

تحقيق أهدافنا الاستراتيجية

التقرير السنوي ٢٠١٨



**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

”تركز استراتيجيتنا الجديدة على تحسين أداء وحدات الأعمال ومواصلة تقديم منتجات وخدمات مبتكرة“

المؤشرات المالية الرئيسية

ودائع العملاء ٣٤.١ مليار درهم إماراتي	نفقات التشغيل ١.٥ مليار درهم إماراتي	صافي الربح العائد للمساهمين ٩١٧.٥ مليون درهم إماراتي
التكلفة إلى الدخل ٪٣٨.٩	إجمالي الموجودات ٥٢.٧ مليار درهم إماراتي	صافي الإيرادات التشغيلية ٣.٨ مليار درهم إماراتي

المؤشرات التشغيلية الرئيسية

ساهم خفض التكاليف
في توفير أكثر من
٢٥ مليون درهم إماراتي



ساهم تحسين خدمة العملاء من خلال نظام
الإجابة الصوتية التفاعلية IVR بتخفيض

من إجمالي عمليات تحويل المكالمات،
وزيادة بنسبة ٪٢٥

في عمليات تحويل المكالمات المعتمدة
إلى وكلاء الخدمات المصرفية عبر الهاتف
٪٣٥

عدد العملاء الذين تم خدمتهم
عبر شبكة الإنترنت



الأقسام

الخبزينة

تقدم مجموعة متنوعة من خيارات التمويل المحسنة لشريحة كبيرة من العملاء.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢١

مجموعة المؤسسات المالية

وحدة أعمال مستقلة تم تشكيلها حديثاً بهدف إيجاد مصادر إيرادات إضافية.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢١

التأمين

مجال هام ينطوي على إمكانات كبيرة للنمو، ولا سيما بين شرائح الطبقة المتوسطة والوافدين الآخذة بالتنامي في دولة الإمارات.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢٢

الخدمات المصرفية الإسلامية

تشكل نافذة إسلامية متكاملة تقدم خدماتها الآن عبر جميع مجالات عمل البنك، محققة نمواً مضاعفاً مقارنة بالعام السابق.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢٢

الخدمات المصرفية للأفراد

مساهم رئيسي في أرباح بنك رأس الخيمة الوطني وتوفر منصات رقمية وعبر الهاتف للارتقاء بجودة الخدمات المصرفية المقدمة.
اقرأ المزيد في الصفحة ١٩

الخدمات المصرفية للأعمال

تعتبر من الأقسام المصرفية الرائدة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات، وتقدم مجموعتين جديدتين من الخدمات المصممة لتلبية احتياجات محددة للعملاء.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢٠

الخدمات المصرفية للشركات

نمو قوي في الخدمات المصرفية التجارية والخاصة بالمؤسسات الكبيرة، مدعومة بتحسين جودة الموجودات ومنتجات القروض الجديدة.
اقرأ المزيد في الصفحة ٢٠-٢١

جدول المحتويات

٤٠ تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٤٦ • تقرير مدقق الحسابات المستقل
- ٥١ • بيان المركز المالي الموحد
- ٥٢ • بيان الدخل الموحد
- ٥٣ • بيان الدخل الشامل الموحد
- بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
- ٥٤ • بيان التدفقات النقدية الموحد
- ٥٥ • إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
- ٥٦ • الموحدة

٥٠ الإفصاحات بموجب

بازل ٣ - بيلار ٣

- ١٣٨ • الإفصاحات بموجب بازل ٣ - بيلار ٣

١٠ نبذة عن البنك

- ٠٦ • لمحة عن بنك رأس الخيمة الوطني
- ٠٨ • كلمة رئيس مجلس الإدارة

٢٠ المراجعة الاستراتيجية

- ١٢ • كلمة الرئيس التنفيذي
- ١٤ • تحقيق أهدافنا الاستراتيجية
- ١٦ • الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية
- ١٨ • مراجعة الأعمال
- ٢٤ • ثقافة التميز
- ٢٦ • المسؤولية الاجتماعية للشركة

٣٠ حوكمة الشركة

- ٣٠ • مجلس الإدارة
- ٣٢ • الإدارة التنفيذية
- ٣٤ • اللجان
- ٣٦ • حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية
- ٣٨ • إدارة المخاطر
- ٤١ • تقرير مجلس الإدارة

لمحة عن بنك رأس الخيمة الوطني

٣٨ فرع في أنحاء
دولة الإمارات
العربية المتحدة

البنك الأول في قطاع
الشركات الصغيرة والمتوسطة
في دولة الإمارات

الرؤية

”شريكك لحياة أفضل“ من خلال تقديم أفضل الحلول المصرفية لجميع عملائنا في كافة أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

المهمة

نهدف إلى أن نكون بنكاً رائداً يولي عملاءه من الأفراد والشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة أهمية بالغة من خلال الوصول للملائم والمريح إلى منتجات مالية مبتكرة وتنافسية عبر قنوات متعددة.

قيمنا

النزاهة نعلم أن الثقة هي الأساس، ويجب أن نحافظ على المنافسة والنزاهة.	الشفافية نقوم بالإفصاح عن شروط وأحكام منتجاتنا باستخدام لغة بسيطة عبر موقعنا وفي نقاط البيع المختلفة.	التعاون نبني فرق عمل متنوعة لتوليد أفضل الأفكار والتصرف كشركاء مسؤولين مع جميع أصحاب المصلحة والجهات التنظيمية لخدمة مصالح المجتمع على أوسع نطاق.	المسؤولية ندرك بأننا مسؤولون أمام مساهميننا بحيث نركز على مضاعفة قيمة الموجودات لدينا والمساهمين على المدى الطويل.
---	--	---	--



جائزة أفضل بنك للمشاريع الصغيرة
والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة
من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لسنة ٢٠١٨



جائزة برنامج دبي للخدمة
المتميّزة



جائزة دبي التقديرية
للجودة



جائزة أفضل بلوك تشين ضمن فئة
جوائز الإبداع التكنولوجي من قبل
آسيان بانكر



جائزة أفضل تجربة متعددة
القنوات Omnichannel
مقدمة من Genesys



جائزة أفضل تجربة
للعملاء من جلف ديجيتال
اكسبيرينس

من نحن

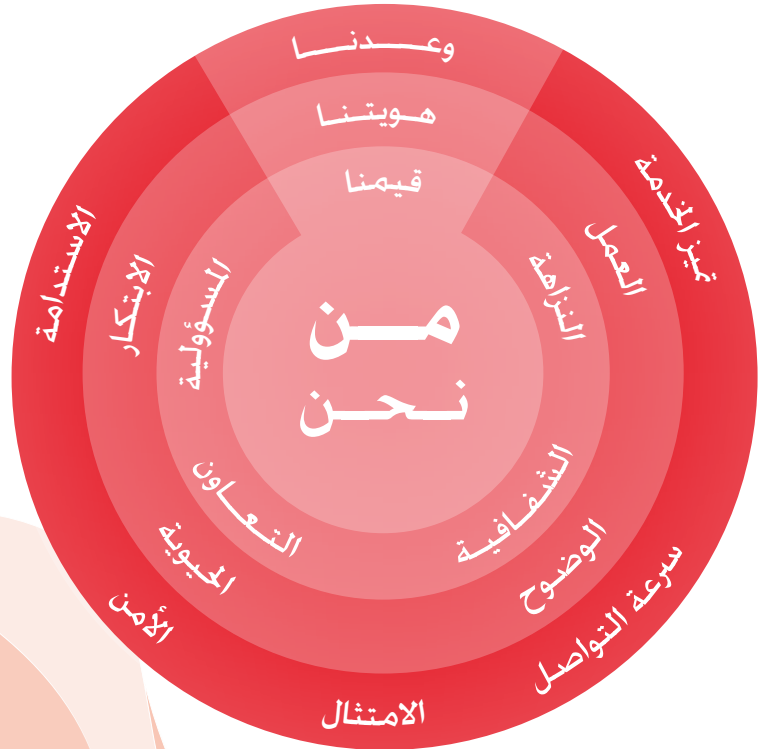
للشركات الكبيرة فقط إلى توفير الخدمات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وعمل البنك في عام ٢٠١٣ على توسيع حضوره في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ومجال الخدمات المصرفية التجارية. وعاد البنك مؤخراً دخول قطاع الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة بما ينسجم مع خطته الاستراتيجية لتنويع محفظة منتجاته 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، والخدمات المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى الخزينة، والتأمين، والمؤسسات المالية. كما أصبح البنك من الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية بدءاً من عمليات الدفع اللامالية إلى التحولات المالية الفورية عبر الإنترنت والهواتف المحمولة، وصولاً إلى المنتجات المبتكرة للبطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر.

يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني واحداً من أعرق وأبرز المؤسسات المالية في القطاع المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تأسس بعد ٤ سنوات فقط من تأسيس الدولة نفسها. وشهد البنك في السنوات الأخيرة نمواً مطرداً، ليصبح من المؤسسات الرائدة في تقديم الخدمات والمنتجات المالية للعملاء من الأفراد والشركات في أنحاء الدولة.

ويتخذ البنك من رأس الخيمة مقراً له، وهي إحدى الإمارات السبع في دولة الإمارات، وتقع في الجهة الشمالية منها. وإلى جانب ريادتها في قطاعات الإسمنت والسيراميك والمحاجر، تحتضن رأس الخيمة اليوم عدداً من المناطق التجارية الحرة، كما أصبحت وجهة سياحية مشهورة.

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 تحول تركيزه من تقديم الخدمات المصرفية



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 ٢٠١٨. وبفضل تطبيق خطتنا الاستراتيجية السابقة لثلاثة أعوام، والإتفاق على خطتنا الجديدة لأعوام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠، نحن الآن في وضع قوي يتيح لنا جني ثمار الجهود الدؤوبة التي بذلناها لتوسيع قاعدة أعمالنا وتنويع مصادر إيراداتنا. وإننا فخورون بنجاح البنك في مواجهة التحديات الاقتصادية العالمية التي تأثر بها القطاع في دولة الإمارات، ومواصلة مسيرته نحو تحقيق المزيد من النمو والتغيير الإيجابي.

الارتقاء إلى حجم التحديات

رغم نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات بنسبة ٧,٩٪ في عام ٢٠١٨ - وهي زيادة كبيرة مقارنة بعام ٢٠١٧ - إلا أنه عند النظر إلى الزخم الاقتصادي ككل، سواء من حيث المشاريع الجديدة الرئيسية، أو بالنسبة لتوفير فرص عمل جديدة، نرى أن النتائج المحققة لم ترقى بالكامل إلى ما كنا نطمح إليه. وبدلاً من ذلك، استمرت الشركات والمؤسسات - الكبيرة والصغيرة منها - بتطبيق جميع التدابير الاحترازية على معظم الأصعدة الاقتصادية لتطبيق الكفاءة من حيث التكاليف والعمليات التشغيلية. وكان عام ٢٠١٨ أول عام تطبيق فيه ضريبة القيمة المضافة، والعام الثاني على إطلاق قانون الإفلاس، وتسجيل الأصول غير المنقولة، وإصدار تعريف جديد للشركات الصغيرة والمتوسطة، ومسودة جديدة للقانون التجاري، إلى جانب اقتراح تأشيرات جديدة طويلة الأمد للوافدين من أجل العمل والدراسة والتقاعد في دولة الإمارات. وفي بعض النواحي، يمكننا اعتبار عام ٢٠١٨ نقطة مرجعية، إذ كان بامتياز عاماً لإرساء الأسس والمعايير اللازمة للاستعداد للنمو المتوقع في عام ٢٠١٩، والذي تبنى به صندوق النقد الدولي. ويتجلى ذلك في صعود دولة الإمارات خلال عام ٢٠١٨ من المرتبة ٢١ إلى ١١ عالمياً ضمن تقرير ممارسة أنشطة الأعمال الصادر عن البنك الدولي، ويعود هذا التقدم الكبير إلى الإصلاحات الفعالة التي نفذتها حكومة الدولة العام الماضي، مما عزز من قدرتها التنافسية على الصعيد الاقتصادي.

ومن الإنجازات الأخرى التي تستحق الإضاءة عليها أيضاً، إنشاء مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للهيئة العليا الشرعية التي تعنى بإصدار الفتوى وضمان شرعية المنتجات والخدمات الجديدة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى ضمان امتثال النوافذ الإسلامية للشريعة الإسلامية. ومن خلال توحيدها للقواعد والمبادئ التي حددتها سابقاً مجالس الشريعة الفردية، ستسهم الهيئة في تعزيز نمو القطاع وطمأنة العملاء بقوته وموثوقيته.

نهج أوسع نطاقاً

شهد البنك عدداً من التحسينات في الأداء خلال عام ٢٠١٨، حيث زاد إجمالي الأرباح بنسبة ٧٣,٢٪ بالرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد العالمي والإقليمي. وبفضل سعيه للحد من المخاطر في أقسام محددة على مدى السنوات القليلة الماضية، تمكن البنك من خفض مخصصات انخفاض قيمة القروض وتحسين جودة محفظتنا من القروض. كما حقق قسم الخدمات المصرفية للأعمال نمواً قوياً في إيرادات الرسوم وأعاد التوازن إلى محفظة موجودات المخاطر، مما مكّنه من تحقيق أرباح فاقت التوقعات وخفض مخصصات انخفاض قيمة القروض، فضلاً عن تحقيق خطته للأرباح التشغيلية. وعلى نحو مشابه، شهدت كل من القطاعات التجارية والشركات الكبيرة ضمن قسم الخدمات المصرفية للشركات نمواً قوياً في الموجودات. كما بدأ البنك تقديم خدماته في مجالين جديدين وهما تقديم القروض لسلاسل التوريد (التصنيع)، وتمويل العقود؛ واللذان سيساهمان في تعزيز إيراداته في عام ٢٠١٩.

وارتفع إجمالي الموجودات إلى ٤,١ مليار درهم إماراتي حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٤,٨ مليار درهم بنسبة نمو ٤,٨٪ عن عام ٢٠١٧. وبلغ متوسط معدل العائد على الموجودات هذا العام ٧,٨٪، ومتوسط معدل العائد على حقوق المساهمين ١٣,٥٪، مما يؤكد على التأثير الإيجابي لخطتنا الاستراتيجية السابقة الموضوعة لثلاثة أعوام، والتي تمهد الطريق أمامنا لتحقيق المزيد من النمو مستقبلاً.

في بعض النواحي، يمكننا اعتبار عام ٢٠١٨ نقطة مرجعية، إذ كان بامتياز عاماً لإرساء الأسس والمعايير اللازمة للاستعداد للنمو المتوقع في عام ٢٠١٩، والذي تبنى به صندوق النقد الدولي

مستقبل مستدام

يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بضرورة رد الجميل للمجتمع الذي لطالما كان سنداً له. وتأكيداً على ذلك، واصل البنك في عام ٢٠١٨ تطبيق مبادرة "الدمج"، وهي واحدة من أهم برامج الاجتماعية التي تتيح للشباب من أصحاب الهمم إيجاد فرص عمل مناسبة لهم. وستمكننا هذه المبادرة من تخطي التحديات الاجتماعية التي تواجهنا في بيئة العمل بكل سهولة



رأس الخيمة "رعاه الله". كما أتوجه بجزيل الشكر إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للدعم الكبير الذي يقدمه لنا وللقطاع المصرفي عموماً. وأشكر كذلك مساهمينا الأعزاء، وعملائنا الكرام، وفريق إدارتنا، والموظفين جميعاً على تفانيهم والتزامهم الدائم بتحقيق مصلحة البنك.

معالي محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

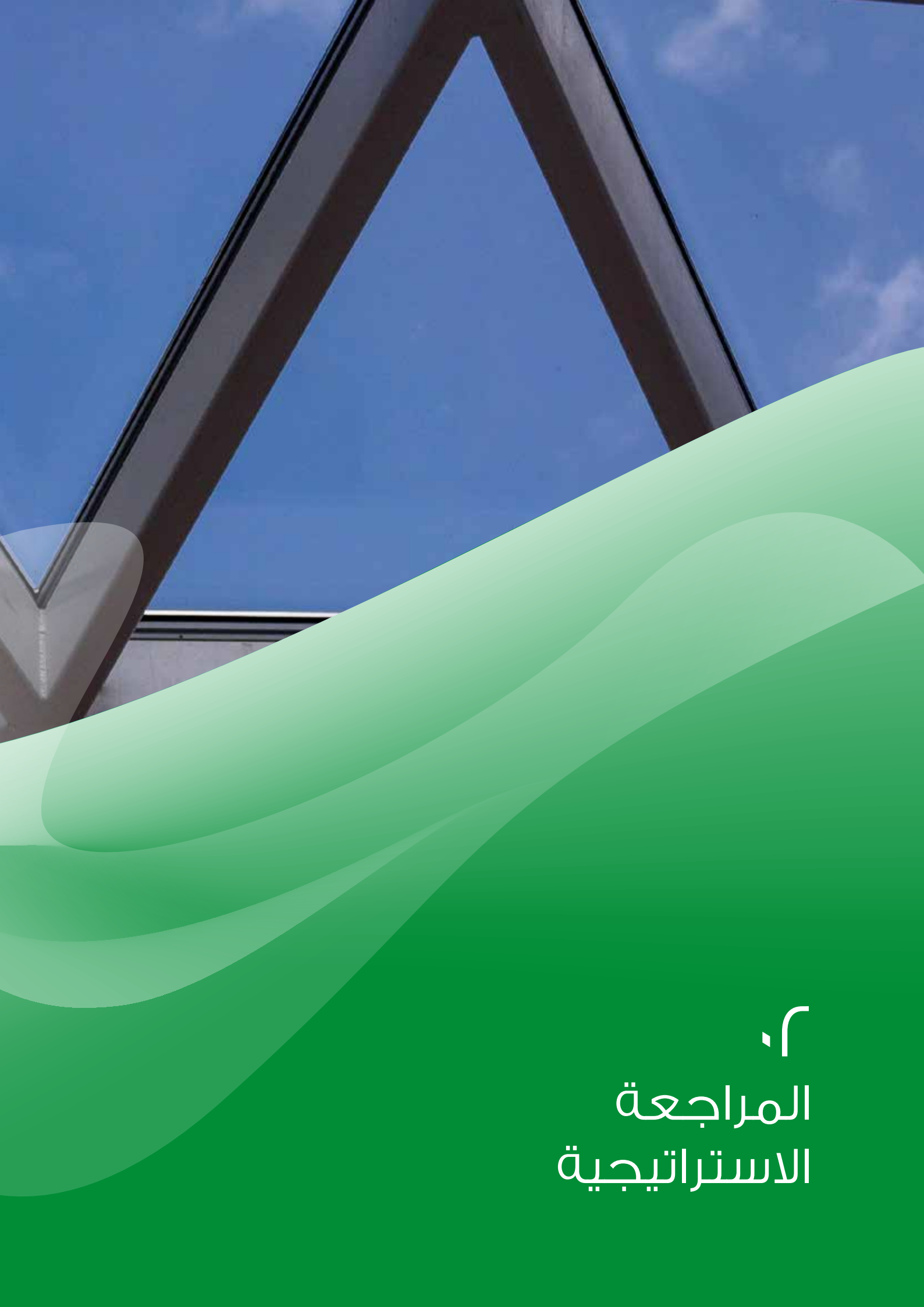
مع دعم من جميع موظفي البنك، وضمن إطار مسؤوليته الاجتماعية، أطلق البنك حملة محو الأمية المالية للعاملين ذوي الياقات الزرقاء في مقره بحبي ورأس الخيمة.

ولسنتين عديدة، عُرف بنك رأس الخيمة الوطني بتخصصه في قطاعي التجزئة والتجارة، واليوم نسعى لترسيخ حضوره وتعزيزه من خلال تقديم خدمات عبر العديد من المجالات المصرفية المتنوعة. وعلى مدى السنوات الثلاث الماضية، بدأنا رحلتنا في التغيير؛ حيث عززنا استثماراتنا في البنية التحتية التكنولوجية للبنك، إلى جانب تطوير خبرات المسؤولين في المناصب العليا، وبناء جيل جديد من قادة المستقبل.

