

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩



المحتويات

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

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز ٢٢ يوليو ٢٠١٩

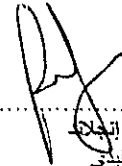


رامي سرحان

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٩٤٧,٩٩٦	٥,٩٦٩,٨٩٧	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٧٥٥,٥٤٢	٦,٩٨٩,٩٠٧	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٧,١٨٩,١٣٣	٧,٣١١,٣٩٤	٦	استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٣,٥٨٦,٢٧٢	٧	قروض وسلفيات، بالصافي
٤٠٠,٤٣٩	٤٣٨,٤٣٥		موجودات وذمم متبينة من عقود التأمين، بالصافي
٩٥٤,٩٨٨	١,١٤٦,١٥٦	٨	موجودات أخرى
٥٦١,٧٠٤	٦٠٢,٦٤٠		أوراق قبول للعملاء
١٦٧,٧٢٣	١٦٦,٣٨٦		شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٨٥٩,٩٤٢	٨٤٣,١٤٨		ممتلكات ومعدات
-	٢٠٤,٨٩٠	٣١	موجودات حق الاستخدام
<u>٥٢,٦٩٨,١٢٩</u>	<u>٥٧,٢٥٩,١٢٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٣٨١,٤٦٢	٣,٤٩٤,٣٠١	٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٨,٨٦٩,١٥٧	١٠	ودائع من العملاء
١,١٠٨,٨٢٥	١,٣٩٣,٦٥٣	١٢	مطلوبات أخرى
٥٦١,٧٠٤	٦٠٢,٦٤٠		أوراق قبول للعملاء
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٤,٢٨١	١١	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥٥٢,٣٦٦	٥٩٣,٥٣٩		مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين
-	١٧٧,٥٨٩	٣٢	مطلوبات إيجار
<u>٤٥,٥٧٠,٢٤٦</u>	<u>٥٠,٠١٥,١٦٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		احتياطي قانوني
١,٤٥٤,٤٢٩	١,٤٨٣,٨٢٦		أرباح محتجزة
٣,٠٠٧,٥٧٥	٣,٠٩٥,٤٢٤		احتياطيات أخرى
٧,٠٨٨,٦٨٠	٧,٢٠٥,٩٢٦		حقوق الملكية العائدة للملاك البنك
٣٩,٢٠٣	٣٨,٠٣٩		حصص غير مسيطرة
٧,١٢٧,٨٨٣	٧,٢٤٣,٩٦٥		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٢,٦٩٨,١٢٩</u>	<u>٥٧,٢٥٩,١٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



بيتر ويليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرجحة الموحدة

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

إيضاحات	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
١٦	١,٤٦٠,٦١٣	١,٥٧٨,١٢٦	٧٤٦,١٤٥	٧٩٧,١٤٦	إيرادات الفوائد
١٦	(٢٦٥,٢٤١)	(٣٦٢,١٦٩)	(١٤٣,١٠٨)	(١٨٩,٥٧٤)	مصاريف الفوائد
	١,١٩٥,٣٧٢	١,٢١٥,٩٥٧	٦٠٣,٠٣٧	٦٠٧,٥٧٢	صافي إيرادات الفوائد
١٧	١٨٧,٣٨٤	٢٣٧,٧٢٢	٩٨,١٣٣	١٢٦,١٤٩	إيرادات من التمويل الإسلامي
١٧	(٢٥,٥٧٤)	(٧٤,١٥٨)	(١٤,٨٥٤)	(٣٨,٠٠١)	توزيعات على المودعين
	١٦١,٨١٠	١٦٣,٥٦٤	٨٣,٢٧٩	٨٨,١٤٨	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
					صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات
	١,٣٥٧,١٨٢	١,٣٧٩,٥٢١	٦٨٦,٣١٦	٦٩٥,٧٢٠	من التمويل الإسلامي
١٨	٣٥٣,٥٠٧	٣٩٧,٤٨٢	١٨٥,٦٦٧	١٩٦,٨٩٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
	٦٥,٢٠٨	١٢٢,٠٦٥	٣٠,٩٤٩	٥٦,٢٤٣	إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات
	٢٩,٦٨٢	٢٠,٨٥٦	١٤,٩٧٢	٨,٢٢٥	إجمالي أرباح عقود التأمين
١٩	٢٤,٢٥٨	٣٣,٦٧١	٥,٦٩٠	١٦,٨٥٥	إيرادات الاستثمار
	٣٣,٢٦٥	٤٠,١٣١	١٦,٩٢٥	١٨,٧٧٢	إيرادات تشغيلية أخرى
	٥٠٥,٩٢٠	٦١٤,٢٠٥	٢٥٤,٢٠٣	٢٩٦,٩٩٣	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
	١,٨٦٣,١٠٢	١,٩٩٣,٧٢٦	٩٤٠,٥١٩	٩٩٢,٧١٣	الإيرادات التشغيلية
٢٠	(٧٤٢,٦٢٥)	(٧٨٠,٣٦٢)	(٣٨٩,٣٦٠)	(٣٩٥,٨٣٢)	مصاريف تشغيلية
	١,١٢٠,٤٧٧	١,٢١٣,٣٦٤	٥٥١,١٥٩	٥٩٦,٨٨١	الأرباح التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة
٢١	(٦٨٨,٧٥٦)	(٦٥٨,٤٣٨)	(٣٢٤,٥٧٥)	(٣١٢,١١٥)	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
	٤٣١,٧٢١	٥٥٤,٩٢٦	٢٢٦,٥٨٤	٢٨٤,٧٦٦	ربح الفترة
	٤٢٩,٨٣٤	٥٥٤,٥١١	٢٢٥,٨٧٧	٢٨٤,٧٧٣	العائد إلى:
	١,٨٨٧	٤١٥	٧٠٧	(٧)	ملاك البنك
	٤٣١,٧٢١	٥٥٤,٩٢٦	٢٢٦,٥٨٤	٢٨٤,٧٦٦	حصص غير مسيطرة
					ربح الفترة
٢٢	٠,٢٦	٠,٣٣	٠,١٣	٠,١٧	ربحية السهم:
					- الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣١,٧٢١	٥٥٤,٩٢٦	٢٢٦,٥٨٤	٢٨٤,٧٦٦				
ربح الفترة							
دخل شامل آخر:							
خسارة على بيع استثمارات أسهم محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	(١٧,٥٦٨)	-	(٧,٠٥٤)				
<u>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>							
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)							
(٢٦,٤٩٦)	٢٢,٨٥٧	(١٣,٤٢٠)	١٤,٠٦٩				
<u>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>							
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بالصافي (أدوات الدين)							
(٧٠,٧٢٢)	٥٧,٧١٥	(٣٤,٦٣٢)	٢٦,٨٢٢				
صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية							
(١,٩٩٣)	٧,٩٨٣	(١,٢٢١)	(٣,٩٦٠)				
(٩٩,٢١١)	٧٠,٩٨٧	(٤٩,٢٧٣)	٢٩,٨٧٧				
٢٣٢,٥١٠	٦٢٥,٩١٣	١٧٧,٣١١	٣١٤,٦٤٣				
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
العائد إلى:							
٣٣١,١٥٨	٦٢٤,٧٩٢	١٧٦,٨١٩	٣١٤,٣٠٤				
١,٣٥٢	١,١٢١	٤٩٢	٣٣٩				
٣٣٢,٥١٠	٦٢٥,٩١٣	١٧٧,٣١١	٣١٤,٦٤٣				
ملاك البنك							
حصص غير مسيطرة							
مجموع الدخل الشامل للفترة							

