨١,٩٨١	٣,٠٦٤,٢٠٨	(٢,٢٤٢,٩٣٧)	٦,٢٠٢,٧١٢
صافي مركز الأدوات المالية			

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأخير صافي لمركز قصير مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقف المقررة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

البند خارج الميزانية العمومية

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
التزامات الائتمان			
١,٤٧٤,٣٩٦	١,٠٧٢,٨٥٠	٥٠,٦٠٢	٢,٥٩٧,٨٤٨
التزامات الاعتماد وضمانات			
٦٢٣,٥١٨	٥١٠,٣٢٣	٢٥,٢٧٢	١,١٥٩,١١٣
المجموع			
٢,٠٩٧,٩١٤	١,٥٨٣,١٧٣	٧٥,٨٧٤	٣,٧٥٦,٩٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
التزامات الائتمان			
١,٥٤٥,٥٢٦	٤٧٤,٨٧٨	-	٢,٠٢٠,٤٠٤
التزامات الاعتماد وضمانات			
٧٨٢,٥٣٠	٧١٣,٢٢٦	٣٥,٦٧٧	١,٥٣١,٤٣٣
المجموع			
٢,٣٢٨,٠٥٦	١,١٨٨,١٠٤	٣٥,٦٧٧	٣,٥٥١,٨٣٧

حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهر ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص الخسارة الائتمانية ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين						
٢,٧٧٠,٢١٥	٢,١٤٨,٧٩٨	٥٨,٠٤٢	-	-	-	٤,٩٧٧,٠٥٥
٢٨,٧١٢,٨٢٨	٧,٧٦١,٣٩٩	٣٥٢,١٣٣	-	-	-	٣٦,٨٢٦,٣٦٠
-	١,٢٨٢,٧٥٢	١,٢٦٠,١٥٨	٢,٣٤٥,٩٧١	-	-	٤,٨٨٨,٨٨١
-	٥٥٦,٣٧٤	-	-	-	-	٥٥٦,٣٧٤
٦٨,٩٥٢	٣٥٥,٣١٣	-	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
١,٤٥٥,٢٤٣	٥,٦٥٨	٢٢,٦٣٤	١٢١,٥٣٢	-	-	١,٦٠٥,٠٦٧
-	-	-	-	٧,٨٤١,٥٥٧	-	٧,٨٤١,٥٥٧
٣٣,٠٠٧,٢٣٨	١٢,١١٠,٢٩٤	١,٦٩٢,٩٦٧	٢,٤٦٧,٥٠٣	٧,٨٤١,٥٥٧	-	٥٧,١١٩,٥٥٩
صافي فجوة السيولة المتراكمة (١٧,٠٧٤,٠٣٣)	(١٧,٨٥٥,٤٧٧)	(٧,٦٨١,٨٨٤)	(١,٤٦٤,٨٣٩)	١,٨٠٧,٩٤٩	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦,١٥٣,٩٠٣	٨,٨٧٠,٩٨٧	١,٥٣٦,٣٦٣	٨,٢٩٨,٢٣٥	١,٨٩٠,٥٦٧	(٢,٠٧٤,٨١٥)	٥٢,٦٧٥,٢٤٠
٣٠,٧٩٨,٥٨٦	١١,٢٦٦,٣٢٢	٢,٩٦٠,٤٥٣	٥٢٣,٠٧٤	٧,١٢٦,٨٠٥	-	٥٢,٦٧٥,٢٤٠
(١٤,٦٤٤,٦٨٣)	(١٧,٠٤٠,٠١٨)	(٩,٤٦٤,١٠٨)	(١,٦٨٨,٩٤٧)	٢,٠٧٤,٨١٥	-	-

البنود خارج الميزانية العمومية

سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٢,٥٩٧,٨٤٨	-	-	٢,٥٩٧,٨٤٨
٨٨٨,٠٠٨	٢٧١,١٠٥	-	١,١٥٩,١١٣
٣,٤٨٥,٨٥٦	٢٧١,١٠٥	-	٣,٧٥٦,٩٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٢,٠٢٠,٤٠٤	-	-	٢,٠٢٠,٤٠٤
١,٤١٢,٦٢٣	١١٨,٢١٠	٦٠٠	١,٥٣١,٤٣٣
٣,٤٣٣,٠٢٧	١١٨,٢١٠	٦٠٠	٣,٥٥١,٨٣٧

يستحق في أكتوبر ٢٠٢٠، أصدرت المجموعة سندات بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٨ من خلال ودیعة خاصة والتي تستحق في سبتمبر ٢٠٢٣. في سبتمبر ٢٠١٨، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي ويستحق في سبتمبر ٢٠٢١. في أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي والتي تستحق في أبريل ٢٠٢٤. وفي يونيو ٢٠١٩، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي والذي يستحق في يونيو ٢٠٢٢. وقد ساعد ذلك المجموعة على تحقيق متطلبات التمويل طويل الأجل لديها.

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشمل 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع بين الودائع لأجل و١٤٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، تحتفظ المجموعة بخطط فورية لتمويل الديون وتعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ التدفقات النقدية 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 و صرف العملات. ولا تختلف التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة اختلافاً جوهرياً عن تلك الواردة في الجدول المبين أدناه.

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل اإلخصوص نسبة القروض إلى الودائع الثابتة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (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 الودائع المستقرة يومياً. كما تقوم المجموعة يومياً بمتابعة نسبة موجوداتها السائلة إلى إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة، وقد قام المجموعة بتحديد معايير إدارية داخلية تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقف الداخلي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت نسبة القروض إلى الودائع المستقرة ٧٨,١٪ (٢٠١٨: ٧٩,٥٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ٧٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة ١٢,٩٪ (٢٠١٨: ١٤,٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهو ما يشير أيضاً إلى مركز السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

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

حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهر ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص الخسارة الائتمانية ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الموجودات						
٤,٤٨٥,٥٠٤	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٧٨٥,٥٠٤
١,٨١٧,١٤١	٣,٢١٠,٣٩١	١,٥٧٢,٨٥٣	٢١,٩٢٩	-	(٢٩,٠٨١)	٦,٥٩٣,٢٣٣
٧,٥٠٧,٠٥٧	٥,٨٦٢,٤٩١	٨,٦٥٣,٥٢٦	٦,٨٤١,٩٧٦	٧,٣٩٧,٠٧٨	(١,٧١١,٥٦٥)	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
٧٩٥,٧٦٥	١,٥٤١,١٦٣	١,٣٣٤,٥١٩	١,٧٩١,٦١١	٢,٧٠٦,٦٤١	(٢٨,٢٦٦)	٨,١٤١,٤٣٣
٢٤,٠١٧٢	٣١,٠٢٦	١٩١,٧٩٧	٣,٩١٣	١٢,٦١٠	(٣٩,٠٣٧)	٤٤٠,٤٨١
٦٨,٩٥٢	٣٥٥,٣١٣	-	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
-	-	-	-	١٦٦,٣٨٦	-	١٦٦,٣٨٦
١,٠١٨,٦١٤	٢٨,٤٦٦	١١٣,٨٦٥	٢٥,١١٩	٨٣١,٦٣٠	-	٢,٠١٧,٦٩٤
١٥,٩٣٣,٢٠٥	١١,٣٢٨,٨٥٠	١١,٨٦٦,٥٦٠	٨,٦٨٤,٥٤٨	١١,١١٤,٣٤٥	(١,٨٠٧,٩٤٩)	٥٧,١١٩,٥٥٩

الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات				
٤,٧١٨,٢٤٨	٢,٤٠٩,٩١٧	-	٦٠,٩٦٨	٧,١٨٩,١٣٣
-	-	٧,٣٤٤	٥٠,١٦١	٥٧,٥٠٥
٤,٩٤٧,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦
٤,٧٥٥,٥٤٢	-	-	-	٤,٧٥٥,٥٤٢
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	-	-	-	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
٣٠٤,٦٦٨	-	-	-	٣٠٤,٦٦٨
٥٦١,٧٠٤	-	-	-	٥٦١,٧٠٤
٤٨,١٤٨,٨٢٠	٢,٤٠٩,٩١٧	٧,٣٤٤	١١١,١٢٩	٥٠,٦٧٧,٢١٠
المطلوبات				
٤,٣٨١,٤٦٢	-	-	-	٤,٣٨١,٤٦٢
٣٤,١٣٩,٧٨٤	-	-	-	٣٤,١٣٩,٧٨٤
٤,٨٢٦,١٠٥	-	-	-	٤,٨٢٦,١٠٥
٥٠٧,٩٣٨	-	-	-	٥٠٧,٩٣٨
-	-	٥٦,٨٨١	٤٣,٥٩٩	١٠٠,٤٨٠
٥٦١,٧٠٤	-	-	-	٥٦١,٧٠٤
٤٤,٤١٦,٩٩٣	-	٥٦,٨٨١	٤٣,٥٩٩	٤٤,٥١٧,٤٧٣