زاد إجمالي الأرباح بنسبة ١٣,٢٪ بالرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد العالمي والإقليمي

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

”وإننا فخورون بنجاح البنك في مواجهة
التحديات الاقتصادية العالمية التي تأثر بها
القطاع في دولة الإمارات، ومواصلة مسيرته
نحو تحقيق المزيد من النمو والتغيير الإيجابي.“



٢

المراجعة
الاستراتيجية



كلمة الرئيس التنفيذي

تحقيق أهدافنا الاستراتيجية

لا يمكن قياس تحقيق أهدافنا الاستراتيجية فقط بلغة الإيرادات والأرباح، فهي تنبثق من اتخاذ القرارات السليمة لتنمية أعمال متوازنة من حيث زيادة الإيرادات وجعلها مستدامة وقوية. وبالرغم من الظروف السلبية التي واجهها الاقتصاد الإماراتي في عام ٢٠١٨، والتي اضطرتنا إلى إعادة النظر في استراتيجية الإقراض والتوقعات العامة، فضلاً عن الضغط على الإيرادات المتأتية من الرسوم وارتفاع التكاليف، إلا أن إيراداتنا الصافية حققت تقدماً ملحوظاً مقارنة بالسنوات السابقة لتؤكد بما لا يدع مجالاً للشك على قوة البنك. بعبارة أخرى، أثمر العمل الذي قمنا به على مدار السنوات القليلة الماضية عن تحسن كبير في "جودة" أرباحنا.

في بداية عام ٢٠١٨، شرعنا في إعداد خطتنا الاستراتيجية الأخيرة الموضوعة لثلاث سنوات، وأخذنا فيها بالاعتبار جميع الخبرات والإنجازات التي تحققت في الخطة الاستراتيجية السابقة والتي شهدت إعادة هيكلة مهمة لوحدات أعمالنا الأساسية، وتنويع ميزانيتنا العمومية، والحد من المخاطر، وبناء محفظة أعمال أكثر توازناً. ومن العناصر الأساسية لخطتنا السابقة كان قرارنا بمعاودة دخول سوق الخدمات المصرفية للشركات، وقد ثبتت صحة التوجه الذي تبينناه، حيث عزز مكانتنا جيداً للمرحلة القادمة من مسيرتنا، وأصبحنا مؤسسة مالية أكثر نضجاً مع باقة أوسع من العروض والإمكانات التي لا تقتصر على نقاط قوتنا التقليدية فحسب، بل تشمل أيضاً مجالات جديدة مثل خدمات الإقراض عبر الحدود، والخزينة، والمشتقات المالية والتحوط وغيرها.

وتركز استراتيجيتنا الجديدة على تحسين أداء وحدات الأعمال ومواصلة الابتكار في عروض منتجاتنا وخدماتنا. ويمنحنا الابتكار ميزة تنافسية إضافية؛ إذ يساعدنا على سبيل المثال في تحديد قنوات دولية جديدة لتحويل الأموال بعضها يستخدم تقنية "البلوك تشين"، وتحسين خدمة السحب النقدي بدون لمس عبر أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع، واستكشاف عالم مزودي التكنولوجيا من طرف ثالث من خلال عقد شراكات مع مؤسسات مثل "فينتك هايف" و"ماركتبليس سكان" لبلورة تصور واضح للتحويل التالي في نموذج أعمالنا.

وكان الابتكار أيضاً وراء تنويع محفظة أعمالنا بمساعدتنا على تعزيز عروضنا للشركات الصغيرة والمتوسطة (ولا نزال المؤسسة المالية الرائدة بهذا القطاع في دولة الإمارات)، والتميز بشكل أوضح بينها وبين أعمال الخدمات المصرفية للأفراد. وتعد نسبة دخلنا من أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة الأكبر بين البنوك العاملة في دولة الإمارات، ولهذا السبب عقدنا خلال عام ٢٠١٨ اتفاقيات استراتيجية مع كل من "مؤسسة سعود بن صقر لتنمية مشاريع الشباب" و"مؤسسة محمد بن راشد لتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة"

لمواصلة دعم هذا القطاع الحيوي من الاقتصاد الإماراتي. كما قمنا بتطوير شراكاتنا مع "اتصالات" عبر مركز هالو بيزنس هاب لتوفير حل متكامل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة التي تعمل في الإمارات.

ولا يعني ذلك أننا لا نسعى أيضاً لتحقيق النمو والتميز في مجالات أخرى، فقد أصبحنا هذا العام جهة مزودة لطلوب معالجة المدفوعات التجارية بما يعزز مكانتنا كبنك رائد للمستهلكين وأصحاب الأعمال في دولة الإمارات. وتنعكس شراكاتنا مع "نادي برشلونة" و"العربية للطيران" في عام ٢٠١٨، والمدعومة بإصدار بطاقات ائتمانية مشتركة معهما، مستوى الجهود التي نبذلها لمواصلة ترسيخ مكانتنا في هذا المجال من الأعمال. وكما ذكرنا سابقاً، فقد أصبحنا كذلك بنكاً رائداً في سوق التحويل الفوري للأموال، وعززنا مكانتنا هذا العام بعقد شراكات لوضع ٢٥ وجهة جديدة في متناول عملائنا. علاوة على ذلك، يدرك البنك إمكانية النمو في مجال قروض المؤسسات المالية ودعم انطلاقنا كبنك تجاري يستقطب جيلاً جديداً من العملاء.

إيراداتنا الصافية حققت تقدماً ملحوظاً مقارنة بالسنوات السابقة لتؤكد بما لا يدع مجالاً للشك على قوة البنك

أداء قوي

لا يتكشف الأداء القوي لبنك رأس الخيمة الوطني فقط من خلال زيادة صافي الأرباح بواقع ١٠٧ مليون درهم إماراتي أو بنسبة ١٣,٢٪، فقد تمكنا عموماً من خفض مخصصات خسائر الائتمان بمبلغ ١٣١,٨ مليون درهم إماراتي أو ٧٨,٥٪، واستقر إجمالي الإيرادات التشغيلية عند ٣,٨ مليار درهم إماراتي، وارتفعت نفقات التشغيل بمبلغ ٤١,٩ مليون درهم إماراتي، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة تكاليف الموظفين والاستثمار في التكنولوجيا الجديدة. ونما إجمالي الموجودات بنسبة ٧٨,٥٪ ليصل إلى ٥٢,٧ مليار درهم إماراتي. وساهم النمو الصحي لقروض الشركات الكبيرة في زيادة إجمالي القروض والسلفيات بنسبة ٧٤,٨٪ على أساس سنوي. كما شهدت ودائع العملاء نمواً بمبلغ ٢,٠ مليار درهم إماراتي (تقريباً) لتصل قيمتها إلى ٣٤,١ مليار درهم إماراتي، ويشكل ذلك زيادة بنسبة ٧,١٪ مقارنة بعام ٢٠١٧.



يلف الغموض الأوضاع الاقتصادية العالمية العامة في ضوء التحديات التي يشهدها قطاع التجارة والقطاعات الأخرى. ومع ذلك، نعتقد أن الاقتصاد المحلي يبدي علامات العودة إلى مستويات صحية من النمو، كما نتمتع بوضع أفضل من أي وقت مضى للاستفادة من تحسن الأوضاع في دولة الإمارات وتحديداً في إمارتنا الأم رأس الخيمة.

وعلى الرغم من التوجه في عام ٢٠١٨ نحو اندماج البنوك في دولة الإمارات، ولكننا نعتبر أنفسنا مؤسسة قوية تحظى بمكانة متميزة في السوق، وبمؤدج أعمال أثبت كفاءته، فضلاً عن سمعتنا الطيبة التي بذلنا جهوداً كبيرة لبنائها وترسيخها. ويختلف بنك رأس الخيمة الوطني اليوم كثيراً عما كان عليه عند إطلاق نشاطه المصرفي في عام ١٩٧٦، فقد تغير ونما بشكل ملحوظ - ولا سيما خلال السنوات الخمس الأخيرة. وسنواصل اليوم مسيرة التحول هذه لنصبح بنكاً أقوى وأكثر تنوعاً في عام ٢٠١٩ وما بعده.

بيتر إنجلاند
الرئيس التنفيذي

وبلغت الإيرادات التشغيلية هذا العام ٣,٨ مليار درهم إماراتي بنسبة زيادة ٠,٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٧. وزاد صافي إيرادات الفوائد للمجموعة بنسبة ١,٧٪ ليصل إلى ٢,٨ مليار درهم إماراتي. وبالرغم من انخفاض الإيرادات من غير الفوائد بنسبة ٢,٦٪ بسبب مصاعب سوق السندات، إلا أن "تدفق" الإيرادات تحسن بشكل ملحوظ، وبعد ذلك مؤشراً إيجابياً للمستقبل. وشهدت النفقات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة ٢,٩٪ على أساس سنوي، في حين بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٨,٩٪. وبعد الأخذ بالاعتبار الأرباح وتوزيعات حصة الأرباح المقترحة وتأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك حسب بازل ٣ ما نسبته ١٧,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢٠,٧٪ في نهاية عام ٢٠١٧.

التميز في عملنا

نواصل تركيزنا على تحقيق التميز في تجربة العملاء، وهذا يتطلب الاستثمار في الأعمال والتكنولوجيا والموظفين والعمليات. ووفاءً بوعدها للعملاء، وضعنا ميثاق خدمة العملاء للتأكد التزامنا بالتميز في تقديم الخدمات، كما قمنا بتحديد المستويات الأدنى لتمييز الخدمة، وسرعة التواصل، والأمن، والامتثال، والاستدامة.

والالتزام بهذا الوعد، أجرينا عدة تحسينات على معايير خدمة العملاء، وتضمنت أبرز تحسينات الخدمات إطلاق تطبيق الخدمات المصرفية للأعمال عبر الهاتف الجوال، والذي يتيح للعملاء إدارة مجموعة من الأنشطة المصرفية بشكل مريح وآمن، فضلاً عن تحسين عملية إدارة طلبات الحصول على بطاقات الائتمان للعملاء الجدد، حيث بات يمكن استلام وتفعيل البطاقة خلال ٢٤ ساعة. وساهم فوزنا بجائزتي دبي للجودة عن الفئة التقديرية و"برنامج دبي للخدمة المتميزة" (للمرة الثانية) بترسيخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني كمؤسسة تحفز ثقافة التميز من خلال تبني أفضل الممارسات والمثابرة في تطبيقها.

النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٩

استمر مناخ الأعمال في عام ٢٠١٨ على أجواء عدم الوضوح واليقين؛ ولكن الوضع كان أفضل بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة قياساً بالمرحلة السابقة، ونعتقد أن الأمر سيستمر كذلك على الأرجح خلال عام ٢٠١٩. وكان الإفراط في المديونية هو العقبة الأكبر أمام هذه الشركات في الماضي، ولكن التأثير المتنامي لشركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية ساهم بتوفير مزيد من الانضباط في هذا القطاع، وأدى ذلك بطبيعة الحال إلى تحسين جودة الإفراض في بنك رأس الخيمة الوطني. ولا تزال سوق العقارات مشوبة بالتحديات في عام ٢٠١٩، كما

مجموع الموجودات
٥٢.٧ مليار درهم



ودائع العملاء
٣٤.١ مليار درهم



الإيرادات التشغيلية
٣.٨ مليار درهم



تحقيق أهدافنا الاستراتيجية

تعزز مكانة بنك رأس الخيمة الوطني إلى ما هو أبعد من كونه جهة محلية مقرضة للأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة ليصبح بنكاً متكامل الخدمات مدعوماً بشبكة علاقات عبر جميع فئات العملاء، بما في ذلك الشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات الكبيرة.

ولا يقتصر تحقيق أهدافنا الاستراتيجية على تحسين صافي الإيرادات لدينا، بل يمثل كذلك مجموعة واسعة من الإنجازات التي تشمل التنوع - على صعيد أعمالنا ومصادر إيراداتنا - والابتكار كميزة أساسية عبر جميع وحدات أعمالنا، وتنمية مهارات موظفينا لتقديم أفضل الخدمات. هذه هي المزايا الاستراتيجية التي تضع البنك على الطريق الصحيح لتحقيق نمو مستدام في المستقبل.

في عام ٢٠١٤، شرع بنك رأس الخيمة الوطني بتطبيق استراتيجيته للتنوع في الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات، إلى جانب تقديم عروض مصرفية قوية للأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة من أجل تحسين عائدات البنك.

وفي عام ٢٠١٨، واصل بنك رأس الخيمة الوطني استراتيجيته التنوع ضمن إطار خطة البنك الاستراتيجية ٢٠٢٠ بناءً على الأسس التي تم إرساؤها والتقدم الذي تم إحرازه حتى الآن. وبشكل أساسي، يوظف بنك رأس الخيمة الوطني هذا التقدم من خلال تكريس التكنولوجيا المتطورة الجديدة لتقديم أحدث الخدمات للعملاء؛ حيث تساهم التقنيات الجديدة في تعميق مرتكزاتنا الأساسية من خلال تحسين جودة موجوداتنا عبر جميع خطوط الأعمال، ورفع كفاءتنا التشغيلية. كما تمهد الطريق أمام مزيد من التحول لنصبح مؤسسة مالية تتمحور حول العملاء وتقدم حلولاً رقمية رائدة. والأهم من ذلك أنها



الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

الأهداف الاستراتيجية

يعتبر التنويع حجر الأساس في خطة الثلاث سنوات الاستراتيجية الحالية التي وضعها بنك رأس الخيمة الوطني، حيث يعتمد وصولنا إلى العملاء ومواكبتنا لاحتياجاتهم على تنويع عروض منتجاتنا وخدماتنا بالإضافة إلى القنوات الرقمية المستخدمة لتقديم هذه الخدمات. ويساهم ذلك في تعزيز مصادر إيراداتنا وتحسين عائداتنا عبر الدورات الاقتصادية. ويركز هدفنا بمجال الخدمات المصرفية للأفراد في إيجاد منهج نوعي وكمي للنمو. أما فيما يخص الخدمات المصرفية للأعمال، فقد عززنا علاقتنا مع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول رقمية متطورة. علاوة على ذلك، طور البنك قسماً للمؤسسات المالية والخدمات المصرفية للشركات بفضل النمو المطرد لهذا الجزء من الأعمال، والذي يهدف إلى توسيع نطاق انتشار البنك وتنويع مصادر الإيرادات المستقبلية.

محركات النمو

كيف نتأكد أننا نواكب عملائنا في متطلباتهم ونقدم لهم جميع الخدمات التي يحتاجونها؟ هل نتمتع بالإمكانيات الكافية لتحقيق ذلك؟ من خلال التركيز على ولاء العملاء وتحويل اهتمامنا إلى الجوانب التحفيزية للقيمة التي نقدمها لهم، تمكنا من تنسيق نموذج خدمتنا بشكل أكثر فاعلية. ومن

ويركز هدفنا بمجال الخدمات المصرفية للأفراد في إيجاد منهج نوعي وكمي للنمو

المهم أن يحقق البنك طموحنا على هذا الصعيد - حيث لا تزال الخدمات المصرفية للأفراد وللأعمال بمثابة المحركات الأساسية لهذا الطموح. وقد تم إنجاز تقدم كبير في تحقيق التميز التشغيلي وإطلاق باقة كاملة من المنتجات ضمن "خطة الثلاث سنوات" الأولى. ويتم حالياً تقديم عرض قوي يواكب شهية السوق. وسيتم أيضاً اتخاذ خطوات إضافية لمواجهة ظروف السوق متى دعت الحاجة لذلك، ولكن الهدف الرئيسي في المرحلة المقبلة هو أن نصبح أكثر استهدافاً في استراتيجية التسويق والتفاعل الخاصة بنا.

نحن على دراية تامة بعمولنا ولدينا اعتقاد راسخ بأننا نؤديه بشكل جيد، ولكننا ندرك بأن النجاح لا يتعلق فقط بالأسعار وإدارة المخاطر. ولهذا فإن سياسة التحول الرقمي المتواصل (تطبيق حلول التكنولوجيا المالية البديلة حيث تقتضي الحاجة) بقيت ضمن الأهداف الاستراتيجية الأساسية للبنك خلال العام لتساهم في تبسيط الأمور على عملائنا، وتضمن لهم مزيداً من السهولة والراحة في تعاملاتهم المصرفية.

ما معنى هذا بالنسبة لأعمالنا

كان تأثير استراتيجية التنويع منسجماً ومهماً عبر جميع وحدات الأعمال. وتمثل ذلك في قسم الخدمات المصرفية للأفراد بامتلاك قدرات تحليلية واستراتيجية جديدة ساهمت في توفير منهج يستند إلى البيانات بشكل أكبر ليضمن استقطاب العملاء وولائهم وتعزيز الربحية. كما تم تطوير مصادر أخرى للإيرادات، حيث أصبحنا في عام ٢٠١٨ جهة مزودة لحلول معالجة المدفوعات التجارية. واستطاع قسم الخدمات المصرفية للأعمال الاستفادة من مكانتنا الرائدة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال إعادة موازنة المخاطر في هذه المحفظة، الأمر الذي مكن القسم من تخطي أهدافه الربحية ومواكبة خطة أرباحه التشغيلية.

وركز قسم الخدمات المصرفية الإسلامية على مجالات جديدة تخطت نطاقها لتشمل أعمال البنك بالكامل، ويشمل ذلك قروض المواطنين بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية للشركات الكبيرة. وفي الوقت نفسه، ساهمت أجندة التنويع بدعم تحولنا من بنك يركز على الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات التجارية إلى بنك يتمتع بقدرات شاملة لخدمة الشركات الكبرى.

مؤشرات الأداء الرئيسية

الأداء المالي	الأداء التشغيلي	تميز الخدمة	الاستدامة
صافي الربح	تحسين التكلفة	الإراء الواردة	الإقراض المسؤول
إجمالي الإيرادات	تطوير التكنولوجيا وتطبيق الحلول الرقمية	الحضور الجغرافي والرقمي (الإمارات)	أعمال النفع الخيري للشركات
الأرباح التشغيلية قبل احتساب مخصصات انخفاض القيمة	تعاملات الصرافة	متوسط فترات الانتظار	دعم المجتمع
النفقات التشغيلية	نسب الكفاءة	نتائج القياس والمقارنة	التوظيف الأخلاقي
مخصصات انخفاض القيمة			الاستدامة البيئية
إجمالي القروض والسلفيات			
الودائع			
إجمالي الموجودات			

مراجعة الأعمال

يغطي هذا التقرير أداء بنك رأس الخيمة الوطني خلال عام ٢٠١٨ مع موجز عالي المستوى لنتائجنا، ولمحة عامة عن إنجازات وأهداف كل وحدة عمل أساسية لهذا العام.