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

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

المجموع ألف درهم	حوصص غير مسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٧,٨٦٨,٤٤٤	٥١,١٠٩	٧,٨١٧,٣٣٥	٢,٠٨٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
(٩٧٧,٤٩٢)	(٦,٠٥٤)	(٩٧١,٤٣٨)	٤,٧٤٣	(٩٧٦,١٨١)	-	-
٦,٨٩٠,٩٥٢	٤٥,٠٥٥	٦,٨٤٥,٨٩٧	٣,٠٩٤,١٠٧	١,١٢٥,١١٤	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٤٣١,٧٢١	١,٨٨٧	٤٢٩,٨٣٤	-	٤٢٩,٨٣٤	-	-
(٩٩,٢١١)	(٥٣٥)	(٩٨,٦٧٦)	(٩٨,٦٧٦)	-	-	-
٣٣٢,٥١٠	١,٣٥٢	٣٣١,١٥٨	(٩٨,٦٧٦)	٤٢٩,٨٣٤	-	-
(٥٠٦,٣٠٠)	(٣,٤٢٧)	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	-
(٥٠,٣٣)	-	(٥٠,٣٣)	-	(٥٠,٣٣)	-	-
٦,٧١٢,١٢٩	٤٢,٩٨٠	٦,٦٦٩,١٤٩	٢,٩٩٥,٤٣١	١,٠٤٧,٠٤٢	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٧,١٥٩,٩٧٥	٤٥,٨٦٨	٧,١١٤,١٠٧	٣,٠٠٧,٥٥٥	١,٤٧٩,٨٥٦	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
(٣٢,٠٩٢)	(٦,٦٦٥)	(٢٥,٤٢٧)	-	(٢٥,٤٢٧)	-	-
٧,١٢٧,٨٨٣	٣٩,٢٠٣	٧,٠٨٨,٦٨٠	٣,٠٠٧,٥٥٥	١,٤٥٤,٤٢٩	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥
٥٥٤,٩٢٦	٤١٥	٥٥٤,٥١١	-	٥٥٤,٥١١	-	-
٧٠,٩٨٧	٧٠٦	٧٠,٢٨١	٨٧,٨٤٩	(١٧,٥٦٨)	-	-
٦٢٥,٩١٣	١,١٢١	٦٢٤,٧٩٢	٨٧,٨٤٩	٥٣٦,٩٤٣	-	-
(٥٠٥,١٥٨)	(٢,٢٨٥)	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	-
(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)	-	-
٧,٢٤٢,٩٦٥	٣٨,٠٣٩	٧,٢٠٥,٩٢٦	٣,٠٩٥,٢٤٤	١,٤٨٣,٨٢٦	٩٥٠,٤٣١	١,٦٧٦,٢٤٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١
يناير ٢٠١٨

ربح الفترة
دخل شامل آخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
تعديلات السنة السابقة المتوقعة بنشاط التأمين
الرصيد الافتتاحي المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٩

ربح الفترة
دخل شامل آخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣١,٧٢١	٥٥٤,٩٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات:
٦٨٨,٧٥٦	٦٥٨,٤٣٨	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٤٨,١٠٣	٥٥,١٤٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٩,٤١١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	٣,٨٧٧	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار
١,٦٠٥	١,٣٣٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٩٠)	(٥٨)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٧٧٨)	(٥٥,٣٥٧)	إطفاء (خصم) / علاوة متعلق بالاستثمارات في أوراق مالية
(٧,٩١٢)	(١٥,٦٨٨)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٤٦)	(٤١,٢٤٤)	ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية
	١١,٠٣٣	إطفاء (خصم) / علاوة سندات دين
<u>١,١٤٤,٢٥٩</u>	<u>١,١٩١,٨٢١</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٤٦)	(١,٢٩٠,٤٢٤)	زيادة في ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٢٢,٦٩٤)	(٨٠٤,٦٥١)	زيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أكثر
(٢,٦٦١,٣١٥)	(١,٣٧٨,٥٠٥)	زيادة في القروض والسلفيات، بالصافي
٢٣,٩٨٠	(٤٠,٢١٥)	نقص / (زيادة) في موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
(٥٢٨,٨٧١)	(٢٦١,٤١٠)	زيادة في الموجودات الأخرى
٧٥١,٣٥٣	(٨٨٧,١٦١)	زيادة / (نقص) في المبالغ المستحقة لبنوك أخرى
١,٦٢٤,٧٥٧	٤,٧٢٩,٣٧٣	زيادة في ودائع العملاء
(٤,٧٨٥)	٤١,١٧٣	زيادة / (نقص) في الذمم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين
٤٩٩,٢٣١	٣٣٦,٢٣٦	زيادة في المطلوبات الأخرى
<u>٢٢٥,٢٦٩</u>	<u>١,٦٣٦,٢٣٧</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٣٣,٣٣٢)	(٣,٦٥٨,٨٢٥)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٨٥٥,٩٥٥	٣,٧٠٧,٨٤٤	عوائد من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(٣٧,١٩٠)	(٣٨,٣٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٢	٥٨	عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>(١,٦١٤,٣٩٥)</u>	<u>١٠,٧٢٥</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠٦,٣٠٠)	(٥٠٥,١٥٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٠٣٣)	(٤,٦٧٣)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢١,٢٨٣)	مدفوعات الإيجار بعقود الإيجار
-	(٢,٥٦٢,٨٠٣)	مدفوعات سندات الدين وقروض أخرى
٨٠٦,٣٥٩	٢,٦٠٩,٩٤٦	إصدار سندات الدين وقروض أخرى
<u>٢٩٥,٠٢٦</u>	<u>(٤٨٣,٩٧١)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٠٩٤,١٠٠)	١,١٦٢,٩٩١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٢٥٢,١٩٨	٢,٤٢٢,٦٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١,١٥٨,٠٩٨</u>	<u>٣,٥٨٥,٦٨٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

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

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بُد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣%	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين
مكتب خدمات الدعم ش.م.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 كايماي المحدودة	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر الكايماي	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبيال ماركيتس كايماي ليمنتد	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر الكايماي	تسهيل معاملات الخزائنة.

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

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

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات 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 المعلومات المالية الموجزة 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 المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ "تكاليف القروض".

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

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

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

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

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

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

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

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

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
--	--

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وُضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة التامة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢١.

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية الموجزة 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

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.

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

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

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

يبين هذا الإيضاح أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" على البيانات المالية للمجموعة ويُفصح عن السياسات المحاسبية الجديدة والتي تم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٩ في الإيضاح أدناه.