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة -

المستوى الثاني

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

بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الموجودات				
٥,١٨٦,١٣٩	٢,٦١٨,١٥٢	-	٣٣٧,١٤٢	٨,١٤١,٤٣٣
-	-	٢٦,٩٠٥	٣١١,٤٩٨	٣٣٨,٤٠٣
٤,٧٨٥,٥٠٤	-	-	-	٤,٧٨٥,٥٠٤
٦,٥٩٣,٢٣٣	-	-	-	٦,٥٩٣,٢٣٣
٣٤,٥٥٠,٥٦٣	-	-	-	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
٣٣٥,٤٣٣	-	-	-	٣٣٥,٤٣٣
٤٢٤,٢٦٥	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
٥١,٨٧٥,١٣٧	٢,٦١٨,١٥٢	٢٦,٩٠٥	٦٤٨,٦٤٠	٥٥,١٦٨,٨٣٤
المطلوبات				
٤,٩٧٧,٠٥٥	-	-	-	٤,٩٧٧,٠٥٥
٣٦,٨٢٦,٣٦٠	-	-	-	٣٦,٨٢٦,٣٦٠
٤,٨٨٨,٨٨١	-	-	-	٤,٨٨٨,٨٨١
٥٥٦,٣٧٤	-	-	-	٥٥٦,٣٧٤
-	-	٩٠,٧٣٤	٢٨٦,٦٤٤	٣٧٧,٣٧٨
٤٢٤,٢٦٥	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
٤٧,٦٧٢,٩٣٥	-	٩٠,٧٣٤	٢٨٦,٦٤٤	٤٨,٠٥٠,٣١٣

الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)			
٢,١٩٦,٥٦٤	-	-	٢,١٩٦,٥٦٤
٢١٠,٩٢٤	-	٢,٦١٢	٢١٣,٥٣٦
-	٣٥,٨٣٨	-	٣٥,٨٣٨
-	٢١,٦٦٧	-	٢١,٦٦٧
٢٢,٩٦٤	-	٣٨,٠٠٤	٦٠,٩٦٨
٤,٢٠٩,١١٣	-	٣٣٦,٧٠٢	٤,٥٤٥,٨١٥
٦,٦٣٩,٤٦٥	٥٧,٥٠٥	٣٧٧,٣١٨	٧,٠٧٤,٢٨٨
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	٤٥,٩٨٦	-	٤٥,٩٨٦
-	٥٤,٤٩٤	-	٥٤,٤٩٤
-	١٠٠,٤٨٠	-	١٠٠,٤٨٠

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في المستوى الثالث

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٦٩٤	٢,٦١٢	في يناير
٩١٨	-	مشتريات
-	-	استيعادات / استحقاقات
-	-	التغير في القيمة العادلة
٢,٦١٢	٢,٦١٢	في ٣١ ديسمبر

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٩,١٥٣	٣٨,٠٠٤	في يناير
١٨,٣٦٩	-	مشتريات
-	-	استيعادات / استحقاقات
٤٨٢	٤,٠٧٩	التغير في القيمة العادلة
٣٨,٠٠٤	٤٢,٠٨٣	في ٣١ ديسمبر

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات 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 الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة المشابهة لها

من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

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

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)			
٢,٤٥٣,٨٧٠	-	-	٢,٤٥٣,٨٧٠
١٦١,٧٧٦	٢,٦١٢	-	١٦٤,٣٨٨
-	١٢٧,٠٥٢	-	١٢٧,٠٥٢
-	٢١١,٣٥١	-	٢١١,٣٥١
٢٩٥,٠٥٩	-	٤٢,٠٨٣	٣٣٧,١٤٢
٤,٨٦٥,٠٢٤	-	٤٦٣,٦٥٣	٥,٣٢٨,٦٧٧
٧,٧٧٥,٧٢٩	٣٣٨,٤٠٣	٥٠٨,٣٤٨	٨,٦٢٢,٤٨٠
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	(١٠٩,٧٤٦)	-	(١٠٩,٧٤٦)
-	(٢٦٧,٦٣٢)	-	(٢٦٧,٦٣٢)
-	(٣٧٧,٣٧٨)	-	(٣٧٧,٣٧٨)

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
الشق الأول من رأس المال		
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	رأس المال العادي
٣,٩٥٣,٦٢٤	٤,٠٧٧,٨٣٩	احتياطات قانونية وأخرى
٥٤٢,١٥٨	٩١٩,١٠٠	أرباح محتجزة
٩١٠,٢٣٩	١,١٠٤,٤١٩	أرباح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	توزيعات الأرباح
٦,٥٧٩,٣٩٢	٧,٢٧٤,٧٢٨	الشق الأول من قاعدة رأس المال
٤٧٦,٦٢٦	٥٢٦,٤٩٦	الشق الثاني من قاعدة رأس المال
٧,٠٥٦,٠١٨	٧,٨٠١,٢٢٥	مجموع قاعدة رأس المال
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
٣٨,١٣٠,٠٥٤	٤٢,١١٩,٧٠٤	مخاطر الائتمان
٤٦٤,٩٨٥	١,١٧٨,٣٠١	مخاطر السوق
٢,٤٥١,٥٦٥	٣,٠٤٤,١٨٦	مخاطر التشغيل
٤١,٠٤٦,٦٠٤	٤٦,٣٤٢,١٩١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦.٠٣	٪١٥.٧٠	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
٪١١.٦	٪١١.٣	نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
٪١٧.١٩	٪١٦.٨٣	مجموع نسبة كفاية رأس المال

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 تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان 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 تنويع 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

٤٣- 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 مدفوعات 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. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

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

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

العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
٣٤,٩٠٦,٦٤٦	٣٣,٠٥٠,٤١١	٣٤,٥٥٠,٥٦٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
٨,٢٨٤,٠٧٧	٧,٠١٦,٧٨٣	٨,١٤١,٤٣٣	٧,١٨٩,١٣٣
٤,٧٨٩,٢٤٤	٤,٩٤٨,٧٢٣	٤,٧٨٥,٥٠٤	٤,٩٤٧,٩٩٦
٦,٥٣٠,٧٩٠	٤,٧٢٥,٦٩٤	٦,٥٩٣,٢٣٣	٤,٧٥٥,٥٤٢
٥٤,٥١٠,٧٥٧	٤٩,٧٤١,٦١١	٥٤,٠٧٠,٧٣٣	٤٩,٧٥٣,٣٣٣
المطلوبات			
٤,٩٧٣,٩٦٥	٤,٤١٨,٤٧٩	٤,٩٧٧,٠٥٥	٤,٣٨١,٤٦٢
٣٦,٨٤٣,٥٦٠	٣٤,١٠٢,٧٣٤	٣٦,٨٢٦,٣٦٠	٣٤,١٣٩,٧٨٤
٤,٨٩٥,٥١٤	٤,٨٢١,٥٦٠	٤,٨٨٨,٨٨١	٤,٨٢٦,١٠٥
٤٦,٧١٣,٠٣٩	٤٣,٣٤٢,٧٧٣	٤٦,٦٩٢,٢٩٦	٤٣,٣٤٧,٣٥١

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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- 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 ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل ٣.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات طويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يراول 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 ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

التقرير السنوي ٢٠١٩	لبنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	-------------------------------

• النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم

العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشير إلى البيانات القابلة للملاحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهتم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الأخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.
- معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإدارة هذا المعدل بناءً على تقديرها للفرق بين معدل الأداة والمعدل الذي لا يحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحتفظ به. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث 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 حكومية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات، وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل. لم نشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

ز) إطفاء الشهرة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

ا) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الاحتساب ٧٢,٥٪ سنويا.

ب) هوامش الربح

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

ج) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة ٧١,٥٢٪ سنوياً على مدار فترة التقييم مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

د) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للإثبات تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر؛ تشكل احتمالية التعثر أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن التعثر؛ تحد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المفترض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.