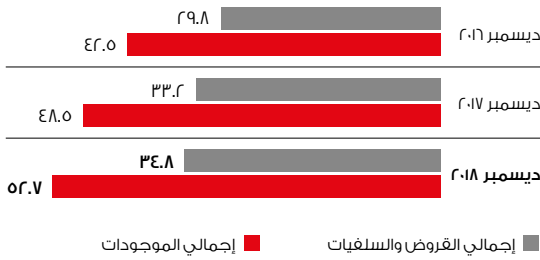
إضاءات (رسوم بيانية/صور)

- قدم البنك حلول سيولة إلى دائرة المالية في حكومة رأس الخيمة لتسهيل حلول الدفع وإدارة النقد عبر إنشاء منصة مدفوعات إلكترونية مخصصة لذلك
- تعاون البنك مع شركة "إن باي" لتقديم أفضل رسوم تحويل الأموال في السوق للعملاء عند تحويلهم اليورو إلى ٢٥ دولة أوروبية بشكل مباشر وفي نفس اليوم
- تأسيس مركز "هالو بيزنس هاب" بالشراكة مع "اتصالات" لتقديم حلول الخدمات المصرفية للأعمال ومنصة واحدة للأعمال الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة العاملة في الإمارات
- أطلق البنك "راك جولد" - أول وحدة مصرفية متكاملة لعروض منتجات وخدمات السبائك الذهبية في منطقة الشرق الأوسط
- إنشاء مجموعة المؤسسات المالية المتخصصة التي تهدف إلى دعم تدفق المزيد من التعاملات المصرفية والتعاون مع البنوك الدولية
- إطلاق تطبيق الأعمال عبر الهاتف المحمول من بنك رأس الخيمة الوطني لدعم سير أعمال الخدمات المصرفية للشركات وعملاء الخدمات المصرفية للأعمال
- توفير تقنية السحب النقدي بدون لمس على أجهزة الصراف الآلي المتوفرة لأكثر من ٢٠٠ ألف عميل باستخدام بطاقات الائتمان والخصم المباشر عبر أكثر من ١٧٠ صرافاً آلياً.
- قامت دائرة المالية في حكومة رأس الخيمة وهيئة الحكومة الإلكترونية بتوسيع شراكتهما مع بنك رأس الخيمة الوطني - كجهة مزودة لحلول معالجة المدفوعات التجارية - واعتماد شركة "إس تي إس باي ون" لإطلاق مشروع "راك سمارت باي" الذي يشكل منظومة مركزية متكاملة للدفع الإلكتروني في إمارة رأس الخيمة
- تعاون البنك مع دائرة المالية في حكومة رأس الخيمة لتسهيل متطلباتها في إدارة النقد وحلول بوابة الدفع.
- وقع البنك مع نادي "برشلونة" اتفاقية شراكة إقليمية استراتيجية لمدة ثلاث سنوات قابلة للتديد لسنتين يصبح بموجبها البنك الرسمي للنادي في الإمارات العربية المتحدة، وأثمرت هذه الاتفاقية عن إطلاق بطاقة ماستركارد ائتمانية مشتركة من الفئة البلاطينية
- تعاون البنك مع شركة "العربية للطيران" و"ماستركارد" لإطلاق بطاقة ماستركارد ائتمانية مشتركة من الفئة البلاطينية تمكن حامليها من القيام بعمليات الشراء والسحب النقدي عالمياً.

أداء المجموعة

بالنسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ سجل بنك رأس الخيمة الوطني صافي أرباح موحدة بقيمة ٩١٧,٥ مليون درهم إماراتي، وهذا يعادل زيادة بنسبة ١٣,٢٪ مقارنة بعام ٢٠١٧. وبلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية ٣,٨ مليار درهم إماراتي بنسبة زيادة ٠,٤٪ مقارنة بالعام الماضي. كما ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ٢,٩٪، واستقرت نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣٨,٩٪ مقارنة مع ٣٨,٠٪ في عام ٢٠١٧.

الموجودات وإجمالي القروض والسلفيات (مليارات الدراهم الإماراتية)

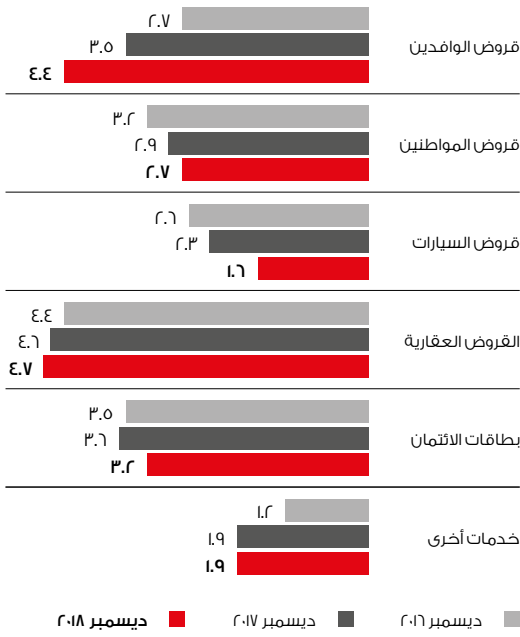


انخفضت الأرباح التشغيلية الموحدة قبل احتساب مخصصات خسائر الائتمان بنسبة ١,٠٪ لتصل إلى ٢,٣ مليار درهم إماراتي. كما ارتفع إجمالي القروض والسلفيات بواقع ١,٦ مليار درهم، وكان النمو الأقوى للمجموعة في قسمي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال. وبلغت قيمة الودائع خلال العام ٣٤,١ مليار درهم مقارنة مع ٣٢,٢ مليار درهم في عام ٢٠١٧. كما وصل إجمالي موجودات البنك إلى ٥٢,٧ مليار درهم مقارنة مع ٤٨,٥ مليار درهم في عام ٢٠١٧ وبنسبة زيادة ٨,٥٪.

الابتكار

واصل بنك رأس الخيمة الوطني بحته الدائم عن الابتكار بالاستفادة من التقنيات الناشئة خلال عام ٢٠١٨. وبصفته لاعباً أساسياً للتحويلات المالية الدولية في الإمارات، وقع البنك اتفاقية مع بنك "كارجيلز" في سربلانكا للاستفادة أكثر من الشراكة مع شركة "ريبيل" باستخدام تقنية البلوك تشين. وتم تطوير تطبيق جديد يتيح للعملاء استخدام خدمات "راك" لتحويل الأموال لإجراء عمليات التحويل بشكل فوري. وفي إطار سعيه لتوفير تجارب مصرفية شاملة للعملاء، قام البنك أيضاً بتوفير تقنية السحب النقدي بدون لمس عبر أكثر من ١٧٠ جهاز صراف آلي في دولة الإمارات.

الخدمات المصرفية للأفراد - إجمالي القروض والسلفيات (مليارات الدراهم الإماراتية)



وأطلق البنك كذلك عدداً من الخدمات الجديدة لتحويل الأموال إلى خارج الإمارات، ويشمل ذلك التعاون مع "إكسبرس موني" لتحويل الأموال إلى ٢٥ دولة عبر خدمة "راك لتحويل الأموال". وتم أيضاً توقيع اتفاقية مع "إن باي"، وهي شركة تكنولوجيا مالية أوروبية توفر خدمة تحويل الأموال، وذلك لتقديم أدنى رسوم تحويل الأموال في السوق للعملاء عند تحويلهم اليورو إلى ٢٥ دولة أوروبية. وبالتعاون مع بنك "كارجيلز" في سربيلانكا، تتيح خدمة "راك لتحويل الأموال" لعملاء البنك تحويل الأموال بشكل فوري وبطريقة سهلة وأمنة إلى بنك كارجيلز عبر تقنية البلوك تشين باستخدام منصة ريبيل.

كما قدم البنك برنامج "تشات بوت" المعرفي لموظفيه والذي يتيح لهم التفاعل مع منصة "أي بي إم" للذكاء الاصطناعي لمساعدتهم في الإجابة عن الأسئلة وإيجاد الحلول المناسبة لتحسين خدمة العملاء، ويجري العمل حالياً على إطلاق هذا النظام للعملاء خلال السنوات المقبلة. وعلى نطاق أوسع، تتابع وحدة الابتكار في البنك استكشاف السبل المناسبة لتطوير منظومة التكنولوجيا المالية بالتعاون مع مسرع "فينتك هايف" و"بلاج أند بلاي". واستفادت الوحدة أيضاً من خبرات "ماركتبليس سكان" وبرنامج "ستارت باث" من "ماستركارڊ" وأيضاً شركة "ويرو" لاختبار مبادرات تجريبية واستكشاف مزودي الطرف الثالث لحلول محتملة جديدة في المستقبل.

الخدمات المصرفية للأفراد

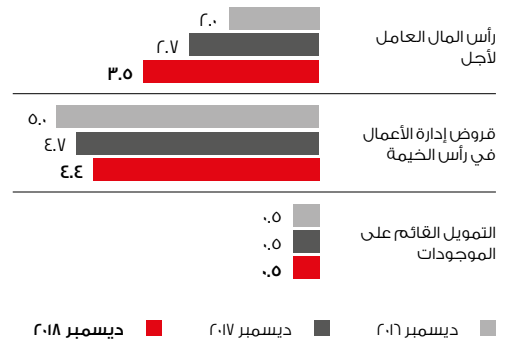
لا يزال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من أكبر المساهمين في أرباح المجموعة، حيث يقدم خدماته لنحو ٥٠٠ ألف عميل في دولة الإمارات عبر شبكة تضم ٣٨ فرعاً و ٢٨٨ صراف آلي. علاوة على ذلك، واصلت منصاتنا للخدمات المصرفية عبر الهاتف والخدمات المصرفية الرقمية تبسيط وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء، بينما تقدم فروعنا مجموعة كاملة من الخدمات للعملاء الذين يفضلون الحصول على خدمات شخصية أكثر. وتتركز مصادر إيرادات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على المنتجات القائمة على الرسوم والمنتجات المتصلة بالفوائد بالإضافة إلى مبيعات التأمين المصرفي، والمنتجات الاستثمارية وخدمات الصرف الأجنبي، والبطاقات الائتمانية والخصم المباشر وبطاقات الدفع المسبق.

وفي عام ٢٠١٨، وقع بنك رأس الخيمة الوطني مع نادي "برشلونة" اتفاقية شراكة إقليمية استراتيجية لمدة ثلاث سنوات قابلة للتديد لسنتين يصبح بموجبها البنك الرسمي للنادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتضمن هذه الشراكة باقة من المنتجات المشتركة مثل بطاقة ماستركارڊ الائتمانية. ومن أبرز إنجازات هذا العام أيضاً عقد شراكة مع شركة "العربية للطيران" و"ماستركارڊ" لإطلاق بطاقة ماستركارڊ ائتمانية مشتركة من الفئة البلاطينية تتيح لحاملها إمكانية استخدامها عالمياً مع فرصة كسب نقاط على الرحلات والعديد من الجوائز الأخرى.

الخدمات المصرفية للأعمال

واصل قسم الخدمات المصرفية للأعمال تنفيذ استراتيجية التنويع محققة نمواً قوياً في الميزانية العمومية وإيرادات الرسوم. كما طبقت استراتيجية لإعادة موازنة محفظة الموجودات عبر مجموعة من أشكال التمويل التقليدية مثل رأس المال العامل التجاري والقروض المضمونة.

الخدمات المصرفية للأعمال - إجمالي القروض والسلفيات (مليارات الدراهم الإماراتية)



قد لا تتوافق الأرقام مع المجموع بسبب التقريب

وركزت استراتيجية الخدمات المصرفية للأعمال في عام ٢٠١٨ على إضافة شرائح جديدة من العملاء ومصادر الإيرادات مع تعزيز مكانتنا كبنك رائد في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. ولم تقتصر أهداف القسم على التسعير وإدارة المخاطر فحسب، بل عملت كذلك على تقديم المساعدة والمشورة للشركات الصغيرة والمتوسطة والشراكة معها في مسيرة نموها. ويوظف بنك رأس الخيمة الوطني الحلول الرقمية كعامل تغيير لمساعدة العملاء على إنجاز تعاملاتهم المصرفية بشكل أسهل، وفي هذا السياق، أطلق البنك تطبيقاً للهواتف المحمولة مخصصاً للأعمال. ويقوم فريق الخدمات المصرفية للأعمال أيضاً بتقديم المشورة حول ضريبة القيمة المضافة، وإصدار نشرات إخبارية ربع سنوية على مدار العام، وتنظيم فعاليات العملاء، وترسيخ العلاقات مع هيئات مثل مصرف الإمارات للتنمية، و"مجموعة سيج"، و"مؤسسة سعود بن مقرن للتنمية مشاريع الشباب" و"مؤسسة محمد بن راشد للتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة".

وأطلق قسم الخدمات المصرفية للأعمال في عام ٢٠١٨ خدمتين جديدتين هما "إليت للأعمال" و"باقعة الخدمات السريعة للعملاء الذين يحتاجون إلى فتح حساب جارٍ أو الحصول على قرض بشكل سريع. علاوة على ذلك، تم استضافة العديد من الفعاليات لمساعدة العملاء في التعامل مع إطلاق ضريبة القيمة المضافة في دولة الإمارات. وتم اختيار بنك رأس الخيمة الوطني شريكاً للأعمال المصرفية من قبل شركة "اتصالات"

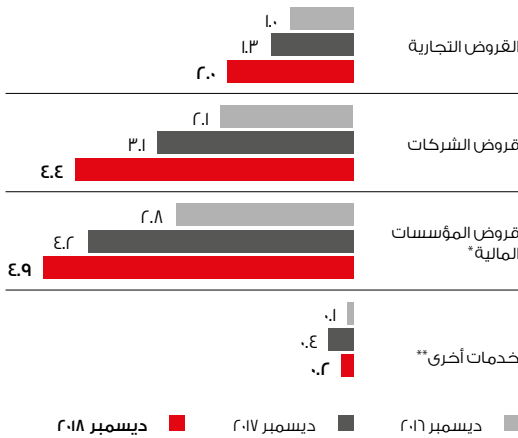
لمركز "هالوبرنس هاب" الذي يشكل منصة شاملة لتوفير كافة الخدمات اللازمة للشركات الناشئة.

وخلال عام حافل شهد فيه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة العديد من التغييرات مثل إطلاق ضريبة القيمة المضافة، وتبني قانون جديد للإفلاس، وتسجيل الأصول غير المنقولة، ووضع تعريف جديد للمنشآت والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وإعداد مسودة قانون تجاري جديد؛ يبدو واضحاً حجم الدعم الموثوق الذي تنتظره الشركات الصغيرة والمتوسطة من بنك رأس الخيمة الوطني.

الخدمات المصرفية للشركات

يخدم قسم الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة العملاء من الشركات الكبيرة والتجارية، مقدماً لهم القروض والتمويل التجاري وحلول التعاملات المصرفية وإدارة النقد. وقد حددت المراجعة - التي أجرتها الإدارة كجزء من الخطة الاستراتيجية السابقة - المجالات الرئيسية لموجودات القسم بحلول عام ٢٠٢٠. ومن ثم وضع قسم الخدمات المصرفية للشركات برنامج عمل لتحسين جودة الموجودات وإثراء عروضها المقدمة للعملاء.

الخدمات المصرفية للشركات - إجمالي القروض والسلفيات (مليارات الدراهم الإماراتية)



* تشمل موجودات المؤسسات المالية التي تبلغ قيمتها ٣,٤٨٨ مليون درهم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الغير مصنفة كقروض مقدّمة

** تشمل الخدمات الأخرى التمويل القائم على الموجودات وقروض بضمان الذهب

وشهدت أعمال الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات الكبيرة نمواً قوياً في موجوداتهما، وتم بذل جهود كبيرة للوصول بأعمال التعاملات المصرفية إلى نقطة يمكن معها تحقيق نمو مريح العام المقبل.

المشتقات ليضعاف بذلك إيرادات عام ٢٠١٧ سواء من خلال نشاط العملاء وحساباتهم في البنك.

وأدى استمرار ارتفاع أسعار الفائدة خلال العام إلى انخفاض كبير في إيرادات تداول السندات، وتم تعويض ذلك إلى حد ما من ارتفاع العوائد على استثمارات قصيرة الأجل في أسواق جديدة مثل مصر. وقد تمكنت الخزينة من تنويع خيارات التمويل عبر زيادة التفاعل مع المؤسسات المالية في جميع أنحاء المنطقة، مما أدى إلى زيادة عدد مزودي السيولة واستخدام السوق بين البنوك بفاعلية أكبر.

ولتحسين إدارة مخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة، تحول بنك رأس الخيمة الوطني في عام ٢٠١٧ إلى اعتماد آلية داخلية محسنة لتسعير معاملات تحويل الأموال، مما رفع مستوى الشفافية في المراقبة وعزز الربحية عبر مختلف أقسام البنك.

مجموعة المؤسسات المالية

كان قسم أعمال المؤسسات المالية للبنك في السابق جزءاً من قسم الخدمات المصرفية للشركات، ونظراً للنمو السريع الذي حققته في المعاملات والإيرادات خلال العامين الماضيين، اتخذ مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨ قراراً بجعلها قسم مستقل. وتظهر مجموعة المؤسسات المالية إمكانات متميزة لزيادة الأرباح مستندة إلى انخفاض مخاطرها قياساً بالأعمال التقليدية للبنك.

وساعد تعيين أشخاص أكفاء، بمن فيهم المدير العام للقسم، في تعزيز التقدم الذي تحققه مجموعة المؤسسات المالية والدولية في مهمتهما لتصبحان شريك الأعمال المفضل للعملاء التجاريين والعملاء من المؤسسات المالية، وذلك من خلال بناء علاقات قيّمة وتحالفات قوية وتوفير منتجات وخدمات عالية الجودة، وبالتالي المساهمة في دفع عجلة نمو الأعمال.

ومع التركيز المتجدد والاستراتيجية التي يتبعها القسم، نجح بنك رأس الخيمة الوطني بتمية قاعدة موجوداته إلى مناطق جغرافية جديدة، ولا سيما في مجالات مثل الإقراض والتجارة وتمويل السلع، وفي الأونة الأخيرة لعب البنك دور مدير الاكتتاب وواحد من المنظمين الرئيسيين لأحد المعاملات البارزة في مصر.

وسيكون اهتمام الوحدة وجهودها في العام المقبل على تنويع المخاطر من خلال التوسع في مناطق جغرافية أخرى مثل أفريقيا وآسيا، وتطوير منتجات جديدة، وتنفيذ التجارة الجديدة، واستراتيجية مجموعة المؤسسات المالية والدولية، والتي ستشمل المؤسسات المالية غير المصرفية.

وتم إطلاق مجال نشاط جديد من خلال أعمال إقراض سلاسل التوريد (التصنيع)، وجرى تطوير هذه القناة خلال العام الماضي، ومن المتوقع أن تكون مصدراً مهماً للإيرادات في المستقبل.

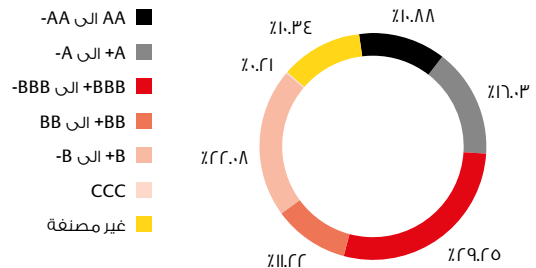
وشهدت أعمال الخدمات المصرفية التجارية ضغطاً ملحوظاً خلال العامين المنصرمين، وقد تم لذلك اتخاذ العديد من الإجراءات خلال العام لوضع أسس أمانة أكثر لدفتر القروض. وبطول نهاية العام، كان ما يقارب ثلاثة أرباع القروض مدعومة بأصول ملموسة. وعلى الرغم من الهوامش الضيقة لمحفظة القروض الناجمة، إلا أن مخصصاتها تضاعفت نتيجة تحسن العوائد على أساس المخاطر المعدلة.

وأدى تزايد نشاط وإمكانات الخدمات المصرفية التجارية إلى تعزيز مكانة قسم الخدمات المصرفية للشركات كمساهم بارز ضمن النطاق المتوسط للقطاع المالي في دولة الإمارات مع مشاركتها بشكل نشط في تقديم القروض المشتركة والإقراض الثنائي مع العديد من البنوك الكبرى في الدولة. وبالنظر إلى أن هذه العملية بدأت منذ ٣ سنوات فقط، لذا فإن هذا يعد إنجازاً مهماً.

الخزينة

يملك بنك رأس الخيمة الوطني حالياً خزينة متكاملة الخدمات مع قدرة إنتاجية تضاهي أكبر البنوك في دولة الإمارات. ولدينا مجموعة كاملة من المنتجات لتلبية احتياجات عملائنا على اختلاف شرائحهم. وسنواصل التركيز على قطاع الخدمات المصرفية للأعمال الذي نمتلك فيه مكانة رائدة في السوق، ونحظى فيه أيضاً بفرصة كبيرة للبيع المتعدد في مجالي الصرف الأجنبي والمشتقات لمواكبة الاحتياجات التحوطية للعملاء.

تحليل الاستثمار في الأوراق المالية (كما في ديسمبر ٢٠١٨)



وينعكس ذلك واضحاً في النتائج، حيث واصلت أعمال عملاء العملات الأجنبية أداءها القوي في عام ٢٠١٨، مع نمو إيراداتها بنسبة تزيد على ٣٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧. كما أظهر البنك خلال العام أرباحاً مادية ناتجة عن تطويره لقدرات جديدة في مجال

التأمين

يملك بنك رأس الخيمة الوطني منذ عام ٢٠١٥ حصة مسيطرة بنسبة ٧٩,٢٣٪ من أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. ومع قيام الجهات التنظيمية في دولة الإمارات بجعل بعض قطاعات التأمين إلزامية، يواصل هذا القطاع الازدهار وإظهار إمكانات نمو كبيرة، ولا سيما بين شريحة الوافدين والطبقة المتوسطة المتنامية في الدولة. وقد نجح بنك رأس الخيمة الوطني في بناء علاقة شراكة وثيقة ومريحة مع شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وذلك في مجال تغطية وتسويق منتجات التأمين الصحي والتأمين العام؛ وستواصل هذه المنتجات تعزيز القيمة المقدمة للعملاء من الأفراد والأعمال والشركات الكبيرة، وتعزيز مصادر إيراداتنا. ويشكل ذلك مثلاً ملموساً على استراتيجية التنويع التي ينتهجها البنك عموماً.