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

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

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

التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف درهم
الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين في تاريخ التطبيق الأولي	١٩٥,٨٨٥
زائداً: مطلوبات الإيجار التمويلي المدرجة 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): تعديلات كنتيجة لمعاملة مختلفة لخيارات التمديد والإنهاء	-
زائداً/ (ناقصاً): تعديلات متعلقة بتغيرات في المؤشر أو المعدل ما يؤثر على الدفعات المتغيرة	-

مطلوبات الإيجار المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩	الف درهم
من ضمنها:	١٩٥,٨٨٥
مطلوبات الإيجار المتداولة	٣٩,٤٦٨
مطلوبات الإيجار غير المتداولة	١٥٦,٤١٧

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

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

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

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

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

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

فيما يلي أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد في ١ يناير ٢٠١٩:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس الإعداد

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد

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

١) الشركات التابعة

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

٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

٣) محاسبة الاستحواذ

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي

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

(١) **تمويل المرابحة**
المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المرابحات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

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

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

(٣) **المضاربة**
المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا 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 أيًا من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

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

(٥) **الإجارة**
تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعده باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) نقد وما في حكمه

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

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

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

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

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 أداؤها 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.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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 بناء على المؤشر أو المعدل

معدل الفائدة للخصم

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

موجودات حق الاستخدام

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

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

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٧٩٣,٠٤١	٩٧٩,٦٩٧
٢٤٤,٩٣٣	٣٢٦,٨٠٠
٣,١٨١,٩٢٣	٣,٠٩١,٤٩٩
١,٧٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
<u>٥,٩٦٩,٨٩٧</u>	<u>٤,٩٤٧,٩٩٦</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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

٥. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١,٦٨٧,٣٧٧	٥٦٣,٠٧٦	ودائع لدى بنوك أخرى
١,١١٢,٦٤٠	٧١٤,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
٢,١٢٢,٩٨٨	٢,٠١٢,٧٢٣	أوراق قبول مصرفية
٢,٠٤٨,٢٥٦	١,٤٧٤,٧٨٨	قروض مجمعة
٥١,٥٨٦	٢١,٥٤٢	أخرى
٧,٠٢٢,٨٤٧	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(٣٢,٩٤٠)	(٣١,١٤٠)	مخصص خسائر الائتمان
٦,٩٨٩,٩٠٧	٤,٧٥٥,٥٤٢	صافي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٩٤١,٧٦٢	٧١٥,٦٩١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٨١,٠٨٥	٤,٠٧٠,٩٩١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٠٢٢,٨٤٧	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١٥١,٥١٣	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦١٢	٢,٦١٢	أوراق مالية مدرجة
٢,٢٢٧,٠٤٥	٢,١٩٦,٥٦٤	أوراق مالية غير مدرجة
٢,٣٨١,١٧٠	٢,٤١٠,١٠٠	سندات دين مدرجة*
٢٠,٧٨٢	٢٢,٩٦٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,١٠٣	٣٨,٠٠٤	صناديق استثمار مدرجة
١٥٤,٠٤٢	-	صناديق استثمار غير مدرجة
٢١٤,٩٢٧	٦٠,٩٦٨	سندات دين مدرجة
٤,٢٩٢,٧٩٧	٤,٤١٧,٥٤٠	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطلقة
٤٦٤,٥٣٨	٣٣٨,٥٥٠	سندات دين مدرجة*
٤,٧٥٧,٣٣٥	٤,٧٥٦,٠٩٠	سندات دين غير مدرجة
٧,٣٥٣,٤٣٢	٧,٢٢٧,١٥٨	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية
(٤٢,٠٣٨)	(٣٨,٠٢٥)	مخصص خسائر الائتمان
٧,٣١١,٣٩٤	٧,١٨٩,١٣٣	صافي استثمارات في أوراق مالية

* كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة ٤٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٩ مليون درهم) قُدمت كضمان تعاقدي مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ٤٣٣,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٣٧٧ مليون درهم) [الإيضاح ٩].

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

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

(ب) تحليل محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٧,٢١٠	٤٦٠,٤٧٥	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
١,٠٦٥,٨٩٧	٩٦٤,٢٦٦	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
١,٣٠٤,٢٢٦	١,١٥٣,٥٩٦	الحكومة - الدول الخليجية
٩٤٤,٦٢١	١,١٠٤,٢٩٢	الحكومة - دول أخرى
٥٣٦,٤٧٩	٥٧٩,٥٥٠	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
١٧١,٦٦٦	١٧٢,٠٧٢	البنوك والمؤسسات المالية - الدول الخليجية
١,٠١٥,٢٩٣	١,١١٧,٠٣١	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٥٦٤,٠٢٢	٦٠٧,٢٣٦	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٢٦٩,١١١	٢٧٣,٣٣٠	الشركات العامة المحدودة - الدول الخليجية
٥٨٤,١٢٩	٧٠٦,٥٧٤	الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
٦,٩٥٢,٦٥٤	٧,١٣٨,٤٢٢	مجموع سندات الدين
		أوراق مالية مدرجة
٢١٠,٩٢٤	١٥١,٥١٣	صناديق استثمار مدرجة
٢٢,٩٦٤	٢٠,٧٨٢	صناديق استثمار غير مدرجة
٣٨,٠٠٤	٤٠,١٠٣	أوراق مالية غير مدرجة
٢,٦١٢	٢,٦١٢	
٧,٢٢٧,١٥٨	٧,٣٥٣,٤٣٢	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

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

٧. قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
١٨,٧١٩,٤٣٣	١٨,٤٨٣,١٤٤
٨,٢١٢,٦٧١	٧,٩٦٣,١٩٠
٨,٣٩٠,٤٢٤	٨,٣٨٠,٩٤٠
٣٥,٣٢٢,٥٢٨	٣٤,٨٢٧,٢٧٤
(١,٧٣٦,٢٥٦)	(١,٩٦٦,٦١٢)
٣٣,٥٨٦,٢٧٢	٣٢,٨٦٠,٦٦٢

(أ) القروض والسلفيات:

قروض مصرفية للأفراد
قروض مصرفية للشركات
قروض مصرفية تجارية
مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٧(ب)]
مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٧(ج)]
صافي القروض والسلفيات

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

٧,٣٩٠,٢٧٥	٧,٠٥٧,١٦١
٤,٨٩٧,١٦٧	٤,٧٤٤,٣٠٤
٣,٢٢٥,٧٩٣	٣,٢١٥,٤٨١
١,١٨٤,٤٤١	١,٥٩٥,٢٥٧
٤,٢٢٣,١٥٣	٤,٤١٣,٠٩٨
٤,١٦٧,٢٧١	٣,٩٦٧,٨٤٢
٨,٢١٢,٦٧١	٧,٩٦٣,١٩٠
٢,٠٢١,٧٥٧	١,٨٧٠,٩٤١
٣٥,٣٢٢,٥٢٨	٣٤,٨٢٧,٢٧٤

قروض شخصية
قروض الرهن
بطاقات ائتمان
قروض سيارات
قروض تمويل راك المصرفية التجارية
قروض مصرفية تجارية أخرى
قروض مصرفية للشركات
قروض أخرى
مجموع القروض والسلفيات

(ج) مخصص انخفاض القيمة:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
المحذوف خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١,٩٦٦,٦١٢	٩٩٥,١٧١
-	٩١٢,٤٧٥
٦٩٥,٣٠٧	١,٥٠٧,٩٩٠
(٩٢٥,٦٦٣)	(١,٤٤٩,٠٢٤)
١,٧٣٦,٢٥٦	١,٩٦٦,٦١٢

(د) مخصص الانخفاض في القيمة/ تحرير على قروض وسلفيات، بالصافي من المسترد - لفترة السنة الأشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم
٦٩٥,٣٠٧	٧٤٢,٦١٦
(٤٢,٤١٢)	(٥٨,٢٥٩)
٦٥٢,٨٩٥	٦٨٤,٣٥٧

مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة
صافي المسترد خلال الفترة
صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة (إيضاح ٢١)

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

٧. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(هـ) مخصص الانخفاض في القيمة/ تحرير على قروض وسلفيات، بالصافي من المسترد - لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة صافي المسترد خلال الفترة صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة (إيضاح ٢١)
٣٥٩,٢٦٨	٣٢٩,٠٦٥	
(٢٨,١٤٩)	(١٧,٦٢٢)	
<u>٣٣١,١١٩</u>	<u>٣١١,٤٤٣</u>	