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

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

تحديد فترة الإيجار

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

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

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

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

٤٥- مساهمات اجتماعية

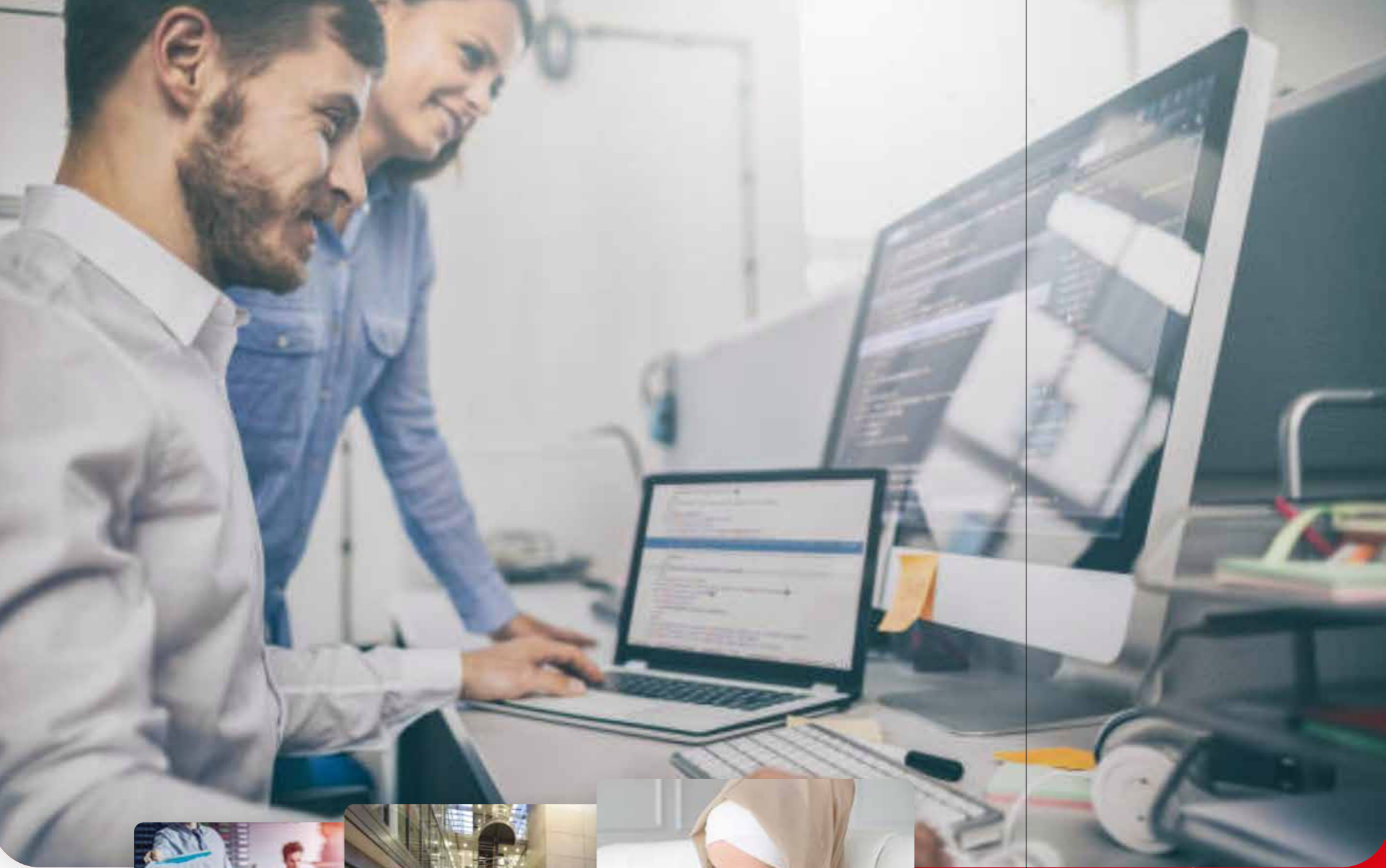
بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٠,٦٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١,١ مليون درهم).

٤٦- الأحداث اللاحقة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٧٣٪ للسهم الواحد في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٠.

٤٧- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٠.



إفصاحات بيلاز ٣ بموجب بازل ٣



بازل ٣- الإفصاحات بموجب بيلار ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. هيكل رأس المال

الإفصاحات الكمية

يتضح هيكل رأس مال المجموعة بموجب بازل ٣ من خلال الجدول المبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
		١. حقوق ملكية عامة (أسهم عادية) - الشريحة الأولى
		١. رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,١ رأس مال الأسهم
٣,٩٥٣,٦٢٤	٤,٠٧٧,٨٣٩	١,٢ احتياطات مؤهلة
٥٤٢,١٥٨	٩١٩,١٠٠	١,٣ أرباح مستتقة
٩١٠,٢٣٩	١,١٠٤,٤١٩	١,٤ أرباح السنة الحالية مدققة
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	١,٥ أرباح أسهم
٦,٥٧٩,٣٩٢	٧,٢٧٤,٧٢٩	الشريحة الأولى من رأس المال الأسهم العادية قبل التسويات النظامية
-	-	خصم: الإستقطاعات النظامية
-	-	خصم: إستقطاعات السقوف
٦,٥٧٩,٣٩٢	٧,٢٧٤,٧٢٩	مجموع الشريحة الأولى من رأس المال الأسهم العادية بعد التسويات النظامية والسقوف
		٢. الشريحة ١ الإضافية من رأس المال
-	-	٢,١ الشريحة ١ المؤهلة من رأس المال
-	-	٢,٢ شريحة ١ أخرى من رأس المال
-	-	مجموع الشريحة ١ الإضافية من رأس المال
		٣. الشريحة ٢ من رأس المال
-	-	٣,١ الشريحة ٢ الأدوات
٤٧٦,٦٢٦	٥٢٦,٤٩٦	٣,٢ الشريحة ٢ الأخرى من رأس المال
٤٧٦,٦٢٦	٥٢٦,٤٩٦	مجموع الشريحة ٢ من رأس المال
٧,٠٥٦,٠١٨	٧,٨٠١,٢٢٥	مجموع قاعدة رأس المال

* ملحوظة:

(١) الشريحة الثانية من رأس المال تتكون من الجزء المسموح به من المخصص العام.

١. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة:
يضم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) البنك وخمسة شركات تابعة وهي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ومكتب خدمات الدعم ش.م.ع وشركة راک تكنولوجي في المنطقة الحرة وشركة راک للتمويل كإيمان ليمتد وراك جلوبال ماركيتس كإيمان ليمتد (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة) وتشمل البيانات المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة. وحقوق ملكية البنك المباشرة وغير المباشرة في الشركات التابعة كما يلي:

الإفصاحات الواردة أدناه تخص بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركاته الخمسة التابعة (المجموعة) وذلك بموجب متطلبات بازل ٣، بيلار ٣ ومبادئ إضباط السوق الذي يلزم البنوك الكشف عن المعلومات الكمية والنوعية للمخاطر وإدارة رأس المال. وهذه الإفصاحات أيضا بمثابة إمتثال للتعميم رقم ٢٠١٨/٢٨ المؤرخ في ١٧ يناير ٢٠١٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	١١٥,٥ مليون درهم	٧٧,٢٣%	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين
مكتب خدمات الدعم ش.م.ع	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٨٠%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راک تكنولوجيز ش.م.ع	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٨٠%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راک للتمويل كإيمان المحدودة	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	٧١%	جزر الكايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل وقروض أخرى طويلة الأجل.
راك جلوبال ماركيتس كإيمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١ دولار أمريكي	٧١%	جزر الكايمان	تسهيل معاملات الخزنة.

* تمثل الملكية القانونية للبنك، ومع ذلك، فإن الملكية الفعلية هي ٧١% حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

في ١٩ أبريل ٢٠١٧، قرر المساهمون في الاجتماع العام السنوي تصفية شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك وتم الانتهاء من التصفية خلال الربع الثاني من ٢٠١٩.

الإستثمار في راک أن أي سي	المخاطر المرجحة للإستثمار في راک أن أي سي	نسبة المخاطر المرجحة
٣١٧,٢٤ مليون درهم	٧٩٣,١٠ مليون درهم	٢٥٠%

٣. كفاية رأس المال

يتبع البنك النهج الموحد لتقييم الركيزة الأولى لكفاية رأس المال. وفقاً لتعليمات البنك المركزي أيضاً، يتعين على البنك تخصيص جزء من رأسماله كرأسمال احتياطي (رأسمال احتياطي) إعتباراً من عام ٢٠١٩، يتطلب من البنك الإحتفاظ بنسبة ١,٨٨٪ الإحتفاظ برأسمال احتياطي بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال وذلك حسب الترتيبات المقررة أدناه.