علاوةً على ذلك، واصل بنك رأس الخيمة الوطني تعزيز أعمال توزيع التأمين (المعروف باسم التأمين المصرفي) مع أقساط مكتتبية إجمالية تبلغ ٣٢٣,٩ مليون درهم إماراتي وما يقارب ٨١,٥١ من العملاء. ومن أبرز المبادرات التي أطلقها البنك للعملاء في عام ٢٠١٨ هي الحصول على تصريح وسيط التأمين الصحي، والذي يمكن البنك من توزيع التأمين الصحي، وإجراء عمليات توزيع متكاملة لتأمين السيارات والسفر والتأمين المنزلي عبر الإنترنت، وبالتالي السماح للعملاء بشراء المنتجات عبر الإنترنت بطريقة آمنة ومريحة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

نجح قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في يناير ٢٠١٨ بتعزيز مكانته كواحد من أبرز مزودي الخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في السوق عبر قطاعات الأفراد، والأعمال، والشركات، والخزينة. ومن أبرز منجزاته لهذا العام كان إعادة التوازن بين الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية

للشركات الكبيرة، مما أدى إلى زيادة تتجاوز ٢٥,٣٪ في دفتر الموجودات، وأكثر من ٧٠,٤٪ في دفتر الودائع مع مساهمات كبيرة من الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال. وقد نمت أعمال "راك الإسلامي" بشكل كبير مع نهاية العام مقارنةً مع عام ٢٠١٧ مدعومةً بالعوائد الناتجة عن المنتجات التي تم إطلاقها العام الماضي.

وكان ٢٠١٨ عاماً استثنائياً للنمو بالنسبة لقسم "راك الإسلامي"، ويتطلع في العام المقبل إلى إدخال شرائح جديدة من العملاء من خلال تعزيز تواجده في الإمارات الأخرى، وكذلك بين المواطنين وأصحاب الثروات عبر تقديم منتجات جديدة ومبتكرة مدعومة بتركيز كبير على الرقمنة. وقد تم ترشيح "راك الإسلامي" في عام ٢٠١٨ للحصول على "جوائز اختيار النقاد" للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد.

ومن أهم التطورات التي شهدتها القطاع المصرفي الإسلامي عموماً كان إنشاء مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للهيئة العليا الشرعية التي تعنى بإدارة جميع المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية والنوافذ الإسلامية. ومن خلال توحيدها للقواعد والمبادئ التي تحكم جميع المنتجات والخدمات الجديدة، ستساهم الهيئة في تعزيز ثقة العملاء بخضوع هذه المنتجات للرقابة والتنظيم على أعلى المستويات.



ثقافة التميز

تميز الخدمة

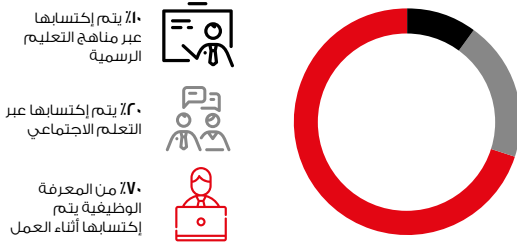
في عملنا، يسير النمو والتطور جنباً إلى جنب مع توفير الخدمات لتجسيد ثقافة التميز. ويحرص بنك رأس الخيمة الوطني دوماً على رفع معايير التميز لضمان توفير أفضل الخدمات للعملاء. ونحن إذ نستمد زخماً من ثقافة التميز، فإننا نلتزم بحفز واستبقاء موظفينا ليساعدونا في تحقيقه من خلال منحهم فرص التنمية والتطوير المهني وتعزيز رفاههم.

وتتعاون وحدة تميز الخدمة مع فرق المنتجات، والتسويق، والأعمال وسواهم من أصحاب المصلحة الآخرين لتعزيز قدرة البنك على توفير قيمة أفضل للعملاء، واعتماد آلية فاعلة لمراقبة وتحسين الأداء.

ولعبت وحدة تميز الخدمة دوراً حاسماً في حصول البنك على العديد من الجوائز المهمة خلال عام ٢٠١٨، ومنها جائزة دبي للجودة عن الفئة التقديرية، وجائزة "برنامج دبي للخدمة المتميزة" (للمرة الثانية).

وأطلق البنك في عام ٢٠١٨ عدداً من المبادرات ضمن مجالات محددة من الخدمات وتجربة العملاء؛ ومنها إنشاء ميثاق خدمة العملاء، وإجراء استطلاعات لرأي العملاء، وتطوير عدد من العمليات الرامية إلى تحسين زمن الاستجابة والأداء العام في البنك. وركزت الوحدة العام الماضي على إدارة الشكاوى بهدف خفض زمن الاستجابة لشكاوى العملاء.

لعبت وحدة تميز الخدمة دوراً حاسماً في حصول البنك على العديد من الجوائز المهمة خلال عام ٢٠١٨، ومنها جائزة دبي للجودة عن الفئة التقديرية



الاستثمار في موظفينا

لهم نكن لننطق مثل هذا النجاح لولا حماس وتفاني موظفينا، ولهذا نحرص على الارتقاء بعلاقتنا معهم على جميع المستويات.

ويتطلب تكوين قوة عاملة عالية الكفاءة توفير فرص التدريب لجميع الموظفين. ولهذا يتعاون قسم التعلم والتطوير في بنك رأس الخيمة الوطني مع وحدات الأعمال الأخرى لتحديد وتوفير فرص التدريب التي تركز على تنمية قدرات الموظفين. وفي عام ٢٠١٨، عملت "راك أكاديمي" التي يديرها البنك على تحديث وتدعيم مجموعتها من برامج التعلم والتطوير من خلال برنامج "تطوير" الذي أطلقته بالتعاون مع "تالنت إنتربرايز" لدعم استراتيجية التوظيف في البنك. وقد التحقت الدفعة الأولى من خريجي برنامجنا الإداري "ارتقاء" - الذي استمر لمدة سنتين - بالعمل في وحدات أعمال المخاطر، والمالي، والائتمان، والخزينة.

ويعتبر الرفاه المؤسسي أولوية أخرى من أولويات بنك رأس الخيمة الوطني لضمان توفير بيئة عمل جذابة للموظفين. وفي هذا السياق، أطلق البنك في عام ٢٠١٨ مبادرة "عافية" التي تركز على اتباع نمط حياة صحي في عالم الأعمال المتسارع، وتهدف المبادرة إلى تحسين تفاعل الموظفين واستقطاب المواهب والاحتفاظ بهم.

وبلغ إجمالي عدد موظفي المجموعة ٤,٢٤٠ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يشكل الذكور منهم نسبة ٦٣٪ والإناث نسبة ٣٧٪. ونحننا بذلك في تحقيق هدف التوظيف لعام ٢٠١٨.



المسؤولية الإجتماعية

ويتم دعم هذه الركائز عبر خمسة التزامات أساسية:

يستند نموذج الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني إلى ثلاث ركائز أساسية:



واستضاف البنك، بالتعاون مع شركائه، حملة لمحو الأمية المالية ضمن المقرين الرئيسيين للبنك في دبي ورأس الخيمة. وكان هدف هذه الحملة هو تسليط الضوء على قدرة موظفي الياقات الزرقاء الاستفادة من مزايا تحويل الأموال فوراً إلى دول آسيوية مختارة بأسعار تنافسية مع خدمة راك لتحويل الأموال على هواتفهم الذكية.

نحن نؤمن بأن المستقبل الناجح لا يمكن بلوغه إلا من خلال كسب ثقة أصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه، ونترجم أهداف الاستدامة من خلال التزامنا بالمجتمعات التي نعيش ونعمل فيها، والبيئة الطبيعية المحيطة بنا، والاقتصاد الإماراتي عموماً. ولهذه الركائز والالتزامات تأثير يومي على عمليات البنك، وتشكل جزءاً لا يتجزأ من أسلوب عملنا.

وتواصلت خلال عام ٢٠١٨ 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 موظفين مختصين في البنك.

وكثف بنك رأس الخيمة الوطني دعمه لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال الذين يبحثون عن المشورة بخصوص ضريبة القيمة المضافة في دولة الإمارات، فدعوناهم إلى حضور ورشة عمل شاملة ضمن المقرين الرئيسيين للبنك في واحة دبي للسيليكون ورأس الخيمة من أجل مناقشة وفهم الجوانب العملية لتطبيق ضريبة القيمة المضافة، وخصائص نظام الضريبة الجديد، وعملية التسجيل.

وللحد من بصمتنا البيئية، وضع البنك مبادئ توجيهية عبر فروعه ومكاتبه لإعادة تدوير النفايات الورقية والحفاظ على المياه. كما ألغى استخدام الأدوات البلاستيكية في مرافق تقديم الطعام.

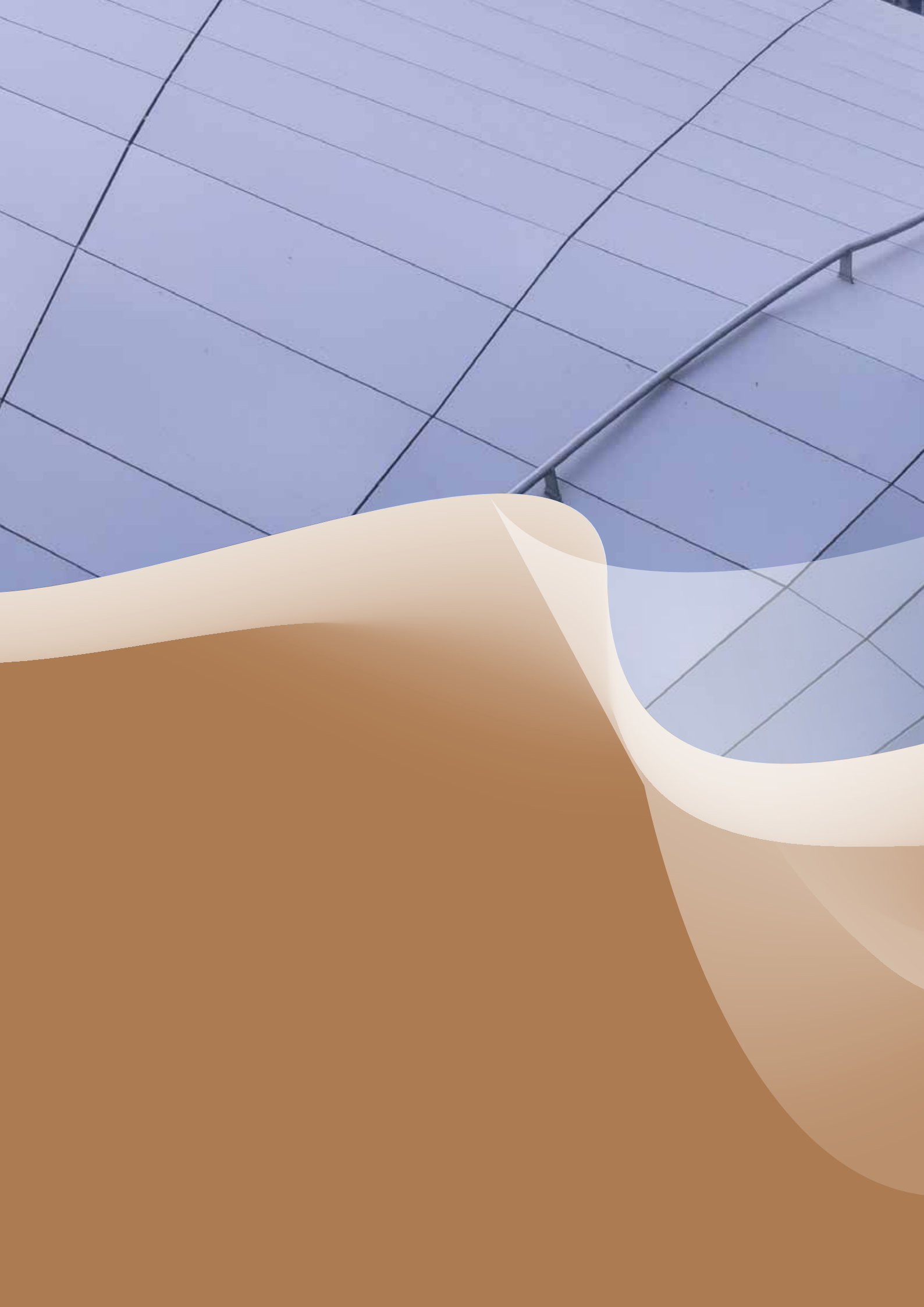
وتعاون فريق الموارد البشرية مع قسم الخدمات المصرفية الإسلامية "راك الإسلامي" لتنفيذ حملة تبرع لصالح "مركز المشاعر الإنسانية" لإيواء ورعاية الأطفال من أصحاب الهمم في دولة الإمارات. وجاءت هذه الحملة ضمن إطار مبادرة "عام زايد"، حيث جمع المشاركون المواد الإستهلاكية والتبرعات النقدية لصالح المركز.

وقام البنك برعاية النسخة الثانية من "تحدي راك بنك للدراجات الهوائية"، والتي جذبت أكثر من ٥٠٠ مشارك من راكبي الدراجات ضمن ثلاثة سباقات منفصلة تناسب مختلف الأعمار والمهارات.





٣ الحكومة



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 آمنه القاسمي، عضو مجلس إدارة

تشغل سمو الشيخة آمنه القاسمي منصب رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، الذراع الاستراتيجي للاستثمار في إمارة رأس الخيمة في الإمارات العربية المتحدة. وبصفتها رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، تترأس سمو الشيخة آمنه فريقاً من الخبراء في قطاع الاستثمار والتطوير الذين يعملون بجد نحو تحقيق النمو والتطوير المتواصلين للإمارة وإقتصادها. وقبل إنضمامها إلى مكتب الاستثمار والتطوير، عملت سموها كمساعد في قسم إدارة الثروات الخاصة في مجموعة الاستثمارات الاستراتيجية بمكتب شركة غولدمان ساكس، الكائن في نيويورك. وخلال عملها هذا، ركزت سمو الشيخة آمنه على تحديد فرص توزيع الأصول التكتيكية في عملات وأسهم الأسواق الناشئة. وقد حصلت سموها على درجة الماجستير من كلية إدارة الأعمال بجامعة ستانفورد، ودرجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في الشارقة بدولة الإمارات.

عضوية اللجنة: الاستراتيجية، 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 للسفرات (رانتا).

عضوية اللجنة: الترشيحات والمكافآت، والتدقيق، والمخاطر



السيد أحمد عيسى النعيم، عضو مجلس إدارة

يتمتع السيد أحمد النعيم بخبرة طويلة تمتد لـ ٣٩ عاماً مع حكومة رأس الخيمة. وقد شغل سابقاً منصب رئيس كهرباء ومياه رأس الخيمة، ومدير عام شركة رأس الخيمة الوطنية للبتروك وهيئة غاز رأس الخيمة، وعضو في المجلس البلدي وغرفة تجارة وصناعة وزراعة رأس الخيمة، وممثل في كثير من الوزارات. يشغل السيد أحمد حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وعضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة وبنك رأس الخيمة الوطني.

عضوية اللجنة: مجلس تداولات المطلعين



السيد سالم علي الشهران، عضو مجلس إدارة

عمل السيد سالم علي الشهران في شركة اتصالات لمدة ٢٣ عاماً حتى مايو عام ٢٠١١ متولياً منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة، وذلك خلال السنوات السبع الأخيرة، 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 لغترة 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 بالإنيابة 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 الحكومة والمخاطر. قدم السيد داسقوبتا إلى دولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٠٠٧ بعد تعيينه مديراً تنفيذياً للمخاطر لدى بنك المشرق. وقبل ذلك، أمضى مسيرة مهنية طويلة وناجحة مع سيتي بنك في مناطق جغرافية متعددة، وشغل مناصب وظيفية عليا في إدارة المخاطر.

عضوية اللجنة: المخاطر، والائتمان



الإدارة التنفيذية



الصف الخلفي من اليمين إلى اليسار:

جان بيير لور رو

مدير عام المؤسسات المالية والدولية
للمجموعة

فيكاس سوري

مدير عام الخزينة

عبد الكريم جمعة

مدير إدارة الخدمات المصرفية
الإسلامية

جيف ستيسيك

المدير التنفيذي للعمليات

فريدريك دي ميلكر

مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد

الصف الأمامي من اليمين إلى اليسار:

زينة سماقية

سكرتير الشركة

أحمد يوسف

المدير التنفيذي للموارد البشرية

ديباك ماجيثيا

الرئيس المالي



الصف الخلفي من اليمين إلى اليسار:

ماهاديفان راداكاثان
المدير التنفيذي للائتمان

ديراج كونوار
مدير عام الخدمات المصرفية للأعمال

ألبيرتو ديبز
المدير التنفيذي للائتمان

كيه. إس. رامكريشانان
المدير التنفيذي لإدارة المخاطر

نبيل عازار
المستشار العام

راهول أوبروي
مدير عام الخدمات المصرفية للشركات

الصف الأمامي من اليمين إلى اليسار:

بيتر إنجلاند
الرئيس التنفيذي

صالح علي صالح
مدير إدارة الأعمال في رأس الخيمة

نيكولا تومسون
المديرة التنفيذية للتدقيق الداخلي
(عُينت مؤخراً)

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يوجد ست لجان لمجلس الإدارة لمساعدة البنك في عدد من المجالات الرئيسية:

- ضمان إمتثال البنك بالقوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها، وإنشاء ضوابط رقابة خارجية وداخلية فعالة
- التحسينات الممكنة تطبيقها على هيكليات وعمليات الحوكمة

- الإشراف على الاستراتيجية وإدارة المخاطر بحسب إتجاهات السوق الناشئة

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 للأمر المنصوص عليها من قبل سلطة الائتمان. كما تراجع وتعتمد اللجنة منهجية تصنيف الائتمان للبنك.	أسبوعياً	٣٥ اجتماعاً	سالم علي الشهران (رئيس اللجنة) راجان كيتاريال كانتيك داسقوبتا
لجنة الاستراتيجية	استعراض التطورات والإتجاهات 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	سمو الشبيخة آمنه القاسمي (رئيس اللجنة) سالم علي الشهران راجان كيتاريال
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	اجتماعان	معالي محمد عمران الشامسي (رئيس اللجنة) سمو الشيخ المهندس سالم بن سلطان القاسمي أحمد عيسى النعيم

اللجنة	الدور	فترة انعقاد الاجتماعات	عقد الاجتماعات	الأعضاء
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 الشيخ المهندس سالم بن سلطان القاسمي (رئيس اللجنة) سمو الشيخة آمنه القاسمي سالم علي الشهران
لجنة المخاطر	الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر وتحديداً فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة ومحفظة 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	٦ اجتماعات	سمو الشيخ المهندس سالم بن سلطان القاسمي (رئيس اللجنة) سمو الشيخة آمنه القاسمي كانتيك داسقوبتا
لجنة تداول المطلعين 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 كيتاريال

لجان الإدارة التنفيذية

لجنة الموجودات والمطلوبات
لجنة إدارة المجموعة
لجنة إدارة المخاطر
لجنة توجيهه تكنولوجيا المعلومات
لجنة إدارة الائتمان

خلال العام، تعاونت المجموعة مع شركة ديلويت أند توش (ش.ا.) للخدمات غير التدقيقية بتكلفة ١.٠٥ مليون درهم. ولن يكون للخدمات المقدمة أي تأثير على موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي، حيث يخضع عمله للمراجعة واعتماد جميع الخدمات من قبل لجنة التدقيق.