(و) موجودات التمويل الإسلامي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	(١) موجودات التمويل الإسلامي موجودات تمويل الأفراد الإسلامية موجودات القطاع التجاري الإسلامية موجودات قطاع الشركات الإسلامية مجموع موجودات التمويل الإسلامي مخصص انخفاض القيمة
٣,٤٨٦,٩٦٦	٣,٣٤٧,٠٢٤	
١,٧٠٤,٣١١	١,٤٣٢,٤٣٣	
٨٨٦,٨٩٧	٧٢٢,٠١٢	
٦,٠٧٨,١٧٤	٥,٥٠١,٤٦٩	
(٢٦٨,٦١٤)	(٢٥٣,١٤٥)	
<u>٥,٨٠٩,٥٦٠</u>	<u>٥,٢٤٨,٣٢٤</u>	

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي تمويل السلم الإسلامي للأفراد مراوحة السيارات الإسلامية تمويل القطاع التجاري الإسلامي تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات بطاقات انتمان إسلامية الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات التمويل الإسلامي - أخرى
٢,٤٠٧,٢٦٦	٢,١٦٦,٢٧٢	
٢٣٧,٣٣٦	٣٦٠,٥٧٩	
١,٧٠٤,٣١١	١,٤٣٢,٤٣٣	
٧٤٢,٢٣٤	٧١١,٠٥٨	
٩٨,١٨٨	١٠٧,٥٣٣	
٨٨٦,٨٩٧	٧٢٢,٠١٢	
١,٩٤٢	١,٥٨٢	
<u>٦,٠٧٨,١٧٤</u>	<u>٥,٥٠١,٤٦٩</u>	

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

٨. موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢٩٧,٩٩٩	٢٧٩,٤٢٤	فوائد مستحقة
٦١,٩٧٣	٦٠,٨١٤	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٦٧,٦٧٩	٨٧,٣١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٣١٨,٤٨٧	٥٧,٥٠٥	مقايضات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٧٧,٤٨٨	٧٠,٣٧٦	موجودات وذمم مدينة متعلقة بالتأمين
٣٢٢,٥٣٠	٣٩٩,٥٥٦	أخرى
<u>١,١٤٦,١٥٦</u>	<u>٩٥٤,٩٨٨</u>	

٩. مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٣,٠٤٢,٥١١	٣,٠٠٠,٠٦٥	قروض لأجل
٤٣٣,٥٨٣	١,٣٧٧,١٥٢	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٦)
١٨,٢٠٧	٤,٢٤٥	ودائع تحت الطلب
<u>٣,٤٩٤,٣٠١</u>	<u>٤,٣٨١,٤٦٢</u>	

١٠. ودائع من العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١٦,٦٨٠,٩٠٢	١٣,٤٣٢,٧١٢	ودائع لأجل
١٧,٩٠٣,٥٨٤	١٦,٥٣١,١٧٨	حسابات جارية
٣,٠٦١,٣٧٢	٢,٩٠٨,٠٩٧	ودائع توفير
١,٢٢٣,٢٩٩	١,٢٦٧,٧٩٧	ودائع تحت الطلب
<u>٣٨,٨٦٩,١٥٧</u>	<u>٣٤,١٣٩,٧٨٤</u>	

تشمل الودائع مبلغ ١,٤٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٨٧٢ مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

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

١٠. ودائع العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٣,٩٨٥,٦٤١	٢,٥٨٠,٥٣٨	ودائع وكالة
١٤,٥٩٠	١٤,٧٥٥	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
١,٤٣٤,٢١٧	١,٤٤١,٨٧٥	وديعة مرابحة لأجل
٨٩١,٦٤٩	٧٥٤,٩٠٧	قرض حسن - حسابات جارية
٤٧٢,٤٦٧	٤٧٦,٧٤٣	مضاربة - حسابات جارية
١٩١,٦٥٧	١٧٩,٤٠٨	مضاربة - حسابات توفير
٢٢,٩٨٤	٢٦,٣٥٢	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٧,٠١٣,٢٠٥</u>	<u>٥,٤٧٤,٥٧٨</u>	

١١. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
-	١,٥٤٩,٠٩٨	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في سبتمبر ٢٠١٤ (أ)
-	١,١٠٣,٠٤٤	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بعلاوة في مارس ٢٠١٥ (أ)
١,٨٣١,٠٧٨	-	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
١٨٣,٠٨٣	١٨٢,٩٤٥	وديعة خاصة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي بخصم في يوليو ٢٠١٧ (أ)
٥٢٣,٩٦٩	٥٢٣,٠٠٩	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قروض مشتركة بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠	قروض ثنائية بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
٧٨٣,٥١٠	-	قروض ثنائية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي (د)
-	(٨٩,٤٥٢)	ناقصاً: استثمار في سندات دين مصدرة
(١٦,٧٤٩)	(٨,٣٢٦)	ناقصاً: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
-	(١٣,٦٠٣)	تعديل القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة المتحولة
<u>٤,٨٨٤,٢٨١</u>	<u>٤,٨٢٦,١٠٥</u>	

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

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

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

أصدرت المجموعة بموجب نفس برنامج سندات يورو متوسطة الأجل سندات بسعر فائدة متغير بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ من خلال وديعة خاصة والتي تستحق في ٢٠٢١. وتحمل سعر متغير يبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل لييور 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 لييور لسعر الدولار الأمريكي زائداً ١,٤% باستحقاق في يونيو ٢٠٢٣.

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

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

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

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

١٢. مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٨,٣٢٩	١٣٧,٨٢٥	فوائد مستحقة الدفع
٢٤,٨٨٢	٣٠,٢٧٣	أرباح موزعة من ودائع إسلامية
١٨٥,٨٢٥	١٦١,٢٦٨	مصاريف مستحقة
١١٢,٥١٦	١١٣,٤٠٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٠,٠٧٥	١٠٠,٤٨٠	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى
٦١,٣٢٨	١١٧,٠٣٦	ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان
١٦١,٣٣٤	٩٩,٤٢٧	شيكات مدير صادرة
١٢,٥٣٠	١١,٦٣٢	ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات
١٦,٣٥٤	١٥,١٥٢	ذمم دائنة ومطلوبات لتمويل على أساس موجودات
٣٢,٨٠٥	٣٤,٣٣٩	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
٥,٣٧٣	٧,٨٦٢	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على المطلوبات المحتملة وأوراق قبول للعملاء
٢٤٢,٣٠٢	٢٨٠,١٢٩	أخرى
١,٣٩٣,٦٥٣	١,١٠٨,٨٢٥	

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

١٣. رأس المال وتوزيعات الأرباح

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

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

١٤. مطلوبات محتملة والتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢,٦٥٤,١٣٨	٢,٠٢٠,٤٠٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٠٠١,٩١٤	١,٣٧٤,٠٨٣	خطابات ضمان
١٩٣,٢٧٩	١٥٧,٣٥٠	خطابات اعتماد
٣٧,٩٥٠	٢٧,٥٤٩	التزامات رأسمالية وأخرى
٣,٨٨٧,٢٨١	٣,٥٧٩,٣٨٦	

تحتفظ المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥,٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٨٦ مليون درهم) على شكل مطلوبات محتملة والتزامات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تمثل الالتزامات لحد الائتمان الظاهرة أعلاه مبالغ غير ممولة خارج نطاق الحدود المعتمدة المعروضة للعملاء وهي غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة. يمكن للمجموعة أن تختار إلغاء التزامات لحد الائتمان بمبلغ ٧,٢٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧٠٨ مليون درهم) وهذا المبلغ لا يظهر في الجدول أعلاه.