يغطي حساب المخاطر المرجحة للأصول المخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان في دفتر المصرفي (باستخدام المنهج الموحد)
- مخاطر السوق في دفتر التداول (باستخدام مقاييس موحدة)

- المخاطر التشغيلية في جميع قطاعات البنك (باستخدام المنهج الموحد البديل)

يحتفظ راك بنك حالياً بنسبة رأس مال من الشريحة الأولى من الأسهم العادية بنسبة ١٥,٧٠٪ و كفاية رأس مال إجمالية بنسبة ١٦,٨٣٪. الشريحة الثانية من رأس المال في عام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ هي الجزء المسموح به من المخصص العام.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف درهم	الف درهم
الشق الأول من رأس المال	
رأس المال العادي	١,٦٧٦,٢٤٥
احتياطيات قانونية وأخرى	٤,٠٧٧,٨٣٩
أرباح محتجزة	٩١٩,١٠٠
أرباح السنة الحالية	١,١٠٤,٤١٩
توزيعات الأرباح	(٥٠٢,٨٧٤)
الشق الأول من قاعدة رأس المال	٦,٥٧٩,٣٩٢
الشق الثاني من قاعدة رأس المال	٥٢٦,٤٩٦
مجموع قاعدة رأس المال	٧,٨٠٦,٢٢٥
الموجودات المرجّحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	٤٢,١١٩,٧٠٤
مخاطر السوق	١,١٧٨,٣٠١
مخاطر التشغيل	٣,٠٤٤,١٨٦
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	٤٦,٣٤٢,١٩١
نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال	١٥.٧٠٪
نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال	١١.١٣٪
مجموع نسبة كفاية رأس المال	١٦.٨٣٪

الإفصاحات النوعية

أنشطة المجموعة معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتتطوي هذه الأنشطة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بدرجة معينة للمخاطر أو مجموعة من المخاطر. وأخذ المخاطر في الإعتبار هو من صميم إدارة الأعمال والخدمات المالية. لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تأخذ إدارة المخاطر في المجموعة في الإعتبار العديد من المخاطر. في العادة تشمل مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التركيز ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية العمل، مخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية والامتثال. يتم وضع سياسات لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ورصدها والالتزام بالحدود من خلال وسائل موثوق بها وأنظمة معلومات متطورة ومراقبة. تقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات.

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك يعتقدون بأن الإدارة الفعالة للمخاطر هي أمر غاية في الأهمية لتحقيق النمو الاستراتيجي المستهدف بصورة مستدامة. لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس تصادق على استراتيجية إدارة المخاطر العامة للبنك وتقوم بتوفير التوجيهات والتدابير اللازمة لإدارة مخاطر البنك المتخذة بواسطة المجموعة. وظيفة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن وظائف إتخاذ المخاطر والتي تتوافق مع تعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتتوافق مع نموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بموجب إطار بازل ٣ الخاص بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك بصفة دورية تقريره عن عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي إلى المصرف المركزي، حيث يحدد جميع المخاطر التي يتعرض لها والتدابير ومراقبتها وتخفيف هذه المخاطر وتحقيق التوافق مع رأس المال. لدى البنك إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال للمخاطر المادية خلاف المخاطر الموصى بها من قبل بازل ١ مثل مخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في دفاتر الحسابات المصرفية ومخاطر التركيز في إطار بازل ٢. تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر وتخصيص رأس المال إذا وجد إذا كان مادياً. ويؤخذ في الاعتبار أي موجّهات من الجهة التنظيمية.

إن إدارة المخاطر مسؤولة عن حساب متطلبات رأس المال في إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي. يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبار إقتصادي على المستوى الكلي وفقاً للمبادئ التوجيهية للمصرف المركزي.

تتم إدارة مخاطر السيولة بواسطة إدارة الخزانة تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات (ألكو) وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبادئ الداخلية للبنك. أنشأت إدارة الخزانة إطاراً قويا لإدارة مخاطر السيولة بحيث يضمن السيولة الكافية. يراقب البنك نسب السيولة بصورة يومية وأقام نظاماً إدارياً داخلياً يؤدي إلى إتخاذ الإجراءات

المناسبة عند الحاجة. بالإضافة إلى ذلك، اختبارات السيولة وتحليل السيناريوهات ويعتبر ذلك واحد من الأدوات الرئيسية التي يستخدمها البنك لقياس مخاطر السيولة وتقييم موقف سيولة البنك على المدى القصير.

يظل الامتثال النظامي واحداً من المناطق التي يركز عليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك. يواصل البنك نهجه في الحفاظ وعدم التسامح مطلقاً فيما يتعلق بأي خروقات تنظيمية. وتعتبر وظيفة الامتثال مهمة مستقلة داخل قسم إدارة المخاطر تقوم بمراجعة ومراقبة الامتثال وإدارة المخاطر والأطر والإجراءات على صعيد البنك. وظيفّة الامتثال مسؤولة أيضاً عن تخفيف نشاط مخافة غسل الأموال وفرض العقوبات ومراجعة الإجراءات التنظيمية وإصدار السياسات الداخلية.

ويعمل في تلك الوظيفة موظفين مؤهلين بمستوى عال. تم إجراء تدريبات وورش عمل على فترات دورية لتعزيز الانضباط والامتثال في كافة جوانب البنك. قام البنك بالإستثمار بصورة كافية في تكنولوجيا المراقبة وتنفيذها بنجاح.

أنشأ البنك وظيفة مستقلة تحت مسمى مخاطر أمن المعلومات تعمل بصورة فاعلة تحت مظلة رئيس إدارة المخاطر. ويقوم فريق أمن المعلومات بمراقبة التهديدات الإلكترونية والتحكم فيها والحد من المخاطر. تقوم إدارة امن المعلومات بالعمل ٢٤ ساعة في اليوم طيلة أيام الأسبوع وأيام السنة لرصد والرد على أي تهديدات على أمن المعلومات.

إعتمدت المجموعة نهج معياري لحساب ورصد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بالنسبة للمخاطر التشغيلية فقد تبنت المجموعة النهج الموحد البديل. وفيما يلي وصف لمختلف المخاطر بموجب بازل ٣:

مخاطر الائتمان

يتم تعريف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المرتبطة بإخفاق العملاء للمجموعة أو الأطراف الأخرى في الإيفاء أو عدم القدرة لدفع الفائدة وسداد قيمة القروض الأصلية أو الإخفاق في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بموجب اتفاقات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى، مما يتسبب في الخسارة المالية للمجموعة.

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف الأخرى التي يحتفظ البنك بأدواتها الائتمانية. الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. ولما كانت مخاطر الائتمان أهم المخاطر التي تواجه المجموعة، فإنه يتم تكريس الموارد والخبرات لإدارة هذه المخاطر ضمن الإدارات الرئيسية للمجموعة.

لدى البنك إدارة ائتمان رئيسية لإقراض الشركات والأفراد والمؤسسات المالية، وهي مستقلة عن إدارة العمليات والأعمال. وقد طبق البنك السياسات والإجراءات والنظم المناسبة وبشكل منفصل بالنسبة لإقراض الشركات والأفراد حتى يضمن حساب مخاطر الائتمان بصورة حذرة.

٤. مخاطر الائتمان - الإفصاحات الكمية

صافي التعرض الائتماني للعمليات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يظهر التعرض الإجمالي للمجموعة كما يلي:

بنود داخل الميزانية العمومية

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الموجودات			
٤,١٣٩,٥٥٢	٦٤٥,٣٧١	٥٨١	٤,٧٨٥,٥٠٤
٢٠٣,٣٦٧	٥,٥٩٢,٢٤٩	٧٩٧,٦١٧	٦,٥٩٣,٢٣٣
٢٧,٦٥٠,٧٥٥	٦,٨١٥,٥٦٢	٨٤,٢٤٦	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
٣٣٥,٤٣٣	-	-	٣٣٥,٤٣٣
١٣٩,٤٠٦	٦,٨٧١,٤٢٣	١,١٣٠,٦٠٤	٨,١٤١,٤٣٣
٣٥,٥٧٧	٣٨٤,٨٠٧	٣,٨٨١	٤٢٤,٢٦٥
٣٢,٥٠٤,٩٠	٢٠,٣٠٩,٤١٢	٢,٠١٦,٩٢٩	٥٤,٨٣٠,٤٣١
مجموع الموجودات			

بنود خارج الميزانية العمومية

درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
التزامات الائتمان			
١,٤٧٤,٣٩٦	١,٠٧٢,٨٥٠	٥٠,٦٠٢	٢,٥٩٧,٨٤٨
٦٢٣,٥١٨	٥١٠,٣٢٣	٢٥,٢٧٢	١,١٥٩,١١٣
٢,٠٩٧,٩١٤	١,٥٨٣,١٧٣	٧٥,٨٧٤	٣,٧٥٦,٩٦١
المجموع			