لجان الإدارة التنفيذية

يدير البنك خمس لجان إدارة تنفيذية بحضور الرئيس التنفيذي إلى جانب رؤساء الأقسام والإدارات ذات الصلة. وتتعقد اجتماعات لجان الإدارة التنفيذية شهرياً باستثناء لجنة إدارة استمرارية الأعمال التي تتعقد كل ٣ أشهر.

حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية

وتجري "دار الشريعة للاستشارات القانونية والمالية" عمليات تدقيق منتظمة لضمان الامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتتولى "هيئة الفتوى والرقابة الشرعية" إصدار الفتاوى 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.

ويهدف ضمان أعلى درجات الشفافية والتمييز 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 وثائق التعاملات. ويتولى قسم الخزينة في البنك إدارة السيولة الإسلامية وتمويل الأصول والمطلوبات عبر قسم الخدمات المصرفية الإسلامية.

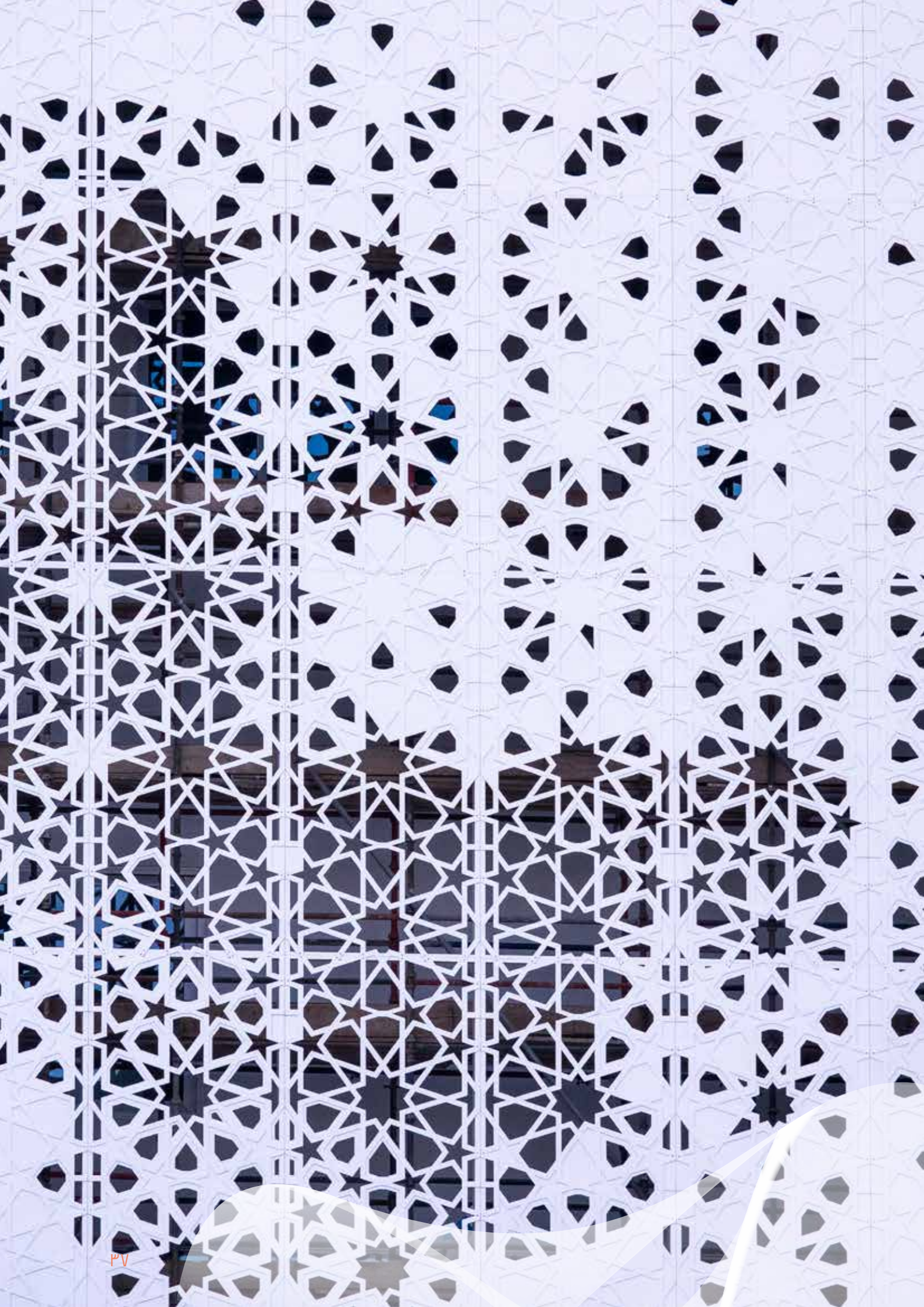
ويعتبر "راك الإسلامي" عضواً في لجنة الصيرفة الإسلامية التابعة لاتحاد مصارف الإمارات، والتي شكلها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمثيل جميع المنافذ والمصارف الإسلامية في البلاد.



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. ويخضع القسم لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وإشراف "هيئة الفتوى والرقابة الشرعية" المستقلة. وقد اتخذ البنك جملة من التدابير بهدف تعزيز حوكمة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، وضمان الامتثال الكامل لأحكام الشريعة الإسلامية.

ويتم توفير جميع منتجات الموجودات والمطلوبات الإسلامية، بما فيها بطاقات الائتمان، 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 منتظم للإشراف على أعمال القسم.

ويعمل قسم الخدمات المصرفية الإسلامية بما ينسجم مع معايير وتوجيهات "مجلس الخدمات المالية الإسلامية"، والتي أعدتها "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية". كما يتعاون بنك رأس الخيمة الوطني 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".



إدارة المخاطر

عبر الحدود لضمان الانكشاف على مخاطر الائتمان بمستوى مقبول.

وتتم إدارة مخاطر الائتمان في عمليات إقراض الأفراد عبر تبني إجراءات مناسبة لضمان الائتمان والمبيعات، والعمليات التشغيلية الخلفية، وعمليات التحصيل. ويتم إطلاق برنامج المنتجات الملائمة التي تحدد فئات العملاء ومعايير الضمان والمتطلبات الأمنية بما يضمن الانسجام في عمليات الضمان والعمليات المعتمدة. وتتم مراقبة محفظة الائتمان للأفراد مركزياً عبر مختلف المنتجات وشرائح العملاء، وعلى صعيد الانكشاف في حالات الإقراض للشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال التحديد المناسب لقطاعات السوق المستهدفة والموافقة على عمليات الائتمان الهيكلية، والرقابة الصارمة بعد المدفوعات، والعمليات الإصلاحية.

مخاطر السوق

تعمل المكاتب الوسطى لقسمي مخاطر السوق، والخزينة بشكل مستقل عن المكاتب الأمامية للخزينة، وذلك بهدف ضبط وإدارة المخاطر بفعالية تحت إشراف المدير التنفيذي لإدارة المخاطر. ويتضمن إطار حوكمة مخاطر السوق تبني سياسة داخلية لمخاطر السوق ومعايير محددة لمتابعة هذه المخاطر يوافق عليها مجلس الإدارة، وذلك بما يتماشى مع اللوائح التنظيمية القائمة والسياسات الداخلية. ويستعرض دفتر القروض المخاطر في حدود السياسات الاستثمارية والتجارية للبنك والرغبة في المخاطرة بشكل عام. وتضمن سياسة مخاطر السوق أن يتم إعداد تقارير بجميع خروقات المعايير ومجالات التركيز وغيرها من المخاطر ذات الصلة ليتم رفعها إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في الوقت المناسب.

يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن وجود قسم فعال لإدارة المخاطر بشكل جانبا محوريا لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجية للبنك بأسلوب مستدام. وقد تبنى البنك ممارسة عالمية من ثلاثة خطوط دفاعية لتنظيم عمليات وحدة الهيكلية التنظيمية وإدارة المخاطر. ويستخدم البنك إطار عمل متنسق لإدارة المخاطر عبر جميع مستويات العمل وأنواع المخاطر.

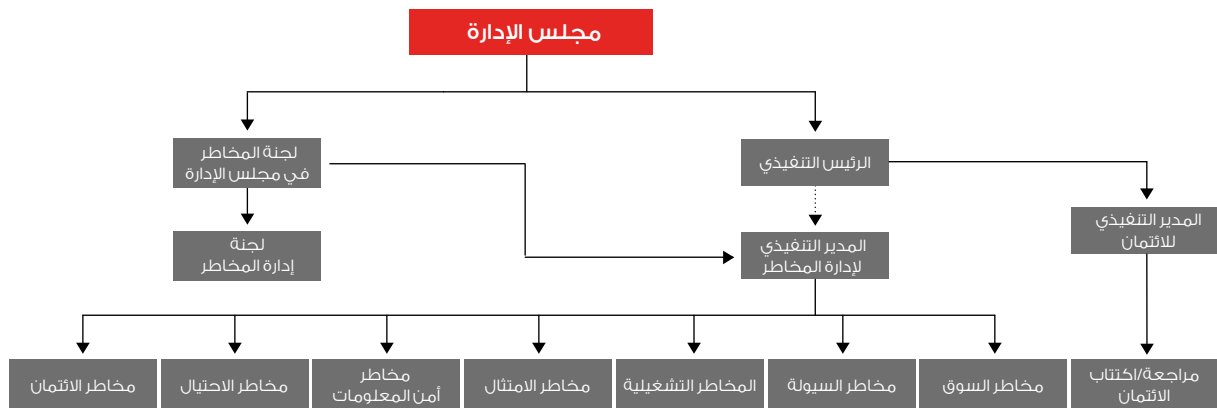
وتحدد سياسات إدارة المخاطر في البنك جوانب الحوكمة والهيكلية والمسؤوليات والعمليات في رصد وإدارة وتخفيف المخاطر المسموح بها في أنشطتنا. وتعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن أقسام المخاطر في الوحدات الأخرى تماشياً مع تعليمات المصرف المركزي وانسجاماً مع متطلبات نموذجنا القائم على ثلاثة خطوط دفاعية.

١. وحدة إدارة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المصادقة على استراتيجية إدارة المخاطر العامة في البنك، 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.

مخاطر الائتمان

حرص البنك على تطبيق سياسات وإجراءات ونظم ملائمة لعمليات إقراض الأفراد والأعمال والشركات وإقراض الأعمال



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. وينتج 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 "أسبان 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، وقد استمر البنك بتطويره خلال عام ٢٠١٨.

المراقبة الداخلية

تتولى وحدة المراقبة الداخلية مسؤولية إقرار الإجراءات التشغيلية في البنك لضمان اتساق وفعالية هذه الإجراءات، واستمارات الطلبات الموقعة للعملاء، وقوائم التدقيق الداخلية للمنتجات، والإجراءات والعمليات ذات الصلة. وتعتبر الوحدة أيضاً بمثابة أرسيف لوثائق موافقات قبول المخاطر.

وحدة الائتمان

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

مخاطر السيولة

تتولى الخزينة إدارة مخاطر السيولة تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات وبما ينسجم مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبادئ التوجيهية الداخلية في البنك. ويتبنى قسم الخزينة إطار عمل متين لإدارة مخاطر السيولة وضمان مستويات كافية من السيولة، بما يشمل الاحتفاظ بمجموعة من الأصول السائلة عالية الجودة وغير المرهونة لضمان لمواجهة مخاطر شح السيولة المحتملة. ويراقب البنك نسب سيولته بشكل يومي، كما يوجد لديه خطط جاهزة لتدخل الإدارة واتخاذ الإجراءات الملائمة عند الحاجة. وتعتبر اختبارات ضغط السيولة وتحليل الاحتمالات أدوات رئيسية يستخدمها البنك لقياس مخاطر السيولة وتقييم وضع سيولة البنك على المدى القصير.

المخاطر التشغيلية

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

يعد 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 عمل دوري لتعزيز مستوى الامتثال في البنك. وقد استثمر البنك بنحو كبير في تكنولوجيا المراقبة، وطبق نماذج ناجحة لفحص العملاء والأسماء.

٢. وحدة التدقيق الداخلي

تعتبر وحدة التدقيق الداخلي خط الدفاع الأخير ضمن آلية "خطوط الدفاع الثلاثة"، وهو يعمل بشكل مستقل تماماً عن الإدارة التنفيذية. وترفع المديرية التنفيذية للتدقيق الداخلي للمجموعة 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 التفتيش التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية الأخرى.

ويتولى وحدة الائتمان مسؤولية إقرار 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 متنسق، ينسجم مع الإطار المحدد في سياسات مخاطر الائتمان وبرامج المنتجات وبما يتوافق مع المعايير التنظيمية. ويعتمد البنك حدوداً ذات هيكلية واضحة لتقييم مخاطر الائتمان، الأمر الذي يتطلب إجراء تحليلات ضمن مختلف فئات المخاطر. ويتم تحديد درجات تصنيف الائتمان عبر قياس جودة الائتمان من جانب الطرف الآخر من حيث الهيكلية المصنفة، ورصد التغييرات 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.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى المساهمين

إلى وبالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا تقديم نتائج بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بلغ صافي الربح للسنة ٩١٧,٥ مليون درهم، بزيادة قيمتها ١٠٧,٠ مليون (١١٣,٢٪) على مدار العام السابق. كما بلغ إجمالي الموجودات ٥٢,٧ مليار درهم، بزيادة قدرها ٨,٥٪ عن عام ٢٠١٧. كما بلغ إجمالي القروض والسلف ٣٤,٨ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤,٨٪ على مدار العام السابق، وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام الحالي ١,٨٪ مقارنة بـ ١,٨٪ للعام السابق، بينما بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٣,٥٪، مقارنة بنسبة ١٠,٦٪ في عام ٢٠١٧.

الأداء المالي

بلغت الزيادة في صافي الأرباح ١٠٧,٠ مليون درهم ويعود ذلك إلى الزيادة في إيرادات الفوائد والنقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تقابلها زيادة في مصاريف التشغيل والانخفاض في الإيرادات من غير الفوائد.

وفيما يتعلق بإجمالي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي فقد ارتفعت بمقدار ٣٣٣,٥ مليون درهم، والذي قابلته زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين بمبلغ ٢٨٨,٠ مليون درهم، مما أدى إلى صافي زيادة في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي ٤٥,٥ مليون درهم. ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة ٩,٥٪، في حين ارتفعت تكاليف الفائدة على الودائع والقروض التقليدية بنحو ٣١,٥ مليون درهم. ارتفع صافي الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ١١,٥ مليون درهم.

انخفض الدخل من غير الفوائد بمقدار ٢٨,٣ مليون درهم ليصل إلى ١,١ مليار درهم، حيث يعود ذلك بالأساس إلى انخفاض الدخل من الاستثمار إلى ٦,٢ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٧. ويعود سبب انخفاض الدخل من الاستثمار إلى انخفاض أرباح التداول في الاستثمارات، بينما قابل ذلك جزئياً زيادة في صافي إيرادات الرسوم والعمولات بلغت ١٢,٧ مليون درهم و ٢٤,٠ مليون درهم في إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات.

وارتفعت المصاريف التشغيلية بمقدار ٤١,٩ مليون درهم بزيادة بلغت نسبتها ٧,٩٪ عن العام السابق، إذ يعود ذلك بشكل أساسي إلى زيادة في قيمة تكاليف الموظفين واندباب موظفين والتي بلغت ٧,٠ مليون درهم، و ١٥,٧ مليون درهم في مصاريف الكمبيوتر، و ١٣,٨ مليون درهم في المصاريف التشغيلية الأخرى. ارتفعت نسبة التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة إلى ٣٨,٩٪ مقارنة بنسبة ٣٨,٠٪ في العام السابق.

وبلغ الانخفاض في قيمة الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة إلى ٢٤,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٧. وقد قابل هذا الانخفاض نقص في مخصصات الخسائر الائتمانية بنسبة ٨,٥٪ عن العام السابق. وبلغ إجمالي مخصص انخفاض القيمة خلال السنة ١,٤ مليار درهم مقارنة بـ ١,٦ مليار درهم في عام ٢٠١٧.

لقد زادت نسبة القروض والسلف غير العاملة إلى إجمالي القروض والسلف إلى ٤,٢٪ من ٤,٠٪ في العام السابق. ومع ذلك، انخفض صافي خسائر الائتمان إلى متوسط القروض والسلف، متراجعا بنسبة ٤,١٪ مقارنة مع ٥,٠٪ في ٢٠١٧.

وشهدت إجمالي الموجودات زيادة بنسبة ٨,٥٪ إلى ٥٢,٧ مليار درهم مقارنة بعام ٢٠١٧. ويعود ذلك إلى ارتفاع إجمالي القروض والسلف بمبلغ ١,٦ مليار درهم، وإفراض البنوك التي نمت بمقدار ٩٥٦,٠ مليون درهم، وزيادة في استثمارات درهم ١,٦ مليار درهم. كما ارتفعت القروض المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بنسبة ٢٢,٢٪، بزيادة ١,٤ مليار درهم عن العام السابق. وانخفضت محفظة القروض المصرفية للأفراد بـ ٣٤٦,٠ مليون درهم، وارتفعت محفظة قروض الأعمال المصرفية بمقدار ٤٩٤,٠ مليون درهم مقارنة مع ٢٠١٧.

ونمت ودائع العملاء بنسبة ٧,١٪ لتصل إلى ٣٤,١ مليار درهم مقارنة بالعام ٢٠١٧، حيث يرجع هذا النمو بشكل رئيسي إلى زيادة الودائع لأجل ٢,٧ مليار درهم.

وبعد أخذ الربح لعام ٢٠١٨ والأرباح المتوقعة في الاعتبار، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ نسبة ١٧,٢٪ بنهاية العام، مقارنة بنسبة ٢٠,٧٪ في نهاية عام ٢٠١٧. يوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام ٢٠١٨. كانت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة للتنظيمية في نهاية العام ١٤,٥٪، مقارنة مع ١٥,٠٪ في العام السابق. بلغت نسبة السلف إلى الموارد الثابتة ٧٩,٥٪ مقارنة بـ ٨٧,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٧.