١٥. عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى

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

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

الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	القيمة العادلة
١٣,٦٠٧,٦٨٠	١٢٣,٨٠٥	١٣٥,٤٧٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٩,٣٩٤,٠٥٩	٢٣٨,١٩٨	١٦٣,٨١٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٥,٥٦٠,٨٥٢	٨,٠٧٢	١٩,٢٠٤	مقايضات أسعار الفائدة
٢٨,٥٦٢,٥٩١	٣٧٠,٠٧٥	٣١٨,٤٨٧	عقود مشتقة أخرى
١٠,٧٧٦,١٩٤	٤٥,٩٨٦	٣٥,٨٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٠٧٢,٨٦٤	٤٩,٠٢٨	١٢,٨٢٨	عقود صرف العملات الأجنبية
٤,١٣٦,٢٨١	٥,٤٦٦	٨,٨٣٩	مقايضات أسعار الفائدة
٢٠,٩٨٥,٣٣٩	١٠٠,٤٨٠	٥٧,٥٠٥	عقود مشتقة أخرى

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

١٦. إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧٩,٩٢٦	١٨٤,٧٤٧	٩١,٤٢٩	٩٣,٨٥٧	إيرادات الفوائد
٨٦,١٥٥	٩٦,٠٧٠	٤٣,١٤٤	٤٨,٦٧٥	قروض شخصية
٣٢٩,٣٨٦	٣٢٥,٣١٠	١٦٣,٧١٤	١٦١,٩٨٣	قروض الرهن
٥٠,٠٦٤	٣٢,٦٣٢	٢٤,٨٠٣	١٥,١٧٠	بطاقات ائتمان
٣١٤,١٥٠	٢٨٩,٩٣٤	١٥٨,٨٦٠	١٤٢,٤١٩	قروض سيارات
١٤١,٩٣٠	١٨٩,٠٦٢	٧٦,٥١٣	٩٥,٦٠٩	قروض تمويل راك المصرفية التجارية
١٣٢,٢٨٦	١٤١,٨٠٤	٦٨,٦٠١	٧٢,٨٥١	قروض مصرفية للشركات
٣٢,٠٠٦	٣٧,٣٠٤	١٦,٦٩٢	١٩,٢٤٧	قروض مصرفية أخرى تجارية
١٣٠,١٦٣	١٦٤,٦٦٥	٦٧,٠٨٧	٨٥,٥٣٥	قروض مصرفية أخرى للأفراد
٢,٧٢٢	٩,٤٩٤	١,٤٤٤	٤,٩٨٦	استثمارات في أوراق مالية
٦١,٨٢٥	١٠٧,١٠٤	٣٣,٨٥٨	٥٦,٨١٤	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٦٠,٦١٣	١,٥٧٨,١٢٦	٧٤٦,١٤٥	٧٩٧,١٤٦	بنوك أخرى
١٥١,٠٩٩	١٩١,٩١٤	٧٨,٦٧٢	٩٨,٠٧٦	مصاريف الفوائد
٧٩,٤٢٠	١٢١,٠٩١	٤٤,٠٩٨	٦٧,٩٤٤	مبالغ مستحقة للعملاء
٣٤,٧٢٢	٤٩,١٦٤	٢٠,٣٣٨	٢٣,٥٥٤	سندات دين مصدرة وقروض أخرى
٢٦٥,٢٤١	٣٦٢,١٦٩	١٤٣,١٠٨	١٨٩,٥٧٤	قروض من بنوك أخرى

١٧. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٧,٩٠٦	١٠٤,٦٠٢	٣٧,٠٣٧	٥٤,٤٢٧	إيرادات من التمويل الإسلامي
١٨,٣٠٨	٨,٦٩٢	٨,٤٣٤	٤,١٥٥	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٧٥,٣٤٦	٨٦,٠٧٥	٣٨,٧٤١	٤٧,٦٦٨	مراوحة السيارات الإسلامية
١٠,٣٤٤	٢٠,٢٣٠	٦,١٢٦	١٠,٥٩٠	تمويل مصرفي تجاري إسلامي
١٥,٤٨٠	١٨,١٢٣	٧,٧٩٥	٩,٣٠٩	تمويل قطاع الشركات الإسلامي
١٨٧,٣٨٤	٢٣٧,٧٢٢	٩٨,١٣٣	١٢٦,١٤٩	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٢٣,٧٢٣	٧١,٦٥٧	١٣,٩٦٦	٣٦,١٥٥	توزيعات على المودعين
-	١,١٧٣	-	١,١٧٣	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
١,٨٥١	١,٣٢٨	٨٨٨	٦٧٣	قروض ثنائية طويلة الأجل
٢٥,٥٧٤	٧٤,١٥٨	١٤,٨٥٤	٣٨,٠٠١	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب

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

١٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٢٧,٠٣٣	٣١,٣٢١	١٤,٤٧٥	١٥,٦٦٥	قروض شخصية
١٣,٢٥٧	١٣,١١٣	٦,٨٣٥	٦,٦٢٧	قروض الرهن
١٢١,٠٦٤	١٣٥,٢٩٢	٦٠,٣٢٠	٦٥,٥٦٢	بطاقات ائتمان
٨,٦٠٢	٦,٢٥٢	٦,٠٢٢	٢,٧٢٥	قروض سيارات
٢٦,٢٧٩	٢٢,٦٩١	١٣,٥٧٩	١١,٤١٧	قروض تمويل راك التجارية
٢٢,٣٣١	٣٣,٣١٠	١٤,٧٣٣	١٥,٨٧٤	قروض مصرفية للشركات
٧١,٢١٣	٧٩,٨٨٩	٤٠,٢٤٤	٤١,٩٤٦	قروض مصرفية تجارية
١٧,١٣٢	٢٣,٤٦٩	٧,٦٤٩	١١,٤٢٤	إيرادات من الأنشطة برسوم الأمانة
٢٣,٠٩٩	٢٨,٩١٨	١٠,٢٠٥	١٤,١٩٧	التأمين المصرفي
٢٣,٤٩٧	٢٣,٢٢٧	١١,٦٠٥	١١,٤٦١	أخرى
<u>٣٥٣,٥٠٧</u>	<u>٣٩٧,٤٨٢</u>	<u>١٨٥,٦٦٧</u>	<u>١٩٦,٨٩٨</u>	

١٩. إيرادات الاستثمار

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٤٦	(٤٠٦)	(١,٦٣٦)	(٢,٢١٤)	ربح القيمة العادلة
١٦,٣٠٠	١٨,٣٨٩	٣,٤٩٩	٨,٢٧٣	إيرادات تمويل وإيرادات أخرى
٧,٩١٢	١٥,٦٨٨	٣,٨٢٧	١٠,٧٩٦	صافي الربح من استبعاد استثمارات
<u>٢٤,٢٥٨</u>	<u>٣٣,٦٧١</u>	<u>٥,٦٩٠</u>	<u>١٦,٨٥٥</u>	

٢٠. مصاريف تشغيلية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٤٦٤,٩٩١	٤٦٤,٦١٤	٢٤٤,٦٣٩	٢٤٠,٥٨٨	تكاليف موظفين وتكاليف انتداب موظفين
٤٩,٦٤٢	٥٠,٤٠٨	٢٥,٧٤٨	٢٥,٧٧٨	تكاليف إيجار
١٠,٦٤٠	١٩,٠٩٢	٥,٧٠٥	٩,٥٠٦	مصاريف تسويق
٤٩,٦٠٨	٥٦,٤٨٣	٢٥,٦٦٦	٢٨,١٧٣	الاستهلاك والإطفاء
٢٣,١٣٨	٢٦,٣٨٩	١٢,٤٢٩	١٤,٤٣٧	تكاليف اتصالات
٣١,١٩٧	٢٣,٥٨٠	١٦,٥٢١	٩,٦٣٠	أتعاب قانونية وتحصيل
٥٠,٩٠٨	٥٦,١٦٥	٢٧,٦٢٩	٢٩,٥٥٠	مصاريف التقنية والمعلومات
٦٢,٥٠١	٨٣,٦٣١	٣١,٠٢٣	٣٨,١٧٠	أخرى
<u>٧٤٢,٦٢٥</u>	<u>٧٨٠,٣٦٢</u>	<u>٣٨٩,٣٦٠</u>	<u>٣٩٥,٨٣٢</u>	