أ) صافي مخاطر التعرض الائتماني بحسب التوزيع الجغرافي

مخاطر التركيز بحسب التوزيع الجغرافي

صافي مخاطر التعرض الائتماني بحسب التوزيع الجغرافي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	أخرى ألف درهم	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٤٧٨,٩٧٧	١,٥١٢,٩٠٦	٤,٦٣٠,٤٣٠	(٢٩,٠٨٠)	٦,٥٩٣,٢٣٣
٣٣,٣٨٢,١١٨	١٦٢,٩٨٤	٢,٧١٧,٠٢٦	(١,٧١١,٥٦٥)	٣٤,٥٥٠,٥٦٣
٣١٢,٦٨٧	٥٥,٣٨٠	٦,٤٠٣	(٣٩,٠٣٧)	٣٣٥,٤٣٣
٤٢٤,٢٦٥	-	-	-	٤٢٤,٢٦٥
٢,٨٧١,٠٠٣	٣٧٨,٢٤٤	٤,٩٢٠,٤٥٢	(٢٨,٢٦٦)	٨,١٤١,٤٣٣
٣٧,٤٦٩,٠٥٠	٢,١٠٩,٥١٤	١٢,٢٧٤,٣١١	(١,٨٠٧,٩٤٨)	٥٠,٠٤٤,٩٢٧
المجموع				

دفتر سياسات الاستثمار والتجارة للبنك والمخاطرة بشكل عام. يضمن قسم مخاطر السوق بالإبلاغ عن جميع المخالفات في الحدود الائتمانية والتركيز وغيرها من المخاطر ذات الصلة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، أنشأ البنك إطار عمل تحوطي يوضح كيف يتم التحوط من مخاطر السوق الناشئة عن العملات وأسعار الفائدة على مستوى البنك ككل.

التعرضات للمشتقات تشمل عقود صرف أجلة وعقود أسهم وعقود مفاضية أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية إحتياجات العملاء ويتم تغطيتها مرة أخرى في سوق ما بين البنوك. كما قام البنك بتنفيذ بعض مفاضيات أسعار الفائدة ومبادلة العملات الأجنبية لأغراض التحوط الإقتصادي.

قامت المجموعة أيضا بتنفيذ بعض المشتقات على الدفاتر مثل سندات أف في تي بي أل وذلك ضمن سياسة الإستثمارات التي تعتمدها لجنة الإستثمار.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية والأفراد والأنظمة أو نتيجة أحداث خارجية. تبذل المجموعة مساعيها للحد من تلك المخاطر من خلال وجود بنية تحكم قوية في جميع مراكز المجموعة.

يتم إدارة وظيفة المخاطر التشغيلية بواسطة رئيس قسم - المخاطر التشغيلية ويتبع مباشرة للرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر. لدى المجموعة هيكل رسمي للتحكم في إدارة المخاطر التشغيلية تم إنشاؤه تحت مظلة لجنة إدارة المخاطر المناط بها توفير التوجه الإستراتيجي لإدارة المخاطر التشغيلية بالبنك.

تم تصميم هيكل الحوكمة ليشمل ثلاثة مستويات لإدارة المخاطر يفصل بصورة واضحة والمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات الأعمال والعمليات ووحدات الدعم) ووظائف الرقابة (إدارة المخاطر) والتأكد المستقل بواسطة التدقيق الداخلي لحماية أصول البنك، السمعة ضد المخاطر التشغيلية المحتملة الناشئة عن الأنشطة التجارية اليومية. وفيما يلي وصف لهيكل الحوكمة.

- خط الدفاع الأول - وحدات الأعمال والعمليات والدعم
- الخط الدفاع الثاني - أي إدارة المخاطر
- الخط الدفاع الثالث - التدقيق الداخلي

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية المبادئ التوجيهية لإدارة المنتجات والتقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة وقاعدة بيانات إدارة المخاطر التشغيلية، ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

في حالة الإفراض بالنسبة للأفراد، يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال المبيعات وعمليات حجز القروض وعمليات المساندة والتحويل. يتم وضع برامج المنتج المناسب من خلال تحديد شرائح العملاء، معايير حجز القروض والضمانات بغية التأكد من إتساق عملية حجز القرض. ويتم رصد محفظة ائتمان الأفراد بصورة مركزية من خلال المنتجات وشرائح العملاء. التعرض بالنسبة للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات فيتم إدارة خاطر الائتمان من خلال تحديد الشريحة المستهدفة في السوق، عملية الموافقة على الائتمان والمراقبة الدقيقة بعد صرف الغرض والمعالجات اللاحقة.

تشرف لجنة الائتمان ولجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة على التدابير والإجراءات الموضوعية بواسطة إدارة الائتمان بما في ذلك المحفظة ومستوى العملاء وأيضاً جودة الأصول وصحة حسابات المقترض الكبيرة. على مستوى الإدارة التنفيذية، تقوم لجنة الائتمان بمراجعة المحافظ الائتمانية الرئيسية والقروض المتعثرة والحسابات تحت العقوبات، المتأخرات والموافقات الائتمانية.

مخاطر السوق

تخضع المجموعة لمخاطر السوق وهي المخاطر التي تؤدي إلى تحذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية.

تنشأ مخاطر السوق من أسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية والتي جميعها تتعرض لتقلبات السوق ولتحذب الأسعار أو المعدلات أو الأسعار السوقية مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

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

يرأس لجنة الاستثمار (أي سي) الرئيس التنفيذي وتتألف من المدير العام - الخزانة، الرئيس المالي، رئيس المخاطر، رئيس الائتمان، رئيس - المخاطر ورئيس التداول. تجتمع اللجنة بشكل دوري لمناقشة محفظة الاستثمار إلى جانب تغييرات التقييم بسبب التغيرات في أسعار الفائدة وهوامش الائتمان. علاوة على ذلك، تقرر إستراتيجية الاستثمار وتخصيص الموجودات على أساس سنوي، وتوصي المجلس كذلك.

مكتب الخزانة الأوسط ومخاطر السوق تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر تحت إدارة الرئيس التنفيذي للمخاطر وهي مسؤولة عن الرقابة اليومية للتعرضات لمخاطر السوق ضمن سياسات المجلس وتأثير مخاطر السوق، ويشمل إطار الحوكمة سياسة مخاطر السوق الداخلية وتتبع حدود مخاطر السوق بما يتماشى مع اللوائح القائمة والسياسات الداخلية. ويتم أخذ المخاطر في

(ب) إجمالي التعرض الائتماني بحسب القطاع الصناعي

بنود داخل الميزانية العمومية

صافي مخاطر التعرض الائتماني بحسب التوزيع الجغرافي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المجموع ألف درهم	بنود ضمن الميزانية العمومية				المجموع ألف درهم
	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	مجموع البنود الممولة خارج الميزانية العمومية ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
٦,٩٢٣	١٣٥	٦,٧٨٨	-	-	٦,٧٨٨
٧,٦٨٧	-	٧,٦٨٧	-	-	٧,٦٨٧
					التصنيع
١,٦٢٣,٢٥٢	٧٢,٣٩٨	١,٥٥٠,٨٥٤	-	٤٥٣,١١٠	١,٩٧,٧٤٤
					الكهرباء والمياه
٤٩٠,١٥٢	٢,٧٠٠	٤٨٧,٤٥٢	-	٤٧٦,٢٢٠	١١,٢٣٢
					الإنشاءات والعقارات
٤,٢٢٦,٤٩	٨٨٥,٧١٩	٣,٣٤٠,٣٣٠	-	٦٢٠,٦٠٦	٢,٧١٩,٧٢٤
					التجارة
٤,٩٥٧,٨٨١	٦٤٦,٤٥٠	٤,٣١١,٤٣١	-	-	٤,٣١١,٤٣١
					النقل والتخزين والاتصالات
١,٣١٦,٧٠٩	٩,٨٠٧	١,٣٠٦,٩٠٢	-	٥٨٤,٧٥٧	٧٢٢,١٤٥
					المؤسسات المالية
١١,٧٥٩,١٤٦	٥٩٨,١٠٨	١١,١٦١,٠٣٨	٦,٦٢٢,٣١٣	٢,٤٣٩,٩٦	٢,٠٩٩,٦٢٩
					الخدمات
٣,٩٧٥,٨٠٢	٢٧٩,٦٢٦	٣,٦٩٦,١٧٦	-	٤٢٦,٤٦٨	٣,٢٦٩,٧٠٨
					القطاع الحكومي
٦,٠٧١,٥٣٣	٤٣٢,٧٢١	٥,٦٣٨,٣٣٢	-	٣,١٦٩,٤٤٢	٢,٤٦٨,٨٩٠
					التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
٢٠,٣٧٦,٤٤٧	٨٢٩,٢٩٧	١٩,٥٤٧,١٥٠	-	-	١٩,٥٤٧,١٥٠
					مجموع التعرضات
٥٤,٨١١,١٠١	٣,٧٥٦,٩٦١	٥١,٠٥٤,١٤٠	٦,٦٢٢,٣١٣	٨,١٦٩,٦٩٩	٣٦,٢٦٢,١٢٨
					مخصص خسائر الائتمان
(١,٧٨٠,٠٤٩)	(١١,١٣٨)	(١,٧٦٨,٩١١)	(٢٩,٠٨٠)	(٢٨,٢٦٦)	(١,٧١١,٥٦٥)
					صافي التعرضات
٥٣,٠٣١,٠٥٢	٣,٧٤٥,٨٢٣	٤٩,٢٨٥,٢٢٩	٦,٥٩٣,٢٣٣	٨,١٤١,٤٣٣	٣٤,٥٥٠,٥٦٣