التصنيف

جاء تصنيف البنك حسب درجات تصنيف وكالات التصنيف الرائدة كما يلي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	النظرة المستقبلية
موديز	يناير ٢٠١٩	Baa1/P-2	مستقرة
فيتش	ديسمبر ٢٠١٨	BBB+/F2	مستقرة
كابيتال انتلجينس	أغسطس ٢٠١٨	A-/A2	مستقرة

عمليات التطوير في ٢٠١٨

- أعلنت بنك رأس الخيمة عن شراكة استراتيجية مع هالو بيزنس هاب لشركة اتصالات وهو موقع متكامل يتيح للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة تأسيس عملياتها في الإمارات العربية المتحدة.
- استضاف بنك رأس الخيمة النسخة الثانية من سباق بنك رأس الخيمة للدراجات الهوائية RAKBANK Ride أحد أكثر فعاليات ركوب الدراجات المنتظرة في رأس الخيمة التي استقطبت أكثر من ٥٠٠ متسابق.
- أطلق بنك رأس الخيمة تسهيلات سحب نقدي عن بُعد تتوافر على أكثر من ١٧٠ ماكينة صرف آلي بخدمة اتصال قريب المدى ولدى البنك أكثر من ٢٠٠٠٠٠ من حاملي البطاقات النشطة القادرين على استخدام بطاقة الائتمان أو الخصم الخاصة بهم المزودة بتقنية السحب النقدي عن بُعد في أي ماكينة صرف آلي بخدمة اتصال قريب المدى لسحب النقود بشكل مريح.
- قدم بنك رأس الخيمة مبادرة ريك غولد وهي قسم من وزارة الخزانة يمثل إنشاء أول وحدة مصرفية متكاملة للمعادن النفيسة في منطقة الشرق الأوسط.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع C٣ وفارنك Farnek بهدف استضافة حملة لمحو الأمية المالية في كل من دبي ورأس الخيمة كان الهدف من حملة محو الأمية المالية هو تسليط الضوء على موظفي الياقات الزرقاء لدى فارنك وكذلك حاملي بطاقات C٣ المدفوعة مسبقاً حول القدرة على تحويل الأموال فوزاً إلى دول آسيوية مختارة بأسعار تنافسية مع خدمة ريك لتحويل الأموال.
- قام بنك رأس الخيمة برفع الوعي حول النظام الضريبي الذي تم تنفيذه في يناير ٢٠١٨ من خلال دعوة عملاء الخدمات المصرفية التجارية لحضور ورشة عمل شاملة حول ضريبة القيمة المضافة في مقر بنك رأس الخيمة واحة دبي السيليكون.
- أعلنت الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة الافتتاح الكبير لمبنى بنك رأس الخيمة الجديد والذي يضم حالياً كلية الأعمال بالجامعة الأمريكية في رأس الخيمة ومكتب خدمات الدعم الأكاديمي. وقد دعم البنك بشكل مباشر إنشاء كلية الأعمال بالجامعة الأمريكية في رأس الخيمة ومكتب خدمات الدعم الأكاديمي.
- وقع بنك رأس الخيمة اتفاقية مع كاماكورا كوربوريشن لتنفيذ حلول كاماكورا لإدارة الميزانية العمومية وتسعير عملية تحويل الأموال.
- أعلنت شركة سيج وهي شركة رائدة في مجال حلول إدارة الأعمال السحابية وبنك رأس الخيمة عن اتفاقية شراكة حيث يقدم بنك رأس الخيمة لسيج برنامجاً للمحاسبة لدعم عملاء الخدمات المصرفية التجارية من جميع الأحجام وعبر جميع القطاعات.
- وسعت دائرة المالية برأس الخيمة إلى جانب هيئة الحكومة الإلكترونية من شراكتها مع بنك رأس الخيمة الوطني كونه بنك الاستحواذ الحصري كما أعلنت شركة إس تي إس باي وان STS PayOne وهي الشركة الرائدة في توفير حلول الدفع الإلكتروني عن إطلاق خدمة سمارت باي ببنك رأس الخيمة الوطني RAK SmartPay كنظام دفع إلكتروني متكامل في رأس الخيمة.
- كما أكد صندوق محمد بن راشد لتنمية المشاريع وبنك رأس الخيمة من جديد على الشراكة من أجل تسهيل عملية تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ووقع صندوق محمد بن راشد لتنمية المشاريع بحبي ودائرة التنمية الاقتصادية بحبي، المفوضة بتطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة تفاهم مع بنك رأس الخيمة الوطني لتسهيل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة لحوّل التمويل التنافسية.
- وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بنك سريلانكا كارغيليز لتوفير عملية تحويل الأموال من خلال منصة ريبيل Ripple حيث توفر الاتفاقية مع بنك سريلانكا كارغيليز خدمات تحويل الأموال بشكل فوري وبسيير وأمن إلى سريلانكا عبر البلوكشين باستخدام منصة ريبيل.
- أعلن بنك رأس الخيمة عن شراكته الأخيرة مع دائرة المالية (بحكومة رأس الخيمة) لتسهيل متطلباتها في إدارة النقد وطول بوابة الدفع.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع إن باي INPAY وهو مزود خدمات تحويل أموال أوروبي باستخدام تقنية فاين تيك Fintech لتوفير خدمات تحويل الأموال بشكل أسرع إلى ٢٥ دولة أوروبية من خلال خدمة ريك لتحويل الأموال.
- أعلن بنك رأس الخيمة ونادي برشلونة عن شراكة إقليمية استراتيجية لمدة ٣ سنوات أصبح فيها بنك رأس الخيمة البنك الرسمي لنادي برشلونة في الإمارات العربية المتحدة وتستلزم هذه الشراكة إطلاق بطاقة ماستر كارد ائتمانية مخصصة ذات علامة تجارية مشتركة.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع إكسبريس موني لتقديم خدمات ملائمة لتحويل الأموال إلى ٢٠ دولة عبر خدمة ريك لتحويل الأموال.
- اشترك بنك رأس الخيمة مع العربية للطيران وماستر كارد لإطلاق بطاقة ماستر كارد بلاتينيوم الائتمانية المشتركة حيث يمكن لحاملي تلك البطاقات استخدامها عالمياً في عمليات الشراء والسحب النقدي.
- أعلن بنك رأس الخيمة عن شراكته مع الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء لتسهيل حلول دفع فاتورة الهيئة من خلال منصة الخدمات المصرفية الرقمية للبنك ونقاط اتصال أخرى للعملاء المقيمين في رأس الخيمة وعجمان وأم القيوين والفجيرة وبالمثل فقد وقع البنك اتفاقية مع هيئة كهرباء ومياه الشارقة.

جوائز تُوج بها البنك في العام ٢٠١٨

- جائزة أفضل مركز لسعادة المتعاملين في مؤتمر قمة سعادة المتعاملين لسنة ٢٠١٨.
- جائزة أفضل التسويق ووسيلة تواصل اجتماعي من انترناشونال بيزنس إكسبلاانس.
- جائزة أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة* من قبل جوائز بانكر ميدل إيست لسنة ٢٠١٨.
- جائزة أفضل بلوك تشين ضمن فئة جوائز الإبداع التكنولوجي من جائزة أسيان بانكر
- جائزة ذي أسيان بانكر لأفضل تطبيق او برنامج مبادرة منصة API في الشرق الأوسط تحت فئة "جوائز الإبداع التكنولوجي".
- جائزة أفضل منتج ودائع في الشرق الأوسط "من جوائز ذي أسيان بانكر في الشرق الأوسط وأمريقيا.
- جائزة أفضل خدمة عملاء للشركات الصغيرة والمتوسطة من مجلة بانكر ميدل إيست.
- جائزة دبي التقديرية للجودة – دورة ٢٠١٧.
- جائزة برنامج دبي للخدمة المتميزة – دورة ٢٠١٧
- جائزة أفضل خبرة من أومني تشانل جينييسيز
- تم تكريم بنك رأس الخيمة من قبل شرطة دبي باعتباره "أفضل بنك دعم"
- جائزة أفضل ابداع تكنولوجي في طريقة الدفع لسنة ٢٠١٨ من سيمليس.
- جائزة تقدير الخدمة من هيئة كهرباء ومياه الشارقة.
- جائزة مقدم الغرض العقاري للسنة من قبل يالا كومبير yalacompare في حفل جوائز البنوك والتأمين لعام ٢٠١٨.
- أفضل برنامج ولاء للعملاء لبرنامج راک ريواردس RAKrewards في حفل جوائز أوليمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل مبادرة تحول للخدمة الذكية للتطبيقات المصرفية الرقمية في أوليمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل أداء للدردشة المباشرة في أوليمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل موقع إلكتروني في جوائز أوليمبياد الخدمة لعام ٢٠١٧.
- جائزة أفضل تجربة للعملاء من جلف ديجيتال اكسبيرينس.
- جائزة تحسين لمنتج جديد "ودائع فوراً من راک الإسلامي" من جلف ديجيتال اكسبيرينس
- جائزة أفضل حملة وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني من جلف ديجيتال اكسبيرينس.
- جائزة أفضل خدمة مبتكرة في ٢٠١٨ للتحويلات الخارجية – الإمارات العربية المتحدة من غلوبال بانكينغ اند فاينانس.

التوقعات لعام ٢٠١٩

على الرغم من حالة عدم اليقين التي سادت أوضاع الأعمال في عام ٢٠١٨، ولكن كان الأمر فيما يتعلق بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الراسخة أفضل مما كان عليه في السابق، ونحن بدورنا نؤمن باستمرار هذه الحالة في سنة ٢٠١٩. لقد زالت المسألة التي واكبت مثل تلك الأعمال لفترة طويلة بفضل التأثير المتنامي لمكتب الائتمان الإماراتي الذي أدخل ضوابط جديدة في القطاع دعمت جودة الإقراض التي تمكن راک بنك من تحقيقها. لم يكن البنك بمنأى عن المشكلات التي عصفت بالسوق، إلا أن الاقتصاد المحلي يظهر علامات على العودة إلى مستويات أعلى من النمو الصحي، وسيتمكن البنك من استغلال تلك المستويات بفضل مكانته المتميزة التي يتبوؤها من أي وقت مضى.

وبالنظر إلى التطلع نحو توحيد البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٠١٨، فإننا يشار إلينا باعتبارنا مؤسسة صلبة حققت مكانة مميزة ولها نموذج عمل ذات طابع محنك علاوة على سمعة عملنا جاهدين على بناءها وتعزيزها على مدى السنوات الثلاث الماضية. إننا الآن منظمة تختلف عن تلك التي بدأت خطواتها الأولى في عام ٢٠١٥، وسنثابر على مواصلة رحلة التحول لنصبح أكثر في القوة وأوفر في التنوع في عام ٢٠١٩ والسنوات التي تليه.

معالي محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة



٤
البيانات
المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف

المخاطر

يمثل تدقيق انخفاض قيمة القروض والسلف أحد جوانب التركيز الجوهرية نظراً لحجمها (إذ تمثل نسبتها ٦٢٪ من مجموع الموجودات) وكذلك بالنظر إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف القروض والسلف إلى مراحل متعددة وتحديد متطلبات المخصص وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلاوة على ذلك، فقد حدثت تغييرات جوهرية على السياسات المحاسبية والعديد من متطلبات الإفصاح الانتقالية والعديد من التقديرات والأحكام التي ينطوي عليها اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤١ من البيانات المالية الموحدة.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين، «قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين» ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى بدولة الإمارات العربية المتحدة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما أننا لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات القروض والسلف بالمجموعة والسياسات المحاسبية بشأن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة التي تم استخدامها. لقد قمنا بتدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ وفعالية عمل الضوابط ذات الصلة. شملت هذه الاختبارات ما يلي:

- الضوابط الآلية والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف في الوقت المحدد بالقروض والسلف منخفضة القيمة؛
- الضوابط المتعلقة بنماذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك البيانات المدخلة؛
- الضوابط المتعلقة بتقديرات تقييم الضمانات؛
- ضوابط الحوكمة وإجراءات الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر من قبل الإدارة.

لقد استوعبنا وقيّمنا المعقولية النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبراءنا الداخليين بحيث نضمن امتثال تلك النماذج للمتطلبات التي حددها المعيار. لقد اخترنا الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينات من القروض والسلف. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تحديد انخفاض القيمة.

لقد قمنا باختبار عينة من القروض والسلف والتحقق من دقة الخسارة الناتجة عن التعثر ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة.

تحققنا من مدى ملاءمة قيام المجموعة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. تحققنا على أساس عينات من التعرض من مدى ملاءمة مراحل التصنيف التي قامت بها المجموعة إضافة إلى اختبار عينة من تجاوزات مراحل التصنيف التي قامت بها الإدارة.

وفيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية التي تستخدمها إدارة المجموعة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد عقدنا مناقشات مع الإدارة وقمنا بمقارنة الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مع المعلومات المتاحة للعلن.

لقد طبقت المجموعة متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي بدون إعادة عرض أرقام المقارنة. إن الفارق بين القيم الدفترية المدرجة سابقًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقيم الدفترية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ والذي ينتج بالأساس من انخفاض القيمة قد تم إثباته في الأرباح المستبغاة الافتتاحية.

تمثل التغييرات الرئيسية التي نشأت عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند الآن إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من نموذج الخسارة المتكبد. إن تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة بعد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة تفصيلاً في الإيضاح ٣ في البيانات المالية الموحدة.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتتضمن ذلك المتغيرات الهامة المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر المحددة في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة.

وعند تحديد مخصصات المخاطر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام وتقديرات جوهرية تتعلق بالجوانب التالية:

- تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والقروض المنخفضة قيمتها ائتمانياً.
- المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية التي لها دعم وإثبات.
- التجاوزات في نموذج التصنيف المطبق من أجل عكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يشملها بالضرورة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الافتراضات المستخدمة في تحديد الحالة المالية للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وتمثل القروض المقيمة تقيماً فردياً بالأساس القروض التجارية وللشركات التي يجري تقييمها من أجل تحديد وجود دليل موضوعي على تعرض القروض لانخفاض القيمة. وتصنف القروض منخفضة القيمة عند وجود شكوك تتعلق بقدرة المقترض على سداد التزاماته للمجموعة بما يتفق مع بنود التعاقد الأصلية ويتم تصنيفها ضمن المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المخاطر

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

وتنقاس القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك سعر السوق القابل للرصد أو القيمة العادلة للضمان وغيرها من العوامل العديدة التي تنطوي على تطبيق درجة جوهرية من الأحكام.

وفيما يتعلق بالتعرضات التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة فردياً، فقد قمنا باختبار عينة من القروض والسلف وفحصنا تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقيمتنا بتقييم مدى معقولية الحسابات وراجعنا حسابات المخصصات الناتجة. وعلاوة على ذلك، فقد ركزنا على التعرضات الرئيسية الفردية، حيث اخترنا التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة التي تشكل أساساً لتحديد وتقييم الانخفاض في قيمتها، وتقييم الضمانات المحددة من قبل خبراء خارجيين وقيمة الاسترداد التقديرية عند التعثر في السداد.

ولقد تحققنا من مدى ملاءمة تسويات الرصيد الافتتاحي مع التأكد من امثال المجموعة امثالاً كاملاً لمتطلبات الإفصاح الانتقالي وفقاً للمعايير ذات الصلة إضافة إلى اكتمال وكفاية إفصاحات نهاية السنة.

موثوقية واستمرارية تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها

المخاطر

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

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

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

معلومات أخرى

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

لا يتناول رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

وإذا كنا قد استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. أننا ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

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

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية

التدقيق، التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الايضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الايضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا، وهذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الايضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيانات تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للشركات التابعة للبنك من أجل إيداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية تدقيق المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. كما نظل المسؤولون الحصريون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد أعدت، من جميع النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- (٤) أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة للمجموعة شراؤها لأوراق مالية واستثمارها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

- (٦) يوضح الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط والأحكام التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات والمبادئ التي تم وفقاً لها إدارة الأمور المتعلقة بتضارب المصالح؛
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما قد يدعونا للاعتقاد بأن البنك قد ارتكب مخالفات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك أو نظامه الأساسي بما قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطة البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٨) يوضح الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وإضافة إلى ذلك، وعملاً بمقتضى المادة رقم ١١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

أكبر أحمد
رقم القيد ١١٤١
٣٠ يناير ٢٠١٩
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات			
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٩٤٧,٩٩٦	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢	٥	مطلوب من بنوك أخرى، بالصافي
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٦	قروض وسلف، بالصافي
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣	٧	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
٤٢٤,٨٩٧	٣٨٨,٥٩٤	٨	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة، بالصافي
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤		قبولات العملاء
٥٤٥,٩٣٥	٩٥٢,٦٤٤	٩	موجودات أخرى
١٧٠,٩٣٢	١٦٧,٧٢٣	١٠	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٨٧٥,٣٤٠	٨٥٩,٩٤٢	١١	ممتلكات ومعدات
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٥٢,٦٨٣,٩٤٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٧٦٤,١٩٩	٤,٣٨١,٤٦٢	١٢	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٤,١٣٩,٧٨٤	١٣	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٨٢٦,١٠٥	١٤	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١٦,٩٩١	٥١١,٣٩٥	١٥	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤		قبولات العملاء
٨٧١,٠٤١	١,١٠٣,٥١٥	١٦	مطلوبات أخرى
٤٠,٦٦٨,٧١٤	٤٥,٥٢٣,٩٦٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١	١٨	احتياطي قانوني
٢,١٠٢,٢٩٥	١,٤٧٩,٨٥٦		أرباح مستبقاة
٣,٠٨٩,٣٦٤	٣,٠٠٧,٥٧٥	١٩	احتياطيات أخرى
٧,٨١٧,٣٣٥	٧,١١٤,١٠٧		حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك
٥١,١٠٩	٤٥,٨٦٨	٢٠	الحصص غير المسيطرة
٧,٨٦٨,٤٤٤	٧,١٥٩,٩٧٥		مجموع حقوق الملكية
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٥٢,٦٨٣,٩٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بيتر ويليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

سعادة محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٧٨٣,٣٦٨	٣,٠٤٨,٨٣٥	٢١	إيرادات فوائد
(٣٥٩,٩٥٦)	(٥٩١,٤١٢)	٢١	مصاريف فوائد
٢,٤٢٣,٤١٢	٢,٤٥٧,٤٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٣٩,٠٢٥	٤٠٧,٠٣٣	٢٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٩,٢١٥)	(٩٥,٧٥٤)	٢٢	توزيعات للمودعين
٢٩٩,٨٠٠	٣١١,٢٧٩		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٧٢٣,٢٢٢	٢,٧٦٨,٧٠٢		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٧١٧,٠١٢	٧٢٩,٦٩٨	٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣١,٢١٧	١٥٥,٢٢١		إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٧٤,٦٧٥	٥٨,١٥٤	٢٤	إجمالي أرباح عقود التأمين
٨٧,٨٩١	٢٦,٧٢٥	٢٥	إيرادات الاستثمارات
٧٥,٨٢٨	٨٨,٤٨٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٨٦,٦٢٣	١,٠٥٨,٢٨٤		الإيرادات من غير الفوائد
٣,٨٠٩,٨٤٥	٣,٨٢٦,٩٨٦		إيرادات تشغيلية
(١,٤٤٦,٣٨٠)	(١,٤٨٨,٣٢٠)	٢٦	مصاريف تشغيلية
٢,٣٦٣,٤٦٥	٢,٣٣٨,٦٦٦		الربح التشغيلي قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٥٥٢,٩٦٣)	(١,٤٢١,١٤٦)	٣٠	مخصص للخسارة الائتمانية، بالصافي
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠		الربح للسنة
			العائد إلى:
٨٠٠,٤٥٩	٩١٢,٦٢٦		مالكي البنك
١٠,٠٤٣	٤,٨٩٤		الحصص غير المسيطرة
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠		الربح للسنة
			الأرباح للسهم:
٠,٤٨	٠,٥٤	٢٧	الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٠,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠	الربح للسنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
		بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة
(٩,٤٨٦)	(١١١,٠٧٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الدين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,١٢٦)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الملكية) متاحة للبيع
(١,٧٤٥)	(٩٨٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من تحوطات التدفقات النقدية
		بنود قد لا يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة
-	(٢٥,٠٩٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية (أدوات الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٣٥٧)	(١٣٧,١٦٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٧٩٥,١٤٥	٧٨٠,٣٥٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٧٨٥,٢١٧	٧٧٦,١١٦	مالكي البنك
٩,٩٢٨	٤,٢٤٠	الأطراف غير المسيطرة
٧٩٥,١٤٥	٧٨٠,٣٥٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أرباح احتياطي قانوني	أرباح احتياطي مستبقة	أرباح أخرى	احتياطي العائدة لمالكي البنك	احتياطي الأطراف غير المسيطرة	المجموع	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٩٥٠,٤٣١	١,٨٧٩,٠٢٩	٣,٠٣١,٢٠٩	٧,٥٣٦,٩١٤	٤٣,٤٦٥	٧,٥٨٠,٣٧٩	
الربح للسنة	-	٨٠٠,٤٥٩	-	٨٠٠,٤٥٩	١٠,٠٤٣	٨١٠,٥٠٢	
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(١٥,٢٤٢)	(١٥,٢٤٢)	(١١٥)	(١٥,٣٥٧)	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٨٠٠,٤٥٩	(١٥,٢٤٢)	٧٨٥,٢١٧	٩,٩٢٨	٧٩٥,١٤٥	
الزكاة	-	(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	-	(٣٩٤)	
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	-	(٧١,٠٠٠)	٧١,٠٠٠	-	-	-	
أسهم خزينة	-	-	٢,٣٩٧	٢,٣٩٧	-	٢,٣٩٧	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٥٠٢,٧٩٩)	-	(٥٠٢,٧٩٩)	(٢,٢٨٤)	(٥٠٥,٠٨٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٥٠,٤٣١	٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٧,٨١٧,٣٣٥	٥١,١٠٩	٧,٨٦٨,٤٤٤	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٩٥٠,٤٣١	٢,١٠١,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٧,٨١٧,٣٣٥	٥١,١٠٩	٧,٨٦٨,٤٤٤	
تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	-	(٩٧٦,١٨١)	٤,٧٤٣	(٩٧١,٤٣٨)	(٦,٠٥٤)	(٩٧٧,٤٩٢)	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو معاد عرضه	٩٥٠,٤٣١	١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٦,٨٤٥,٨٩٧	٤٥,٠٥٥	٦,٨٩٠,٩٥٢	
الربح للسنة	-	٩١٢,٦٢٦	-	٩١٢,٦٢٦	٤,٨٩٤	٩١٧,٥٢٠	
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(١٣٦,٥١٠)	(١٣٦,٥١٠)	(٦٥٤)	(١٣٧,١٦٤)	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٩١٢,٦٢٦	(١٣٦,٥١٠)	٧٧٦,١١٦	٤,٢٤٠	٧٨٠,٣٥٦	
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لانخفاض القيمة - محدد	-	(٤٩,٩٧٨)	٤٩,٩٧٨	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	(٣,٤٢٧)	(٥٠٦,٣٠٠)	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٥٠,٤٣١	١,٤٧٩,٨٥٦	٣,٠٠٧,٥٧٥	٧,١١٤,١٠٧	٤٥,٨٦٨	٧,١٥٩,٩٧٥	