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

٢١. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

(أ) مخصص خسائر الائتمان لفترة الستة أشهر المنتهية في

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٨	٢٠١٩	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
٦٨٤,٣٥٧	٦٥٢,٨٩٥	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	
٤,٩٧٧	١,٨٠٠	صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى	
٣,٧٩٧	٤,٠١٣	صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية	
(٤,٣١٦)	٢,٢١٩	صافي المخصص / (المحرر) من الانخفاض في قيمة عقود التأمين	
		صافي (المحرر) من الانخفاض في قيمة الالتزامات	
		وأوراق قبول العملاء وضمانات وخطابات اعتماد	
(٥٩)	(٢,٤٨٩)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة	
<u>٦٨٨,٧٥٦</u>	<u>٦٥٨,٤٣٨</u>		

(ب) مخصص خسائر الائتمان لفترة الستة أشهر المنتهية في

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٨	٢٠١٩	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣١,١١٩	٣١١,٤٤٣	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	
٢,٥٧١	١,٢٦١	صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى	
(١,٨٠٩)	٤٦٣	صافي الخسارة من استثمارات في أوراق مالية	
(٤,٣١٦)	١٥٥	صافي المخصص / (المحرر) من الانخفاض في قيمة عقود التأمين	
		صافي المحرر من الانخفاض في قيمة الالتزامات وأوراق قبول العملاء والضمانات	
		وخطابات الاعتماد	
(٢,٩٩٠)	(١,٢٠٧)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل للفترة	
<u>٣٢٤,٥٧٥</u>	<u>٣١٢,١١٥</u>		

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

صافي المخصص / (المحرر) خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما أعيد بيانه	تعديلات السنة السابقة في مخصص متعلق بالتأمين	٣١ ديسمبر في ٢٠١٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣١,١٤٠	٣١,١٤٠	٣١,١٤٠	٣٢,٩٤٠
(٩٢٥,٦٦٣)	١,٩٦٦,٦١٢	١,٩٦٦,٦١٢	١,٩٦٦,٦١٢	١,٧٣٦,٢٥٦
-	٣٨,٠٢٥	٣٨,٠٢٥	٣٨,٠٢٥	٤٢,٠٣٨
(١٠٣)	٣٦,٣٤٩	(٩,٢٥٦)	٤٥,٦٠٥	٣٨,٢٨٦
(٢,٤٨٩)	٧,٨٦٢	٧,٨٦٢	٧,٨٦٢	٥,٣٧٣
<u>٧٠٠,٦٧١</u>	<u>٢,٠٧٩,٩٨٨</u>	<u>(٩,٢٥٦)</u>	<u>٢,٠٨٩,٢٤٤</u>	<u>١,٨٥٤,٨٩٣</u>

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

٢٢. ربحية السهم

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم		(غير مدققة) ألف درهم		(غير مدققة) ألف درهم		(غير مدققة) ألف درهم	
٤٢٩,٨٢٤	٥٥٤,٥١١	٢٢٥,٨٧٧	٢٨٤,٧٧٣	٢٢٥,٨٧٧	٢٨٤,٧٧٣	٢٢٥,٨٧٧	٢٨٤,٧٧٣
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٠,٢٦	٠,٣٣	٠,١٣	٠,١٧	٠,١٣	٠,١٧	٠,١٣	٠,١٧

ربح الفترة (ألف درهم)
(العائد إلى ملاك البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(بالآلاف)
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

٢٣. أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون حق الرجوع. بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغت قيمة هذه الموجودات ٢,٢٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٤٥ مليون درهم) واستُبعدت من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢٤. نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨٠١,٤٠٦	١,٠٣٧,٩٧٤	٨٠١,٤٠٦
٣,٧٤٥,٩٦٥	٧,٠٢٢,٨٤٧	٣,٧٤٥,٩٦٥
٤,٥٤٧,٣٧١	٨,٠٦٠,٨٢١	٤,٥٤٧,٣٧١
(٣,٣٨٩,٢٧٣)	(٤,٤٧٥,١٣٨)	(٣,٣٨٩,٢٧٣)
١,١٥٨,٠٩٨	٣,٥٨٥,٦٨٣	١,١٥٨,٠٩٨

ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر

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

٢٥. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل البنك تُلبي 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.
- التأمين – يشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة. ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.

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

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

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

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع	الحذف عند التوحيد	أعمال التأمين	المركز الرئيسي و تكاليف أخرى غير موزعة	الذخيرة وأخرى	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣١٥,٩٥٧	١,٠٩٣	٥,٠٧٦	-	٤٣,٥٧٦	٤٠,٤٤٢	١٤٧,١٠٢	٦١٤,٢٢٨	١٤٧,١٠٢
١٦٣,٥٦٤	٤٦٩	-	-	(١٢,٥٣١)	٧٤,٧٦٦	(١٧,٢٧٥)	١١٨,١٣٥	(١٧,٢٧٥)
-	-	-	١١٨,٤٣٧	٢٠,٩١٩	٣٢,١٨٠	(١٤,٥٥٧)	(١٥٧,٤٧٩)	(١٤,٥٥٧)
١,٣٧٩,٥٢١	١,٥٦٢	٥,٠٧٦	١١٨,٤٣٧	٥١,٩٦٤	٥١١,٣٨٨	١١٥,٧٧٠	٥٧٥,٣٢٤	١١٥,٧٧٠
٦١٤,٢٠٥	(٥,٢٩٠)	٢٧,٦٠٢	٥٧	١٢,٠٢٧	١٣٨,٥٨٨	٣٥,٤٣٨	٢٩٨,١٨٣	٣٥,٤٣٨
١,٩٩٣,٧٢٦	(٤,١٢٨)	٣٢,٦٧٨	١١٨,٤٩٤	١٧١,٩٩١	٦٤٩,٩٧٦	١٥١,٢٠٨	٨٧٣,٥٠٧	١٥١,٢٠٨
(٧٢٣,٨٧٩)	٢,٢٣٩	(٢٥,١٢٢)	(١٨١,٠٨٥)	(٩,٨٣٣)	(١٠٠,٤٣٣)	(٢٢,١٩٢)	(٣٨٧,٨٥٣)	(٢٢,١٩٢)
(٥٦,٤٨٣)	(١,٣٣٧)	(١,٨٤١)	(٣٢,٩٩١)	(٤٠٣)	(٦١٨)	(٧٣٦)	(١٨,٥٥٧)	(٧٣٦)
(٧٨٠,٣١٢)	١,٣٠٢	(٢٦,٩٦٣)	(٢١٤,٠٧١)	(١٠,٢٣٦)	(١٠١,٥٠١)	(٢٢,٩٢٨)	(٤٠٦,٤١٠)	(٢٢,٩٢٨)
(٦٥٨,٤٣٨)	-	(٢,٢٢٩)	-	(٢٥٨)	(٢١٨,٢٥٣)	(٤٩,٢٨٨)	(٣٨٨,٤١٠)	(٤٩,٢٨٨)
٥٥٤,٩٢٦	(٢,٨٢٦)	٣,٤٨٦	(٩٥,٥٨٢)	١٦١,٤٩٧	٣٣٠,٢٧٢	٧٨,٩٩٢	٧٨,٢٨٧	٧٨,٩٩٢
٥٧,٢٥٩,١٢٥	(٢٥٠,٨٩٢)	٨٧٧,١٨٨	١,٢٠٦,٤١٠	١٥,٥٥٩,٩٢٨	٨,٠٧٧,٨٩٨	١٢,٦٦٨,٦٩٣	١٩,١١٩,٨٩٠	١٢,٦٦٨,٦٩٣
٥٧,٢٥٩,١٢٥	(٢٥٠,٨٩٢)	٨٧٧,١٨٨	١,٢٠٦,٤١٠	١٥,٥٥٩,٩٢٨	٨,٠٧٧,٨٩٨	١٢,٦٦٨,٦٩٣	١٩,١١٩,٨٩٠	١٢,٦٦٨,٦٩٣
٥٠,١٥١,١٠	(٩٢,٤٤٤)	٦٨٧,١٥٦	٦٢,٠٣٥	٧,٢٥٠,٦٥٩	١٤,١٧٠,٣٧٠	١٥,٧٤١,٠٥٥	١١,٨٦٣,٣٢٩	١٥,٧٤١,٠٥٥
٥٠,١٥١,١٠	(٩٢,٤٤٤)	٦٨٧,١٥٦	٦٢,٠٣٥	٧,٢٥٠,٦٥٩	١٤,١٧٠,٣٧٠	١٥,٧٤١,٠٥٥	١١,٨٦٣,٣٢٩	١٥,٧٤١,٠٥٥