(ج) إجمالي تركيز مخاطر الائتمان بحسب متبقى الإستحقاقات التعاقدية

بنود داخل الميزانية العمومية

لغاية ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ١ سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص الخسائر الإئتمانية ألف درهم	المجموع ألف درهم
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات
٤,٤٨٥,٥٠٤	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
١,٨١٧,١٤١	٣,٢١٠,٣٩١	١,٥٧٢,٨٥٣	٢١,٩٢٩	-	(٢٩,٠٨١)	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
٧,٥٠٧,٠٥٧	٥,٨٦٢,٤٩١	٨,٦٥٣,٥٢٦	٦,٨٤١,٩٧٦	٧,٣٩٧,٠٧٨	(١,٧١١,٥٦٥)	قروض وسلف
٧٩٥,٧٦٥	١,٥٤١,١٦٣	١,٣٣٤,٥١٩	١,٧٩١,٦١١	٢,٧٠٦,٦٤١	(٢٨,٢٦٦)	إستثمارات في أوراق مالية
٢٤٠,١٧٢	٣١,٠٢٦	١٩١,٧٩٧	٣,٩١٣	١٢,٦٠٠	(٣٩,٠٣٧)	موجودات وذمم مدينة عقود تأمين
٦٨,٩٥٢	٣٥٥,٣١٣	-	-	-	-	قبولات عملاء
-	-	-	-	١٦٦,٣٨٦	-	السمعة وموجودات أخرى غير ملموسة
١,٠١٨,٦١٤	٢٨,٤٦٦	١١٣,٨٦٥	٢٥,١١٩	٨٣١,٦٣٠	-	عقارات ومعدات وموجودات أخرى
١٥,٩٣٣,٢٠٥	١١,٣٢٨,٨٥٠	١١,٨٦٦,٥٦٠	٨,٦٨٤,٥٤٨	١١,١١٤,٣٤٥	(١,٨٠٧,٩٤٩)	المجموع

بنود خارج الميزانية العمومية

سنة واحدة على الأقل ألف درهم	من ١ سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٥٩٧,٨٤٨	-	٢,٥٩٧,٨٤٨
٨٨٨,٠٠٨	٢٧١,١٠٥	١,١٥٩,١١٣
٣,٤٨٥,٨٥٦	٢٧١,١٠٥	٣,٧٥٦,٩٦١

التقرير السنوي ٢٠١٩	بنك رأس الخيمة الوطني
---------------------	------------------------------

شعار بنك رأس الخيمة الوطني

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

بنك رأس الخيمة الوطني فرع رأس الخيمة

٥. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإفصاحات النوعية

(أ) الخسارة الإئتمانية المتوقعة

عند اعتماد المعيار الدولي رقم ٩ لإعداد التقارير المالية الدولية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تم تغيير مخصص الإنخفاض في القيمة من نموذج الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم توفير مخصص الخسارة الإئتماني فقط للقروض والسلف، ولكن بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فقد تم إدراج جميع مخاطر الموجودات.

قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة

تأخذ المجموعة في الاعتبار إحتساب علاوة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مستحقات من البنوك؛
- سندات الدين الإستثمارية المدفوعة بالقيمة العادلة والتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء.
- موجودات التأمين والذمم المدينة
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- التزامات القروض و
- الضمانات المالية والعقود

لا يتم إحتساب مخصص خسارة لإنخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتركة أو ذات الأصل الائتماني والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه، يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- الخسارة الإئتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر أي الخسارة الإئتمانية المتوقعة نتيجة حالات التعثر على الأدوات المالية التي يمكن تكبدها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها باسم المرحلة ١) أو
- الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة الناتجة عن جميع حالات التعثر المحتملة على طيلة عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتم إحتساب مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة بالكامل للأداة المالية إذا كانت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ إحتسابه لأول مرة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بقيمة تعادل مدة ١٢ شهراً.

الخسارة الإئتمانية المتوقعة هو تقييم مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع إستلامها المجموعة نتيجة لتوزيع سيناريوهات اقتصادية متعددة مخصومة بسعر فائدة الموجودات.

تعريف التخلف عن السداد

تقوم المجموعة بتعريف أدوات الأفراد وخلاف الأفراد وأدوات الاستثمار كحالة تخلف عن السداد عندما تتطابق تماما مع تعريف إنخفاض قيمة الائتمان وتستوفي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

عندما يتخلف المقترض عن السداد بفترة تزيد عن ٩٠ يوما عن إلتزاماته التعاقدية.

المعايير النوعية

يصنف البنك القروض على أنها حسابات متعثرة عندما:

- عندما تكون مثل هذه القروض، قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر بسبب عوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) والتي قد تعوق السداد أو بسبب ضعف الضمانات.
- القروض التي يبدو أن استردادها بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموماً إلى فقدان جزء من قيمة هذه القروض (عندما لا يكون المركز المالي للعميل والضمانات كافياً).
- قروض حيث استنفد البنك جميع الإجراءات المتاحة لكنه فشل في استردادها، أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أي شيء.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا سحب صاحب الالتزام القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لاسترداد أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة أن تحصل عليها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تشترك في خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. يعتمد قياس بدل الخسارة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الأصلي للأصل سواء تم قياسه على أساس فردي أو جماعي.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لقياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، حيث تكون المحذلات الرئيسية المتغيرات التالية:

- احتمال التخلف عن السداد؛
- الخسارة بسبب التخلف عن السداد؛
- التعرض بسبب التخلف عن السداد.

هذه القياسات مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً للمجموعة أو البيانات الخارجية وغيرها من البيانات التاريخية. يتم ضبطها لتعكس معلومات مستقبلية.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، يعكس مخصص الخسارة، الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة المالية. بالنسبة لمعظم الأدوات المالية، تقتصر الحياة المتوقعة للأداة على الحياة التعاقدية المتبقية. يوجد إستثناء لبعض الأدوات المالية ذات الخصائص التالية: (أ) تشمل الأداة عنصراً للقروض وعدم الإيفاء بالالتزام؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزامات غير المسحوبة؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإشعار التعاقدي. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز مدة العمر المتوقعة للعمر التعاقدي المتبقي، وهي الفترة التي لا يخفف فيها التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية. تختلف هذه الفترة باختلاف المنتج وفترة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة مع التعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان العادية، وتشمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض خطوط الائتمان المتجددة. إن تحديد الأدوات في إطار هذا الإستثناء وتقدير العمر المتبقي لها بناءً على خبرتنا السابقة وإجراءات التخفيف من مخاطر الإئتمان يتطلب قراراً جوهرياً.

موجودات مالية منخفضة الائتمان

الموجودات المالية "منخفضة الإئتمان" تحدث عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتلك الموجودات المالية. يشار إلى الموجودات منخفضة الإئتمان في المرحلة ٣. تشمل الأدلة على ضعف الائتمان يمكن ملاحظة براهين الإنخفاض الإئتماني للموجودات المالية من الحينيات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل التخلف عن السداد أو المتأخرات؛
- اختفاء سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض شديد يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون ممكنا تحديد حدث منفرد للإنخفاض الإئتماني، فلذلك قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في الإنخفاض الإئتماني للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييم عما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة في تاريخ كل تقرير. لتقييم الإنخفاض الإئتماني لأدوات الدين السيادية وديون الشركات، تأخذ المجموعة عوامل مثل توقيت مدفوعات الكوبون والتصريف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ينخفض إئتمان القرض عند منح المقترض إعفاءا بسبب تدهور وضعه المالي، هذا ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح ذلك الامتياز للمقترض، قد انخفض خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى للإنخفاض. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم فيها التفكير في الإعفاءات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات منخفضة القيمة عندما يكون هناك دليل واضح على إنخفاض الائتمان بما في ذلك تطبيق تعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

التقرير الاستراتيجي	الحكومة	البيانات المالية	بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بيلر ٣
---------------------	---------	------------------	--

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

الموجودات المالية المشتركة أو المنخفضة الإئتمان

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتركة أو المنخفضة الإئتمان بطريقة مختلفة نظراً لأنه يتم خفض الإئتمان لتلك الموجودات المالية عند إحتسابها في الأول. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة تأخذ في الإعتبار جميع التغيرات التي طرأت على الخسارة الإئتمانية المتوقعة منذ إحتسابها في الأول كبذل خسارة إضافة لأي تغييرات يتم إحتسابها في الربح أو الخسارة. كما يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق مكاسب في القيمة.