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨١,٥٠٢	٩١٧,٥٢٠	الربح للسنة
		تعديلات:
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٤٢١,١٤٦	مخصص للخسائر الائتمانية، صافي
٩٨,١٩٣	١٠١,٦١٩	استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
٣,٢٠٩	٣,٢٠٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٥٠	-	التقييم العادل لموجودات مستحوذ عليها
(١٢,٠٠٠)	-	مخصص محرز متعلق بالتأمين
(٣,١٤٢)	(٥٦,٦٨٣)	إطفاء خصم / علاوة متعلقة بأوراق مالية استثمارية
-	(١٧,٨٢٤)	صافي التغيرات الناتجة من النحوظ وإعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي
٧,٨٣٨	-	مخصص انخفاض في قيمة أوراق مالية استثمارية
(٨٦,٢٦٣)	(٣٩٨)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٢٩٧)	(٩,٦٢٨)	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة
(٨١)	١,٦٨١	خسارة / (ربح) القيمة العادلة من أوراق مالية استثمارية من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٦٦,٢٧٢	٢,٣٦٠,٦٤٢	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٣,٢٢٧)	(١٢٠,٤٧٢)	الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(١,٢١٦,٩٣)	(٩٠٣,٩٠٧)	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
(٥,٠٦٧,٢٨٧)	(٢,٩٢٥,١٣٨)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(٨٣,٩٣٨)	١٣,٨٨٥	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
(١٩١,٧٦٥)	(٧٩٧,١٠٥)	الزيادة في موجودات أخرى وقبولات العملاء
١,٢٠٢,٣٢٢	١,٦١٧,٢٦٣	الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى
٢,٧٧٧,٦٨٩	١,٩٦٣,٩١٠	الزيادة في ودائع من العملاء
٥١,٦٥	(٥,٥٩٦)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
٢٧٧,٨٧٩	٦٤,٠٢٠	الزيادة في مطلوبات أخرى وقبولات العملاء
(٣٦,٩٨٣)	١,٨١٧,٥٠٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٤٠٦,٨٥١)	(٣,٩٦٧,٧٧٢)	شراء أوراق مالية استثمارية
(١٠,١٨٤)	(٨٦,٢٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٧٢٢,٦١٢	٢,٢٦١,٥١٥	المحصل من إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية
٤٩٥	٧٣	المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٨٤,٩٢٨)	(١,٧٩٢,٤٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠٥,٠٨٣)	(٥٠٦,٣٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩٤)	-	زكاة مدفوعة
(٤,٠٠٠)	(٥,٣٣٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٣٩,٢٣٠	٦٥٦,٨٠٣	إصدار سندات دين وقروض أخرى طويلة الأجل
٢,٣٩٧	-	أسهم خزينة
٩٣٢,١٥٠	١٤٥,٤٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١١٠,٢٣٩	١٧٠,٤٩٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢,١٤١,٩٥٩	٢,٢٥٢,١٩٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٢٥٢,١٩٨	٢,٤٢٢,٦٩٢	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كل من البنك وست شركات تابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

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

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

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع أعمال التأمين
شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع.**	١٠ مليون درهم	٩٩,٩٪*	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
مكتب خدمات الدعم ش.م.ع.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راک تكنولوجيز ش.م.ع.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
راكفندنج كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل وفروض أخرى طويلة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة

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

** قرر المساهمون في ١٩ أبريل ٢٠١٨ في الجمعية العمومية السنوية تصفية شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع. ("الشركة") وتحويل صافي الموجودات والالتزامات إلى البنك بقيمتهم الدفترية. ووافق المساهمون في ٢١ يونيو ٢٠١٨ في الجمعية العمومية بتصفية الشركة والموافقة على حلها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن الشركة في المراحل النهائية للتصفية.

المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للغترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل العقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمار عقاري إلا بوجود دليل على تغير في استخدامه، ويقع التغير في استخدام العقار إن استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار دليلاً على تغير استخدامه.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاركات المشتركة.

- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والتريخ) وتقدم التعديلات بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين؛ والتي تتعلق بفروق تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعايير عقود التأمين الجديدة المستقبلية.

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

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

سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٩	تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛ • وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و • تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
١ يناير ٢٠١٩	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ صرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية؛ والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاركات المشتركة؛ وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاركات المشتركة، وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمُعدلة
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار</p> <p>يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.</p>
١ يناير ٢٠١٩	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ منافع الموظفين والتي تتعلق بالتعديلات على خطة المنافع أو تخفيضها أو تسويتها. وتذكر تلك التعديلات أنه في حال وجود تعديلات على خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها، فقد أصبح إلزامياً في ظل هذه التعديلات أن يتم تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة بعد إعادة القياس باستخدام الافتراضات المستخدمة في إعادة القياس. بالإضافة إلى ذلك، تم تضمين التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها على المتطلبات المتعلقة بسقف الموجودات.</p>
١ يناير ٢٠٢٠	<p>تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال بشأن تعريف العمل التجاري.</p>
١ يناير ٢٠٢٠	<p>تعديل على المعيارين المحاسبيين الدوليين رقمي ١ و ٨ بشأن تعريف الأهمية الجوهرية.</p>
١ يناير ٢٠٢٠	<p>تعديلات على الإشارات المرجعية للإطار المفاهيمي المتضمن في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ٤، وعلى المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨، وعلى تفسيرات اللجنة الدولية لتفسير المعايير الدولية أرقام ١٩ و ٢٠ و ٢٢ وعلى تفسير لجنة المعايير رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات المتعلقة بالإشارات والاختصاصات من الإطار أو لإيضاح ما إن كانت تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.</p>
١ يناير ٢٠٢١	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين</p> <p>حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متنسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.</p>
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحاً به	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشتركة.</p>

يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح المستبقة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

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

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

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق. كما وتتوقع ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية ١٦ و ١٧، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

انتقلت المجموعة في ١ يناير ٢٠١٨ لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤، وهو ما نتج عنه إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المقيدة سابقاً في المعلومات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق لأي جزء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

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

اخترت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة عرض أرقام المقارنة، بحيث

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

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

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ نقص في الأرباح المستبقاة بقيمة ٩٧٦,٢ مليون درهم،

وزيادة في الاحتياطيات الأخرى بقيمة ٤,٧ مليون درهم ونقص في حصص الأطراف غير المسيطرة بقيمة ٦,١ مليون درهم:

الربح المستبقاة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	حصص الأطراف غير المسيطرة ألف درهم	
٢,١٠,٢٩٥	٣,٠٨٩,٣٦٤	٥١,١٠٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
التأثير على إعادة العرض وإعادة القياس:			
(٦٤٠)	٦٤٠	-	أدوات مالية استثمارية (ملكية) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٧٤	(١,٣٧٤)	-	أوراق مالية استثمارية (صناديق) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر معاد تصنيفها إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥,٤٧٧	-	أدوات مالية استثمارية (دين) معاد تصنيفها من متاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٣٤	٤,٧٤٣	-	
التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة:			
(١٩,٥٦٥)	-	(١٢٨)	مطلوب من بنوك أخرى
(٩١٢,٤٧٥)	-	-	قروض وسلف، صافي
(٤٥٥)	-	(١٦)	أوراق مالية استثمارية (دين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩,٣٨٩)	-	-	أوراق مالية استثمارية (دين) بالتكلفة المطفأة
(٢٢,١٦٢)	-	(٥,٨١٠)	مطلوبات عقود التأمين والذمم المدينة
(١,٢٢٦)	-	-	قبولات العملاء
(١,٦٤٣)	-	-	الضمانات المالية وخطابات الضمان
(٩٧٦,٩١٥)	-	(٦,٠٥٤)	
١,١٢٥,١١٤	٣,٠٩٤,١٠٧	٤٥,٠٥٥	رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

يوفر الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

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

لقد تم تعديل تأثير تطبيق بعض الموجودات المالية في الجداول الموضحة أعلاه، بالمقارنة بالتأثير المفصّل عنه في الربع الأول، بما يعكس التحسين على إعادة العرض وإعادة القياس وتأثير الخسائر

الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستبقاة والرصيد الافتتاحي للاحتياطيات الأخرى للبنك وشركاته التابعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بانتظام لجميع السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك. إن السياسات المحاسبية المستخدمة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بشأن الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تتسق مع تلك السياسات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويتعين أن تقرأ بالتزامن معها.

(أ) أساس الإعداد

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

(ب) توحيد البيانات المالية

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة.
- التعرض للعوائد، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية في أي من المنشآت المستثمرة، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة، وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

تنتمي الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى مالكي المجموعة وإلى الأطراف غير المسيطرة، وينتمي مجموع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك وللأطراف غير المسيطرة حتى إن أسفر ذلك عن تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

وتُجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

إن التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على إحدى الشركات التابعة، يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين (أ) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (ب) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة). ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى كما لو أن المجموعة قد استبعدت مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي تم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر المحولة إلى فئة ملكية أخرى على النحو المحدد

(٤) الوكالة

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

يتم تسجيل الإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس الاستحقاق طوال الفترة، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. وتُحتسب الخسائر في تاريخ إعلانها من الوكيل.

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعود 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.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء، ويتم قياس البذل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة، وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبدها.

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

بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستتفاهة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة معادلة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الزميلة أو المشاريع المشتركة.

(ج) التمويل الإسلامي

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

(أ) 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 للشروط 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.

(ب) السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/ توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفين 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.

تقاس الشهرة الزيادة على مجموع البذل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشتريّة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للحصة التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كريح شراء.

إن الحصة غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية وبحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تقاس ميدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة، وتقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقاً للأساس المحدد في أي معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب مقتضى الضرورة.

إذا تضمّن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروع، يقاس ذلك المقابل المشروع بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبرز من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروع التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروع. لا يعاد قياس المقابل المشروع المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروع المصنف كأصل أو مطلوب يعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٩ و ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

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

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

الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة على وحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً أو بشكل مستمر إذا كان هناك مؤشر يفيد بتعرض تلك الوحدة لانخفاض القيمة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية، تسجل خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الدخل الموحد، ولا يتم عكس خسارة انخفاض في قيمة الشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، يتم تضمين قيمة الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

المطلوبات المالية

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يقيم البنك الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

(هـ) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

(أ) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف

لا تصنف الموجودات المالية لاحقًا إلى الاعتراف الأولي لها، باستثناء في الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف

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

(٢) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

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

تتأثر المجموعة عرض التغييرات على الدخل الشامل الآخر في القيمة

- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري – على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقييم الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

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

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

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

العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حدى عند الاعتراف المبدئي.

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

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

(٣) انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرض في حال التعثر.

سوف تستمد هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية:

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة، وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على

التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة، وفيما يتعلق بالموجودات عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر الأصل منخفضاً في قيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد وهو ما يتضمن (انظر أدناه) عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية

تعامل الموجودات المالية الممنوحة أو المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية، وتفيد المجموعة جميع التغييرات بشأن تلك الموجودات على العمر الزمني للسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع إثبات أية تغييرات في الربح أو الخسارة، ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الشطب

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

ويعتبر القرض منخفضاً القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام

بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ باختبار يستند إلى الأهداف وبركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

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

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

(و) مطلوب من وإلى البنوك

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

(ز) النقد وما يعادله

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

(ح) قبولات العملاء

تنشأ القبولات عندما يكون على المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل الوثائق المحررة بموجب خطابات اعتماد. وتحدد القبولات القيمة المالية وتاريخ الدفع والمستحق له الدفع. وتصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (أداة لأجل) للمجموعة وبالتالي يتم الاعتراف بها كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي مقابل السداد من العميل المعترف به كأصل مالي. وقد تم اعتبار القبولات ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ويتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي للسداد من العميل كأصل مالي. ووفقاً لذلك تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

عقود الضمان المالي

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

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

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، عند الاقتضاء، القيمة المتراكمة للدخل المثبتة بموجب سياسات المجموعة لقيد الإيرادات.

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

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

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 كافٍ قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية (المرحلة ٢) على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣، إلى المرحلة ٢.

(ع) المشتقات المالية والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج جديد لمحاسبة التحوط من شأنه توسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وتوفراً مع إدارة المخاطر. إن النموذج الجديد لم يعد يحدد المقاييس الكمية لإجراء اختبار الفعالية كما لا يسمح بتصنيف التحوط، وعلى إثر ذلك، يتم استبدال مدى ٨٠-١٢٥% المتضمن

(ط) 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.

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

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

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر وذلك إلا عندما تقوم أداة التحوط بتغطية أداة حقوق الملكية المعنية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقوم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة إن كانت أدوات التحوط تشمل أداة ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تعديل القيمة الدفترية لأي من أدوات التحوط غير المقاسة بالفعل بالقيمة العادلة لتغيير القيمة العادلة المنسوبة إلى المخاطر المتحطوة مع قيد مناظر في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة الدفترية لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل بالقيمة العادلة، إلا أنه يتم إدراج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحط المرتبط بالمخاطر المتحطوة له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. وعندما يكون البند المتحط هو أداة حقوق ملكية محددة 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 المتحط.

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء المعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. ويتم احتساب الاستبعاد للأثر مستقبلياً.

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

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي يتم تصنيفها وتحويلها كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، وهو مكون منفصل من مكونات الدخل الشامل الآخر، مُحددًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة لبند التحوط 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 والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، بنفس طريقة بند التحوط 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، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث معاملة التحوط المحددة محتملاً. يتم احتساب الاستبعاد للأثر المستقبلي. وتبقى أية أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت، ويتم قيد حقوق الملكية عندما يتم قيد المعاملة المتوقعة في الربح أو الخسارة. أما عندما لا يتوقع إتمام أي من المعاملات المستقبلية، فيعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية ويتم قيدها مباشرة في الربح أو الخسارة.

(ي) سندات الدين المصدرة

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

(ك) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك البنود.

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

السنوات	
١٥ - ٣٠	مباني
٤ - ١٥	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٤ - ٦	أثاث وتجهيزات ومعدات
٢ - ٦	تصسينات على عقار مستأجر
٢ - ٤	سيارات

تتم 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.

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

(ل) منافع الموظفين

(ا) 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.

(ب) خطة المنافع المحددة

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

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، فإنه لا يتم تسجيل الذمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الذمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الذمة على نحو موثوق به.

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

(ع) ودائع من العملاء

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

(ف) العملات الأجنبية

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

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تُقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه على المدى القصير إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة 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 خدماتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. ويتم إدراج المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

(د) موجودات برسم الأمانة

تستثنى الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الائتمانية التي تضطلع بها المجموعة بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل من هذه البيانات المالية الموحدة. وتفيد الإيرادات المحققة من الخدمات الائتمانية التي تقدمها المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية للرسوم والعمولات.

(ن) رأس المال

(أ) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. وتظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

(ب) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(س) مخصصات ومطلوبات طارئة

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

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية، لدى المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(ت) 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 وخسائر 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 تعرض 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 الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الشامل 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. 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.

(ا) رخصة التأمين

يتمثل الترخيص في الحق في مواولة أعمال التأمين ويمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرج ضمن الشهرة.

(ز) 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.

(ح) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

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

(ق) إيرادات رسوم وعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكل عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح 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 برسوم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها. ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ر) 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.

(ش) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى رئيس عمليات اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يكون الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد لقطاعات المنشأة وتضطلع بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع.

(ظ) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام، والتي تتكون 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 للبوليص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البواليص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار بشأن بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

ذمم التأمين المدينة والأخرى

تحتسب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يتوفر دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة له وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة.

إن مواجهة المدين لصعوبات مالية كبيرة واحتمالية إفلاسها أو إعادة هيكلته مالياً وعجزه أو إخفاقه في أداء الدفعات تعد جميعها مؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمة المدينة. تمثل قيمة المخصص الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي.

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

تكاليف استحواذ مؤجلة

تتم رسمة 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 كامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على كامل 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 انقضاءها.

الاعتراف والقياس

١. الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتتية 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 الأقساط المكتتية بالتساوي على مدى فترة التغطية وهي تعادل على الأقل الحد الأدنى المخصصات عليه بقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة 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 والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية فترة التقرير بتقييم مدى كفاية مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كفاية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

يتم تكوين مخصص لنقص قسط التأمين الناتج عن عقود التأمين العامة حيث تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائدة إلى الفترات غير المنتهية لليواصل السارية في تاريخ التقرير مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. يتم احتساب المخصص لنقص قسط التأمين بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ بعين الاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لدعم مخصصات الأقساط والمطالبات غير المكتسبة.

إعادة التأمين

تتنازل المجموعة عن مخاطر التأمين من خلال إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

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

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

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

تكاليف استحواد مؤجلة

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

ذمم التأمين المدينة والدائنة

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

مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

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

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

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,٩٦٢	٩٧٩,٦٩٧	نقد في الصندوق
١٩٣,٥٧٧	٣٢٦,٨٠٠	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠٢١,٠٢٧	٣,٠٩١,٤٩٩	وديعة إلزامية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٩٤٧,٩٩٦	

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة ٢,٢٥٪ إلى ٢,٣٥٪ (٢٠١٧: ٢,٢٥٪) سنوياً.