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

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	الحذف عند التوحيد ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	المركز الرئيسي و تكاليف أخرى غير موزعة ألف درهم	الخزينة وأخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية لأفراد ألف درهم
١,١٩٥,٣٧٢	(٥٨٣)	٤,٩١٦	-	٣٥,٦٩٦	٤٢٤,٤١٧	٩٦,٨١٠	٦٣٤,١١٦
١٦١,٨١٠	-	-	-	(٢٥)	٧٥,٦٢٢	٧٥٣	٩٠,٤٦٠
-	-	-	٩٠,٥٦٠	١٠,٩٧٤	٢٩,٩٣٢	٢,١٦٤	(١٣٣,٦٣٠)
١,٣٥٧,١٨٢	(٥٨٣)	٤,٩١٦	٩٠,٥٦٠	٤٦,٦٤٥	٥٢٤,٩٧١	٩٩,٧٢٧	٥٩٠,٩٤٦
٥٠٥,٩٢٠	(٧٨٢)	٣٠,٠٧٦	٥٣٨	٧١,٦٣٨	١٢١,٠٧٤	٢٥,٨٣٦	٢٥٧,٥٤٠
١,٨٦٣,١٠٢	(١,٣٦٥)	٣٤,٩٩٢	٩١,٠٩٨	١١٨,٢٨٣	٦٤٦,٠٤٥	١٢٥,٥٦٣	٨٤٨,٤٨٦
(٦٩٣,٠١٧)	(٩٥)	(٢٦,٩٣٠)	(١٥٣,٩٣٩)	(٨,٠٨٢)	(٩٤,٢٦٩)	(١٩,٠٩٠)	(٣٩٠,٦١٢)
(٤٩,٦٠٨)	(١,٦٠٤)	(١,٩٠٠)	(٢٨,٨٢٤)	(٤٣٦)	(٥٨٤)	(٧٤٢)	(١٥,٥٠٨)
(٧٤٢,٦٢٥)	(١,٦٩٩)	(٢٨,٨٣٠)	(١٨٢,٧٧٣)	(٨,٥١٨)	(٩٤,٨٥٣)	(١٩,٨٣٢)	(٤٠٦,١٢٠)
(٦٨٨,٧٥٦)	-	٤,٣٨٣	-	(٣,٨١٢)	(٣١٢,٢١١)	(٤٥,٥٤٧)	(٣٣١,٥٦٩)
٤٣١,٧٢١	(٣,٠٦٤)	١٠,٥٤٥	(٩١,٦٧٥)	١٠٥,٩٥٣	٢٣٨,٩٨١	٦٠,١٨٤	١١٠,٧٩٧
٥٢,٦٩٨,١٢٩	(٢٩٦,٥٥١)	٨٥٤,٧٨٩	١,٢٩٢,٧٥٧	١٢,٣٤١,٨٨٥	٨,٧١٣,١٥١	١١,٢٧٣,٤٩١	١٨,٥١٨,٦٠٧
٥٢,٦٩٨,١٢٩	(٢٩٦,٥٥١)	٨٥٤,٧٨٩	١,٢٩٢,٧٥٧	١٢,٣٤١,٨٨٥	٨,٧١٣,١٥١	١١,٢٧٣,٤٩١	١٨,٥١٨,٦٠٧
٤٥,٥٧٠,٢٤٦	(١٤٠,١٥٢)	٦٥٩,١٥٧	٥٦٧,٥١١	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٣٥٠,٢١٧	١٢,٤١٩,٥٨٣	١٠,٧١٧,٨٧٣
٤٥,٥٧٠,٢٤٦	(١٤٠,١٥٢)	٦٥٩,١٥٧	٥٦٧,٥١١	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٣٥٠,٢١٧	١٢,٤١٩,٥٨٣	١٠,٧١٧,٨٧٣

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

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

٢٦. أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٨	٢٠١٩	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
			معاملات خلال الفترة
٢,٣١١	٧,٢٣٧		إيرادات الفوائد
١٩,١٨٤	١٥,٩٤٤		مصاريف الفوائد
٢٠٢	٨٧٧		إيرادات العمولات
١٣,٧٤٢	١٢,٤٧٢		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وبدل حضور الجلسات ومصاريف أخرى
			الأرصدة
			القروض والسلفيات:
			- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
			- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
			- موظفو الإدارة الرئيسيون
٢٧٦,٤٥٧	٣٦٣,٤٥٥		
٨,٠٧٦	١٤		
٣,٦٩٢	-		
٢٨٨,٢٢٥	٣٦٣,٤٦٩		
			الودائع
٢,٠٤٧,٩١٤	٢,٢٠٨,٥٧٧		- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٥,٣٤٤	٦,٣٢٩		- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٦,٥٢٥	١٩,٨٠١		- موظفو الإدارة الرئيسيون
٢,٠٦٩,٧٨٣	٢,٢٣٤,٧٠٧		
			التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء وعقود آجلة
١٩٠,٣٧٣	٢٠٣,٨٨٠		- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٤٠	٤٠		- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٩٠,٤١٣	٢٠٣,٩٢٠		

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

٢٦. أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢٤,٦٨٦	١٢,٥٨٠	نعم التامين المدينة
		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١٩٩	١٩٩	نعم التامين الدائنة
		مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