تعديل الأصول المالية

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. عندما يحدث هذا، تقوم المجموعة بتقييم عما إذا كانت الشروط الجديدة مختلفة تماماً عن الشروط الأصلية أم لا. تقوم المجموعة بذلك من خلال إعتبار، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبة مالية، يتم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية إلى مبالغ يتوقع أن يتمكن المقترض من سدادها.
- عما إذا كان يتم تقديم أي شروط جديدة جوهرية، مثل العائد على أساس السهم/الأسهم الذي يؤثر بشكل كبير على بيان مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما يكون المقترض يواجه صعوبات مالية.
- تعديل سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومه بها.
- إدراج ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

بيان التدفقات النقدية

إذا كانت الفترات مختلفة اختلافاً كبيراً، تقوم المجموعة بإلغاء الموجودات المالية الأصلية وتقوم بإحتساب موجودات "جديدة" بالقيمة العادلة وتقوم بحساب سعر فائدة جديد لذلك الأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب انخفاض القيمة، ويشمل ذلك تحديد عما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم عما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به قد تم حساب مخص الإنخفاض الائتماني له عند الاعتراف المبدئي، لا سيما في الظروف التي كانت فيها إعادة التفاوض مدفوعة بعدمه قدرة المدين على تسديد المدفوعات المتفق عليها أصلاً. يتم أيضاً الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة ككسب أو خسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا لم تكن الشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا تؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي وتعترف بأرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية

إلغاء الإعتراف بالأصول المالية

إلغاء الإعتراف بالأصول المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من تلك الأصول، أو عندما يتم نقلها و إما (١) تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الملكية، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية وأن لا تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الملكية.

تدخل المجموعة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من تلك الأصول ولكنها تتحمل التزامات تعاقدية بدفع هذه التدفقات النقدية إلى جهات أخرى وبالتالي تحويل جميع المخاطر والمكافآت.

يتم إحتساب هذه المعاملات على أنها "عمليات نقل عابرة" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف في حسابات المجموعة:

- ليس على المجموعة التزام بالدفع ما لم يتم تحصيل مبالغ معادلة من تلك الأصول؛
- يحظر بيع أو رهن الأصول؛ و
- ليس هناك التزام بتحويل أي مبالغ نقدية مترتبة عن تلك من الأصول دون تأخير مؤثر.

لا يتم إلغاء الضمانات (الأسهام والسندات) المقدمة من المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الموحدة ومعاملات إقراض الأوراق المالية والاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير الإلغاء. ينطبق هذا أيضاً على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بحصة متبقية.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع لإستردادها، مثل عدم قيام المقترض بالإلتزام في خطة سداد مع البنك. تقوم المجموعة بشطب قرض أو مستحقات عندما يغشّل المدين في سداد مدفوعات تعاقدية تزيد عن عدد معين من الأيام، حسب سياسة البنك الداخلية. بالنسبة للقروض خلاف الأفراد، يتم شطب تلك القروض على أساس فردي كل حالة على حدا. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة إسترداد المستحقات ومتى ما تم استردادها، يتم حسابها بها في بيان الربح أو الخسارة.

عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يقوم بتسديد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد الدفعات المستحقة عند استيفاء الشروط وفقاً لأداة الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من المجموعة ميدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة أو لم تنشأ من تحويل الموجودات المالية، يتم قياسها لاحقاً أعلى من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المحتسب في الأول، أقل، إذا دعي الأمر، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمجموعة.

تعرض عقود الضمان المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر مخصصات في بيان المركز المالي الموحد ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى. لم تحدد المجموعة أي عقود ضمان مالية بالقيمة العادلة في بيان الربح والخسارة.

فترة الإختبار

تستمر المجموعة في مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً وذلك كفترة تعافي وذلك للتأكد من انخفاض مخاطر التخلف عن السداد بصورة كافية وذلك قبل ترقية هذا التعرض من مرحلة الخسارة الإئتمانية المتوقعة (المرحلة ٢) إلى مرحلة ١٢ شهراً الخسارة الإئتمانية المتوقعة (المرحلة ١). بالنسبة للمرحلة ٣، تتبع المجموعة فترة اختبار مدتها ١٢ شهراً قبل ترقيتها إلى المرحلة الثانية وبعد ذلك فترة اختبار إضافية تبلغ ١٢ شهراً لترقية التعرض إلى المرحلة الأولى.

فيما يتعلق بالتعرضات التي أعيد هيكلتها، تقوم المجموعة بالمراقبة خلال فترة اختبار لمدة ٣ أقساط على الأقل (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها مدة الأقساط أكثر من ربع سنوية) بعد إعادة الهيكلة، قبل الترقية من المرحلة ٣ إلى ٢.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	حركات أخرى خلال السنة ألف درهم	صافي الرسوم خلال السنة ألف درهم	١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩,٠٨٠	-	(٢,٠٦٠)	٣١,١٤٠
١,٧١١,٥٦٥	(١,٦٥٤,٠٦٩)	١,٣٩٩,٠٢٢	١,٩٦٦,٦١٢
٣٢,٤٣٢	(٥,٢٦٩)	(٣٢٤)	٣٨,٠٢٥
٣٨,٦٣٧	-	٢,٢٩٢	٣٦,٣٤٥
٤٢١	-	١٧٠	٢٥١
١٠,٧١٧	-	٣,١٠٦	٧,٦١١
١,٨٢٢,٨٥٢	(١,٦٥٩,٣٣٨)	١,٤٠٢,٢٠٦	٢,٠٧٩,٩٨٤

المجموع

٦. مخاطر الائتمان المرجحة للموجودات – الإفصاحات الكمية

إجمالي مستحقات ضمن وخارج الميزانية	التعرض قبل مخاطر الائتمان المخففة	مخاطر الائتمان المخففة	بعد مخاطر الائتمان المخففة	بنود ضمن وخارج الميزانية العمومية	
				صافي التعرض بعد عوامل تحويل الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٧,٢٦٠,٩٧٨	٧,٢٥٢,٨٥٠	-	٧,٢٥٢,٨٥٠	١,٦٣٠,٨٥٣	مطالبات على جهات سيادية
٥٧,٦٦٤	٥٧,٦٥١	-	٥٧,٦٥١	-	مطالبات على شركات قطاع عام غير تجاري
١٧٣,٠٩٧	١٧٣,٠٥٣	-	١٧٣,٠٥٣	٩٢,٢٧٥	مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١١,٢٩٨,٠٣٣	١١,٢٧٨,٠٧٠	-	١١,٢٧٨,٠٧٠	٧,٦٧٩,٠٨١	مطالبات على البنوك
١٦,٥٨٢,١٣١	١٦,٥٢٣,٧٣٠	٩٨٥,٨٨٦	١٥,٥٣٧,٨٤٤	١٠,٧٧١,٦١٣	مطالبات على شركات وكيانات مرتبطة بالحكومة
٢١,٢٧٣,٢٤٥	٢٠,٨٩٥,١٤٩	٢٧٠,٧٥٠	٢٠,٦٢٤,٣٩٩	١٢,٨٧٠,٤٣٥	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
٥,٤٩٥,٧٨٦	٥,٤٨٨,٢٨٠	-	٥,٤٨٨,٢٨٠	٢,٤٣٢,٢٢٤	مطالبات مضمونة بواسطة عقارات سكنية
٣,٢٣٦,٣٩٦	٣,٢٢٥,١٣٧	-	٣,٢٢٥,١٣٧	٣,٢١٩,٢٠٥	مطالبات مضمونة بواسطة عقارات سكنية
١,٦٧٥,٩٥٦	١,٦٧٥,٩٠٨	-	١,٦٧٥,٩٠٨	٨٥٢,١٥٥	قروض مستحقة
٣,٧١٤,٨٩٥	٣,٧١٤,٨٩٥	-	٣,٧١٤,٨٩٥	٢,٥٧١,٨٦٣	موجودات أخرى
٧٠,٧٦٨,١٨١	٦٩,٣٩٢,٧٢٣	١,٢٥٦,٦٣٦	٦٨,١٣٦,٠٨٧	٥٩,٩٩٧,٣٣٩	مجموع المطالبات
موزعة على:					
	١٩,٣٧٨,٧٧٤				تعرضات مصنفة
	٥٠,١٣,٩٤٩				تعرضات غير مصنفة

٧. تخفيف مخاطر الائتمان

(أ) الإفصاحات النوعية

تقوم المجموعة بإدارة تركيزات مخاطر الائتمان وتحديد سقوفها وضوابطها بينما تم تحديدها وخاصة المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة المتعلقة بالأفراد وكذلك المخاطر الخاصة بالقطاعات والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل المنتجات الذي يحدد سقوف التعرض ومعايير الإقراض وتتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف للائتمان التي تحدد سقوف الإقراض والاقتراض من/إلى المصارف الأخرى. القروض الرهن العقاري وقروض السيارات، والتي تمثل معاً جزءاً كبيراً من القروض والسلف، مغطاة بالضمانات.

التعرضات المصنفة تتعلق أساساً بمؤسسات مالية، قروض بين البنوك وإستثمارات. غالبية التعرضات الأخرى غير مصنفة.

إستعانت المجموعة بتقييم مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية (أي سي أي أي أس) المعتمدة من قبل مصرف الإمارات المركزي وهي وكالة موديز وفيتش وستاندرد أند بورز وكابيتل إنتلجنس.

يقوم رؤوساء وحدات الأعمال وفرق عملهم بإجراء تحليل شامل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها، وبشكل أكثر دقة، حول الملكية والإدارة والأعمال التجارية والصناعة والمالية، والهيكل والضمانات. يقوم كبير مسؤولي الائتمان والفريق بمراجعة طلبات القروض، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل تقديمها للسلطات المفوضة للموافقة عليها. تراقب وحدات الأعمال والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على محفظة الأداء.

تقوم المجموعة بهيكلية المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي يتم يتعرض لها من خلال وضع سقوف على حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة

(ب) الإفصاحات الكمية

التعرض ألف درهم	الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم
٦٩,٣٩٢,٧٢٣	٤٣,٣١٥,٧٣١
(١,٢٥٦,٦٣٦)	(١,١٩٦,٠٢٧)
٦٨,١٣٦,٠٨٧	٤٢,١١٩,٧٠٤

مجموع التعرض قبل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان

خصماً: التعرضات المغطاة بضمانات مالية مؤهلة

الضمانات المالية المذكورة أعلاه تشمل الودائع والنقد.

٨. مخاطر السوق

(أ) متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بمقتضى الأسلوب المعياري

الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم	مصاريف رأس المال ألف درهم
٨٣٩,٢٤١	٨٨,١٢٠
٧٥,٤٧٢	٧,٩٢٥
١٥٠,٢٤٧	١٥,٧٧٦
١١٠,٠٢٣	١١,٥٥٢
٣,٣١٨	٣٤٨
١,١٧٨,٣٠١	١٢٣,٧٢١

مخاطر سعر الفائدة – دفتر التداول

مخاطر صرف العملة الأجنبية

مخاطر الأسهم – دفتر التداول

مخاطر السلع – دفتر التداول

مخاطر المشتقات المالية

مجموع مخاطر السوق

تم حساب مصاريف رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس ٧١,٥٪.

مخاطر الأوراق المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى المجموعة تعرضات في صناديق الأوراق المالية وتصنف بأنها في وضع تداول.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

يصنف البنك مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كمخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من حركة العملات الأجنبية السلبية. يمكن أن يكون لذلك تأثير على كل من الأرباح والقيمة الاقتصادية للبنك ونتيجة لذلك يسعى مجلس الإدارة لإدارة هذه المخاطر لضمان تحقيق أهداف أعماله.

لدى البنك سقوف محددة وافق عليها مجلس الإدارة بالنسبة للعملات الأجنبية، ويتم مراقبتها على أساس مستمر، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود.

يتبع البنك طريقة البيع المختصر كما هو موصوف من قبل مصرف الإمارات المركزي لحساب رسوم رأس المال.

مخاطر السلع

قدم البنك منتجات التحوط للعملاء من خلال عقود السلع الآجلة ومبادلات السلع والتحوط في سوق ما بين البنوك. لا يملك البنك حالياً أي مراكز تداول في السلع. لأغراض رأس المال يتبع البنك النهج المبسط كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة نتيجة لحركة أسعار الفائدة وبالتالي تؤثر على أدوات أسعار الفائدة في دفتر التداول. ويشمل ذلك القيمة العادلة للسندات في بيان الربح والخسارة ومراكز التداول في مشتقات أسعار الفائدة.

لتقييم متطلبات رأس المال لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر التداول (كجزء من رأس مال مخاطر السوق)، يتبع البنك طريقة الاستحقاق لتكاليف مخاطر أسعار الفائدة العامة. علاوة على ذلك، يقوم البنك بتطبيق تكلفة مخاطر محددة لحساب مخاطر الجهة المصدرة لسندات بالقيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك بسبب الأوقات الحرجة في أسعار الفائدة وعدم التطابق بين الموجودات الحساسة لسعر الفائدة والمطلوبات الحساسة لسعر الفائدة، مما يؤثر على صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تتم مراقبة ذلك من خلال استخدام تقرير مفصل عن فجوة إعادة التسعير واختبار الإجهاد. يرجى الرجوع إلى الملاحظة رقم ٤٢ من البيان المالي المدقق للحصول على تفاصيل مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر عقود التداول

اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩، تعرض البنك لمخاطر محدودة بالنسبة لعقود التداول في العملات الأجنبية كجزء من دفتر التداول. نظراً لأن جميع عمليات التداول في العملات الأجنبية تحتل مراكز طويلة الأجل؛ فإن البنك يتبع النهج المبسط كجزء من تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من أجل تقييم التكلفة الرأسمالية للتعرض لعقود التداول في العملات الأجنبية في دفتر التداول.

٩. المخاطر التشغيلية

يتبع البنك النهج المعياري البديل (أي أس أي) لحساب رأس مال المخاطر التشغيلية. لدى المجموعة هيكل رسمي لحوكمة المخاطر التشغيلية. توفر لجان مجلس الإدارة وإدارة المخاطر التوجيه الاستراتيجي والمراقبة على عمليات إدارة المخاطر التشغيلية.

يسعى البنك إلى مراقبة وتقليل التعرض للمخاطر التشغيلية من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وتسجيل وتتبع أحداث وخسائر المخاطر التشغيلية.

يتم حساب متطلبات المخاطر التشغيلية بالنسبة لرأس المال على أساس المنهج الموحد البديل كما يلي:

حساب المخاطر التشغيلية

متوسط ٣ سنوات ألف درهم	معامل أم ألف درهم	معامل بيتا ألف درهم	رسوم رأس المال (الإمارات) رأس مال بازل رسوم بواقع * ١,٥ ألف درهم	رسوم رأس المال (الإمارات) رأس مال بازل رسوم بواقع * ١,٥ ألف درهم	المخاطر المرجحة للموجودات رأس المال x ٩,٥٢٤٣ ألف درهم
٢٩٧,١٢١	–	٪١٨	٥٣,٤٨٢	٧٠,١٩٥	٦٨,٥٢٢
١٧,٥٧٢,٦٨٥	٠.٣٥	٪١٥	٩٢,٢٥٧	١٢١,٠٨٧	١,١٥٣,٢٠٧
٢٣,٢٨٤,٨٩٨	٠.٣٥	٪١٢	٩٧,٧٩٧	١٢٨,٣٥٨	١,٢٢٢,٤٥٧
			٣١٩,٦٤٠	٣١٩,٦٤٠	٣,٠٤٤,١٨٦

* يتم احتساب مجموع المخاطر المرجحة للموجودات بضرب رسوم رأس المال للمخاطر التشغيلية في ٩,٥٢٤ (العامل المشترك للحد الأدنى لمعدل رأس المال ٪١,٥) وإضافة الأرقام للمخاطر المرجحة للموجودات.

١٠. مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة عن طريق قياس تأثير التغيرات المحتملة في حركة أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلبات في أسعار الفائدة تبلغ

٢٥ نقطة أساس (بي بي أس) وتقدر التأثير التالي على صافي الربح للسنة وصافي الموجودات في ذلك التاريخ:

تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
	٢٩,٨٢٥	–٣٤,٨٢٩

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

شارع محمد بن زايد، مخرج ١٢٩
صندوق البريد ٥٣٠٠
رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

الهاتف: +٩٧١ ٧ ٢٠٦٢٢٢٢

الفاكس: +٩٧١ ٧ ٢٣٤٥٤٥٤

البريد الإلكتروني: administration@rakbank.ae

www.rakbank.ae



اقرأ نسخة التقرير السنوي الرقمية.