٢٧. كفاية رأس المال

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
٤,٠٣٤,٨٥٣	٣,٩٥٣,٦٢٤	رأس المال العادي
٩٢٧,٢٨٣	٥٤٢,١٥٨	احتياطيات قانونية وأخرى
٥٦٢,٩٨٢	٩١٠,٢٣٩	أرباح محتجزة
-	(٥٠٢,٨٧٤)	أرباح السنة الحالية
٧,٢٠١,٣٦٣	٦,٥٧٩,٣٩٢	توزيعات الأرباح
٥٠٤,٧٧٢	٤٧٦,٦٢٦	الشق الأول من قاعدة رأس المال
٧,٧٠٦,١٣٥	٧,٠٥٦,٠١٨	الشق الثاني من قاعدة رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠,٣٨١,٧٩٥	٣٨,١٣٠,٠٥٤	مخاطر الائتمان
١,٥٩٨,١٤١	٤٦٤,٩٨٥	مخاطر السوق
٢,٤٥١,٥٦٥	٢,٤٥١,٥٦٥	مخاطر التشغيل
٤٤,٤٣١,٥٠١	٤١,٠٤٦,٦٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٢١	%١٦,٠٣	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
%١,١٤	%١,١٦	نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
%١٧,٣٤	%١٧,١٩	مجموع نسبة كفاية رأس المال

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

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

٢٨. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٣,٥٨٦,٢٧٢	٣٣,٠٥٠,٤١١	٣٣,٦٩١,٣٦٤
٧,١٨٩,١٣٣	٧,٣١١,٣٩٤	٧,٠١٦,٧٨٣	٧,٣٧٣,٤٨٤
٤,٩٤٧,٩٩٦	٥,٩٦٩,٨٩٧	٤,٩٤٨,٧٢٣	٥,٩٧١,٦١٣
٤,٧٥٥,٥٤٢	٦,٩٨٩,٩٠٧	٤,٧٢٥,٦٩٤	٦,٩٣٢,٥٢٤
٤٩,٧٥٣,٣٣٣	٥٣,٨٥٧,٤٧٠	٤٩,٧٤١,٦١١	٥٣,٩٦٨,٩٨٥
المطلوبات			
٤,٣٨١,٤٦٢	٣,٤٩٤,٣٠١	٤,٤١٨,٤٧٩	٣,٥٣٢,٥٤٥
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٨,٨٦٩,١٥٧	٣٤,١٠٢,٧٣٤	٣٨,٨٥٦,٠١١
٤,٨٢٦,١٠٥	٤,٨٨٤,٢٨١	٤,٨٢١,٥٦٠	٤,٨٩١,٧٥٦
٤٣,٣٤٧,٣٥١	٤٧,٢٤٧,٧٣٩	٤٣,٣٤٢,٧٧٣	٤٧,٢٨٠,٣١٢

٢٩. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

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

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

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

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

٢٩. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

المعطيات الهامة الجديرة بالملاحظة -المستوى الثالث المجموع ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	
			في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)
٢,٢٢٧,٠٤٥	-	-	٢,٢٢٧,٠٤٥ استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
١٥٤,١٢٥	٢,٦١٢	-	١٥١,٥١٣ استثمارات في أوراق مالية - أسهم
١٣٥,٤٧٠	-	١٣٥,٤٧٠	- عقود صرف العملات الأجنبية
١٨٣,٠١٧	-	١٨٣,٠١٧	- أدوات مالية مشتقة (من خلال الربح أو الخسارة)
٦٠,٨٨٥	٤٠,١٠٣	-	٢٠,٧٨٢ استثمارات في صناديق استثمار
١٥٤,٠٤٢	-	-	١٥٤,٠٤٢ استثمارات - سندات الدين (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)
٤,٧٧٧,٣٨٧	٤٦٦,٦٤٠	٤,٣١٠,٧٤٧	٤,٣١٠,٧٤٧ استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٧,٦٩١,٩٧١	٥٠٩,٣٥٥	٣١٨,٤٨٧	٦,٨٦٤,١٢٩
			المطلوبات بالقيمة العادلة
١٢٣,٨٠٥	-	١٢٣,٨٠٥	- عقود صرف العملات الأجنبية
٢٤٦,٢٧٠	-	٢٤٦,٢٧٠	- أدوات مالية مشتقة
٣٧٠,٠٧٥	-	٣٧٠,٠٧٥	-

المعطيات الهامة الجديرة بالملاحظة -المستوى الثالث المجموع ألف درهم	الجديرة بالملاحظة المعطيات المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)
٢,١٩٦,٥٦٤	-	-	٢,١٩٦,٥٦٤ استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٢١٣,٥٣٦	٢,٦١٢	-	٢١٠,٩٢٤ استثمارات في أوراق مالية - أسهم
٣٥,٨٣٨	-	٣٥,٨٣٨	- عقود صرف العملات الأجنبية
٢١,٦٦٧	-	٢١,٦٦٧	- أدوات مالية مشتقة (من خلال الربح أو الخسارة)
٦٠,٩٦٨	٣٨,٠٠٤	-	٢٢,٩٦٤ استثمار في صندوق مشترك (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)
٤,٥٤٥,٧١٥	٣٣٦,٧٠٢	-	٤,٢٠٩,٠١٣ استثمارات في أوراق مالية - سندات دين
٧,٠٧٤,٢٨٨	٣٧٧,٣١٨	٥٧,٥٠٥	٦,٦٣٩,٤٦٥
			المطلوبات بالقيمة العادلة
٤٥,٩٨٦	-	٤٥,٩٨٦	- عقود صرف العملات الأجنبية
٥٤,٤٩٤	-	٥٤,٤٩٤	- أدوات مالية مشتقة
١٠٠,٤٨٠	-	١٠٠,٤٨٠	-

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

٣٠. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

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

تحديد فترة الإيجار

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

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

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

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

٣١. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	٢٢٥,١٩١	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٨٩٠)	نقص بسبب التغيرات في مطلوبات الإيجار
-	(١٩,٤١١)	استهلاك الفترة
-	٢٠٤,٨٩٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

٣٢. مطلوبات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	١٩٥,٨٨٥	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - ١ يناير ٢٠١٩
-	(٨٩٠)	نقص بسبب التغيير في قيمة عقود الإيجار
-	٣,٨٧٧	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للفترة
-	(٢١,٢٨٣)	ناقصا: المدفوعات خلال الفترة
-	١٧٧,٥٨٩	الرصيد في نهاية الفترة

٣٣. موسمية النتائج

تم تسجيل إيرادات من توزيعات أرباح بمبلغ ١٣,٦ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٦,٣ مليون درهم) ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة للفترة.

٣٤. الأرقام المقارنة

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

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

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

٣٤. الأرقام المقارنة

مستخلص بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات	قبل التعديل ألف درهم	الزيادة / (النقص) ألف درهم	بعد التعديل ألف درهم
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٣٨٨,٥٩٤	١١,٨٤٥	٤٠٠,٤٣٩
موجودات أخرى	٩٥٢,٦٤٤	٢,٣٤٤	٩٥٤,٩٨٨
	<u>١,٣٤١,٢٣٨</u>	<u>١٤,١٨٩</u>	<u>١,٣٥٥,٤٢٧</u>
المطلوبات			
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٥١١,٣٩٥	٤٠,٩٧١	٥٥٢,٣٦٦
مطلوبات أخرى	١,١٠٣,٥١٥	٥,٣١٠	١,١٠٨,٨٢٥
	<u>١,٦١٤,٩١٠</u>	<u>٤٦,٢٨١</u>	<u>١,٦٦١,١٩١</u>
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك			
أرباح محتجزة	١,٤٧٩,٨٥٦	(٢٥,٤٢٧)	١,٤٥٤,٤٢٩
	<u>١,٤٧٩,٨٥٦</u>	<u>(٢٥,٤٢٧)</u>	<u>١,٤٥٤,٤٢٩</u>
حصص غير مسيطرة			
حصص غير مسيطرة	٤٥,٨٦٨	(٦,٦٦٥)	٣٩,٢٠٣
	<u>٤٥,٨٦٨</u>	<u>(٦,٦٦٥)</u>	<u>٣٩,٢٠٣</u>

٣٥. اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠١٩.