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

٥- مطلوب من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٤,٥٢٣	٥٦٣,٠٧٦	ودائع لدى بنوك أخرى
٢٧٧,١٦١	٧١٤,٥٥٣	ودائع تحت الطلب
١,٨٠٦,٧١٢	٢,٠١٢,٧٢٣	قبولات بنكية
٧١,٠٢٢	١,٤٧٤,٧٨٨	قروض مشتركة
٦٩,٨٢١	٢١,٥٤٢	أخرى
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٨٦,٦٨٢	مجموع المطلوب من بنوك أخرى
-	(٣١,١٤٠)	مخصص للخسارة الائتمانية
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢	المطلوب من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل التالي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٧٤٢	٧١٥,٦٩١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٧٨,٤٩٧	٤,٠٧٠,٩٩١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٨٦,٦٨٢	

٦- قروض وسلف، بالصافي

(أ) قروض وسلف

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٨٢٨,٨٨٤	١٨,٤٨٣,١٤٤	قروض مصرفية الأفراد
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٩٣٧,٨٢١	قروض بنكية تجارية
٧,٩١٢,٢٦٩	٨,٤٠٦,٣٠٩	قروض بنكية للشركات
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	مجموع القروض والسلف (إيضاح ٦ (ب))
(٩٩٥,١٧١)	(١,٩٦٦,٦١٢)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ (ج))
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	صافي القروض والسلف

(ب) تحليل القروض والسلف

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٨١,٤٥٢	٧,٠٥٧,١٦١	قروض أفراد
٤,٦٢٥,٠٧٢	٤,٧٤٤,٣٠٤	قروض الرهن
٣,٥٥١,٧٢٥	٣,٢١٥,٤٨١	بطاقات ائتمان
٢,٣٣٦,٣٠٦	١,٥٩٥,٢٥٧	قروض سيارات
٤,٦٨٤,٤٢٤	٤,٤١٣,٠٩٨	قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٣,٢٢٧,٨٤٥	٣,٩٩٣,٢١١	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٦,٤٩٤,٢١١	٧,٩٣٧,٨٢١	قروض بنكية تجارية
١,٩٣٤,٣٢٩	١,٨٧٠,٩٤١	قروض فردية أخرى
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	مجموع القروض والسلف

(ج) مخصص للخسائر الائتمانية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	الرصيد في بداية السنة
-	٩١٢,٤٧٥	تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١,٦٨٥,٠٠١	١,٥٠٧,٩٩٠	مخصص لانخفاض القيمة للسنة
(١,٧٤٣,٢٥٩)	(١,٤٤٩,٠٢٤)	مشطوب خلال السنة
٩٩٥,١٧١	١,٩٦٦,٦١٢	الرصيد في نهاية السنة

(د) مخصص الخسائر الائتمانية للقروض والسلف، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٥,٠٠١	١,٥٠٧,٩٩٠	مخصص الانخفاض في القيمة
(١٣٢,٠٣٨)	(١١٥,٧٩٦)	صافي المسترد خلال السنة
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٣٩٢,١٩٤	

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

(و) موجودات التمويل الإسلامي

يفصل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامي التي تشكل جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		(١) موجودات التمويل الإسلامي
٢,٩٤١,٧٥	٣,٣٤٧,٠٢٤	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٤٣٣	موجودات تمويل إسلامية تجارية
٣٤٤,٤٥١	٧٢٢,٠١٢	موجودات تمويل إسلامية للشركات
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,٥٠١,٤٦٩	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٢٣,٨٣٥)	(٢٥٣,١٤٥)	مخصص لانخفاض القيمة
٤,٣٠٥,١٦٦	٥,٢٤٨,٣٢٤	
		(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي
١,٥٢٩,٢٧١	٢,١٦٦,٢٧٢	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٦٤٣,١٩٦	٣٦٠,٥٧٩	مراحة إسلامية للسيارات
١,١٤٣,٤٧٥	١,٤٣٢,٤٣٣	تمويل الإسلامي للتجارة
٦٤٧,٩٤١	٧١١,٠٥٨	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١١٩,٦٧٦	١٠٧,٥٣٣	بطاقات ائتمان إسلامية
٣٤٤,٤٥١	٧٢٢,٠١٢	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٩٩١	١,٥٨٢	تمويل إسلامي - أنشطة أخرى
٤,٤٢٩,٠٠١	٥,٥٠١,٤٦٩	

٧ أوراق مالية استثمارية، بالصافي

(أ) استثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١,٠٦٨	٢١,٩٢٤	أوراق مالية مدرجة
١,٦٩٤	٢,٦١٢	أوراق مالية غير مدرجة
٥,١٨٥,٤٧٠	٢,١٩٦,٥٦٤	سندات دين مدرجة *
٢٠,٨٥٣	-	سندات دين غير مدرجة
١٩,١٥٣	-	صناديق مدرجة
٢٧٦,٢٣٧	-	صناديق غير مدرجة
٥,٥٦٤,٤٧٥	٢,٤١٠,١٠٠	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٧٤	٢٢,٩٦٤	صناديق مدرجة
-	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
٤,٢٧٤	٦٠,٩٦٨	
		أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	٤,٤١٧,٥٤٠	سندات دين مدرجة *
-	٣٣٨,٥٥٠	سندات دين غير مدرجة
-	٤,٧٥٦,٠٩٠	
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٢٢٧,١٥٨	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية
-	(٣٨,٠٢٥)	مخصص للخسائر الائتمانية
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣	صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* قدمت سندات دين متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة دفترية ١,٥٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٣٢٤ مليون درهم) كضمانات مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ١,٣٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٤٨ مليون درهم) (إيضاح ١٢).

يبين الإيضاح رقم ٢-٣ التصنيف الأصلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بشأن الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٣,٠٨١	٤٩٧,٢١٠	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٣,٤٢٨	١,٠٦٥,٨٩٧	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠١,١١٢	١,٣٠٤,٢٢٦	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٣٢,٥١٩	٩٤٤,٦٢١	الحكومة - أخرى
٤٤٣,٨٣٦	٥٣٦,٤٧٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٢٢٦,٧٨٢	١٧١,٦٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٣٤,٣٤٢	١,١٥,٢٩٣	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
٤٤١,٣١٠	٥٦٤,٠٢٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
٢٧٦,١٥٨	٢٦٩,١١١	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٢٩٩,١٣٩	٥٨٤,١٢٩	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٥,٤٦١,٧٠٧	٦,٩٥٢,٦٥٤	مجموع سندات الدين
٦١,٠٦٨	٢١,٩٢٤	أوراق مالية مدرجة
٢٥,١٢٧	٢٢,٩٦٤	صناديق مدرجة
١٩,١٥٣	٣٨,٠٠٤	صناديق غير مدرجة
١,٦٩٤	٢,٦١٢	أوراق مالية غير مدرجة
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٢٢٧,١٥٨	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

ج) الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٥,٥٦٤,٤٧٥	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٨,٧٤٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٥٨٩,١٧٥	٤٩٥,٠٢٢	٢,٨٨٣,٥٧٥	٣,٩٦٧,٧٧٢	مشتريات
(٣,٤٤٧,٤٣٠)	-	٣,٤٥٢,٩٠٧	٥,٤٧٧	إعادة تصنيف من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى التكلفة المطفأة
(٦٥,١٩٢)	٦٥,١٩٢	-	-	تحويلات
(١٠٦,٩٤٨)	(٥١١,٤٦٧)	(١,٦٤٣,١٠٠)	(٢,٢٦١,٥١٥)	عائدات من الاستبعاد / الاستحقاقات
(١٣٦,١٧٧)	-	-	(١٣٦,١٧٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة نتيجة لإعادة التقييم
١٩,٥٩٠	-	(١,٧٦٦)	١٧,٨٢٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتحوط وسعر الصرف الأجنبي
-	(١,٦٨١)	-	(١,٦٨١)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٧٩١)	-	٦٤,٤٧٤	٥٦,٦٨٣	إطفاء أفساط / خصم
٣٩٨	٩,٦٢٨	-	١٠,٠٢٦	الربح من البيع / الاستحقاق
٢,٤١٠,١٠٠	٦٠,٩٦٨	٤,٧٥٦,٩٠٠	٧,٢٢٧,١٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أوراق مالية متاحة للبيع ألف درهم	أوراق مالية محتفظ بها للتداول ألف درهم	أوراق مالية محتفظ بها للاستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٤,٧٩٣,٦٩٣	١٦,٩٨٩	-	٤,٨١٠,٦٨٢	في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٧٣٣,٠٤٠	١,٦٧٣,٨١١	-	٧,٤٠٦,٨٥١	مشتريات
(٥,٠٣٠,٧٠٨)	(١,٦٩١,٩٠٤)	-	(٦,٧٢٢,٦١٢)	عائدات من الاستبعاد / الاستحقاقات
(١٣,٦١٢)	-	-	(١٣,٦١٢)	صافي خسارة القيمة العادلة نتيجة لإعادة التقييم
(٧,٣٤٣)	٨١	-	(٧,٢٦٢)	انخفاض القيمة / صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح / (الخسارة)
٣,١٤٢	-	-	٣,١٤٢	إطفاء خصم
٨٦,٢٦٣	٥,٢٩٧	-	٩١,٥٦٠	الربح من البيع / الاستحقاق
٥,٥٦٤,٤٧٥	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٨,٧٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨- موجودات عقود التأمين ودمم مدينة، بالصافي

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		موجودات عقود إعادة التأمين
٨٥,٥٣٢	٨٤,٠١٦	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢١,٨٢٥	٢٩,٢٧١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧٩,٧٧٢	٩٣,٦٦٨	أقساط وعمولات إعادة تأمين مؤجلة
١٨٧,١٢٩	٢٠٦,٩٥٥	مجموع موجودات عقود إعادة التأمين
		ذمم التأمين المدينة
٢٢٧,٣٧٢	٢١٧,٧٩٧	أقساط مدينة
٣٣,٨١٠	١,٥٤٤	شركات إعادة التأمين
٩٣٩	٧٨٨	وكلاء ووسطاء التأمين
٢٦٢,١٢١	٢٢٩,١٢٩	إجمالي ذمم التأمين المدينة
٤٤٩,٢٥٠	٤٣٦,٠٨٤	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
(٢٣,٩٧٣)	(٤٥,٦٠٥)	مخصص للخسائر الائتمانية
(٣٨٠)	(١,٨٨٥)	مخصصات أخرى
(٢٤,٣٥٣)	(٤٧,٤٩٠)	مجموع مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٤٢٤,٨٩٧	٣٨٨,٥٩٤	الموجودات والذمم المدينة من عقود التأمين، بالصافي

٩- موجودات أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٢٢٢,٨٥٣	٢٧٩,٤٢٤	ذمم فوائد مدينة
٥٢,٥٩٨	٦,٨١٤	أرباح مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٨٤,٣٥٠	٨٤,٦٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٢٥,٥٤٠	٥٧,٥٠٥	عقود الصرف الأجنبي والمشتقات المالية الأخرى (إيضاح ٣٢)
٤٥,٣٨٣	٧,٣٧٦	ذمم مدينة وموجودات ذات صلة بالتأمين
١١٥,٢١١	٣٩٩,٨٧١	أخرى
٥٤٥,٩٣٥	٩٥٢,٦٤٤	

١٠- الشهرة وموجودات أخرى ملموسة

التكلفة	الشهرة شاملة رخصة التأمين ألف درهم	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء ألف درهم	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة ألف درهم
كما في يناير ٢٠١٧	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٣٨٦	١٢,٨٣٥	١٧٩,٢٢١
الإطفاء المتراكم			
كما في يناير ٢٠١٧	-	(٥,٠٨٠)	(٥,٠٨٠)
المحمل للسنة	-	(٣,٢٠٩)	(٣,٢٠٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	(٨,٢٨٩)	(٨,٢٨٩)
المحمل للسنة	-	(٣,٢٠٩)	(٣,٢٠٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	(١١,٤٩٨)	(١١,٤٩٨)
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٣٨٦	١,٣٣٧	١٦٧,٧٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٦,٣٨٦	٤,٥٤٦	١٧٠,٩٣٢

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

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

١١- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٠٥,٦٢٣	١٠٣,٥٧٥	٨٩٤,٤٩٢	١٩,٢٢٠	١,٧٢٢,٩١٠
إضافات	-	٩١	٢٥,٤٨٠	٧٥,٦١٣	١٠١,١٨٤
تحويلات	٥,٠٥٠	٤,٨٠٨	٥٨,٠٢٧	(٦٧,٨٨٥)	-
استبعادات	-	(٣٨)	(١٨,٠٥٥)	-	(١٨,٠٩٣)
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)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧١٧,٣٣٩	١١٣,٨٤٤	١,٠٣١,٠٢٧	٢٥,٥٢٠	١,٨٨٧,٧٣٠
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٦٤,٥٧٨	٩١,٤٥٥	٥٩٤,٣٣٣	-	٨٥٠,٠٦٦
المحمل للسنة	٢٤,٨٧٨	٦,٠٢١	٦٧,٢٩٤	-	٩٨,١٩٣
استبعادات	-	(٣٨)	(١٧,٥٦٠)	-	(١٧,٥٩٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨٩,٤٥٦	٩٧,٤٣٨	٦٤٣,٧٦٧	-	٩٣٠,٦٦١
المحمل للسنة	٢٣,٨١٣	٤,٨٩٦	٧١,٥٢٧	-	١٠٠,٢٣٦
استبعادات	-	-	(٤,٤٩٢)	-	(٤,٤٩٢)
أعباء انخفاض القيمة	١,٣٨٣	-	-	-	١,٣٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢١٤,٦٥٢	١٠٢,٣٣٤	٧١٠,٨٠٢	-	١,٠٢٧,٧٨٨
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٠٢,٦٨٧	١١,٥١٠	٣٢٠,٢٢٥	٢٥,٥٢٠	٨٥٩,٩٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٢١,٢١٧	١٠,٩٩٨	٣١٦,١٧٧	٢٦,٩٤٨	٨٧٥,٣٤٠

تشتمل الموجودات الثابتة الأخرى على أجهزة الحاسوب والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات. ويشمل معظم رصيد الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتعلقة بمختلف تحسينات النظم وتكاليف تجهيزات فروع ومكاتب.

١٢- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٣٥١,٦٢٩	٣,٠٠٠,٠٦٥	قروض لأجل
١,٢٤٧,٦٧٣	١,٣٧٧,١٥٢	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
١٦٤,٨٩٧	٤,٢٤٥	ودائع تحت الطلب
٢,٧٦٤,١٩٩	٤,٣٨١,٤٦٢	

١٣- ودائع من العملاء

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١٠,٦٨٣,٢٧٤	١٣,٤٣٢,٧١٢	ودائع لأجل
١٧,٢٨٩,٠٣٠	١٦,٥٣١,١٧٨	حسابات جارية
٣,١٠٣,٤٠٢	٢,٩٠٨,٠٩٧	ودائع توفير
١,١٠٠,٦٦٨	١,٢٦٧,٧٩٧	ودائع تحت الطلب
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٤,١٣٩,٧٨٤	

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء التي تشكل جزءًا من ودائع العملاء أعلاه:

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٨٧٢ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٥٤٤ مليون درهم) محتفظ به من قبل المجموعة كضمانات نقدية للقروض والسلف الممنوحة للعملاء.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٧٧٩,٢٤٢	٢,٥٨٠,٥٣٨	ودائع وكالة
١٥,٢٧٥	١٤,٧٥٥	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
٧٣٦,٠٦٣	١,٤٤١,٨٧٥	ودائع مراوحة لأجل
٧٩٣,٩٦٩	٧٥٤,٩٠٧	قرض حسن - حسابات جارية
٦٩٨,٧٥٣	٤٧٦,٧٤٣	مضاربة - حسابات جارية
١٦٢,٤٩٤	١٧٩,٤٠٨	مضاربة - حسابات توفير
٢٧,٨١٦	٢٦,٣٥٢	مضاربة - ودائع تحت الطلب
٣,٢١٣,٦١٢	٥,٤٧٤,٥٧٨	

١٤- سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٨٣٢,٣٢٥	١,٥٤٩,٠٩٨	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٤ (أ)
١,١٠٥,٣٧٦	١,١٠٣,٠٤٤	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٥ (أ)
١٨٢,٦٦٩	١٨٢,٩٤٥	وديعة خاصة بخصم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ (أ)
-	٥٢٣,٠٠٩	اكتتاب خاص بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافي من الخصم (أ)
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قرض مشترك بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)
-	٢٩٣,٨٤٠	قرض ثنائي بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ج)
(٢١١,٧٢٠)	(٨٩,٤٥٢)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٤,٥٩٧)	(١,٤١٥)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
(٩,٧٣٥)	(٦,٣٣٢)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مساند
-	(١٨٣)	ناقص: تكاليف إصدار قرض خاص
-	(٣٩٦)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مشترك
(١٠,٥٦٦)	(١٣,٦٠٣)	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة بمصدرة
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٨٢٦,١٠٥	

(أ) أصدرت المجموعة سندات يورو ومتوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة راك فندينج كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد استحقاق السندات اليورو ومتوسطة الأجل في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنوياً، حيث تدفع بأقساط نصف سنوية، وإضافة إلى ذلك قامت المجموعة بزيادة برنامج السندات متوسطة الأجل إلى ٢ مليار درهم في الفترة اللاحقة.

وبموجب برنامج السندات متوسطة الأجل المذكور، أصدرت المجموعة من خلال وديعة خاصة في يوليو ٢٠١٧ شريحة أولى من أصل شريحتين بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي تستحق في ٢٠٢١ وتحمل فائدة معومة بنسبة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها ١,٥% سنوياً.

أصدرت المجموعة خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٨ سندات بفائدة معومة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨ من خلال اكتتاب خاص بنسبة فائدة قدرها ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها ١,٤% وتستحق في سبتمبر ٢٠٢٣.

قامت المجموعة خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٨ بإغلاق سندات ديون لديها تبلغ قيمتها ٧٧,٩٣ مليون دولار أمريكي. ويبلغ رصيد سندات اليورو ومتوسطة الأجل بنهاية السنة ٧٢٢,٠٧ مليون دولار أمريكي مقابل إصدار أصلي قيمته ٨٠٠ مليون دولار أمريكي.

(ب) تعاقدت المجموعة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٧ على قرض مشترك مدته ثلاث سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في ٢٠٢٠ ويحمل فائدة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها نسبة ١,٥٥%.

(ج) اقترضت المجموعة في يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي بفائدة ٣ أشهر ليبور مضافاً إليها نسبة ١,٢٥% سنوياً وتستحق في سبتمبر ٢٠٢١.

نسوية المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	صافي التغييرات النقدية ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم	
٢,٥٤٧,٦٧٢	(٧٣,٦٩٤)	(٨٩,٤٥٢)	٢,٧١٠,٨١٨	سندات اليورو متوسطة الأجل بفائدة ثابتة
١٨٢,٩٤٥	٢٧٦	-	١٨٢,٦٦٩	سندات بفائدة معومة مصدرها في ٢٠١٧
٢٩٣,٤٤٤	٨٢	٢٩٣,٣٦٢	-	قرض ثنائي
٥٢٢,٨٢٦	١,٠٩٥	٥٢١,٧٣١	-	سندات بفائدة معومة مصدرها في ٢٠١٨
١,٢٧٩,٢١٨	٣,٤٠٣	-	١,٢٧٥,٨١٥	قرض مشترك
٤,٨٢٦,١٠٥	(٦٨,٨٣٨)	٧٢٥,٦٤١	٤,١٦٩,٣٠٢	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

١٥- مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
١١٧,٠٥٨	١١٢,٦٤٤	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة، بالصافي
٥١,١٧١	٥٧,٠١٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩٠,٨٦٢	٢٣٣,٩٢١	أقساط غير مكتسبة
٣٥٩,٠٩١	٤٠٣,٥٨٢	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		ذمم التأمين الدائنة
٧٣,٠٧٣	٧١,٦٢٩	دائون
٥٨,٠٦٤	١٢,٨٠١	ذمم إعادة التأمين الدائنة
٢٦,٧٦٣	٢٣,٣٨٣	عمولات دائنة
١٥٧,٩٠٠	١٠٧,٨١٣	مجموع ذمم التأمين الدائنة
٥١٦,٩٩١	٥١١,٣٩٥	المطلوبات والذمم الدائنة عن عقود التأمين

١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٨٤,٣٦١	١٣٧,٨٢٥	فوائد دائنة
٩,٤٨٩	٣٠,٢٧٣	أرباح قابلة للتوزيع على الودائع الإسلامية
١٢٢,٠٦٥	١٥٥,٩٥٥	مصاريف مستحقة
١٢٢,٨٩١	١١٣,٤٠٢	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٢٩)
٢٣,٢٣٦	١٠,٤٨٠	عقود أسعار الصرف الأجنبي والمشتقات المالية الأخرى (إيضاح ٢٣)
٢٣,٨١٢	١١٧,٠٣٦	ذمم دائنة ومطلوبات بطاقات الائتمان
٢١٤,٠٦٩	٩٩,٤٢٧	شيكات مدير مصدرة
١٣,٣٩٩	١١,٦٣٢	ذمم رهن دائنة ومطلوبات
٣٩,٨٥٥	١٥,١٥٢	ذمم دائنة ومطلوبات قائمة على تمويل الموجودات
٣٥,٢٤٨	٣٤,٣٣٩	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
-	٧,٨٦٢	مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطابات الضمان وقبولات العملاء
١٨٢,٦١٦	٢٨٠,١٣٢	أخرى
٨٧١,٠٤١	١,١٠٣,٥١٥	

١٧- رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٦:

توزيع أرباح بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٥٠٣ مليون درهم). وتم كذلك الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ بقيمة ٤,٧ مليون درهم.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣٠ فلساً للسهم ومكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع ٤,٧ مليون درهم وذلك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩.

١٨- احتياطي قانوني

عملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وبموجب عقد تأسيس البنك، تُحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي قانوني إلى أن يساوي رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المصدر. ونظراً لبلوغ الاحتياطي القانوني

للبنك نسبة ٥٠% من رأس المال المصدر للبنك، فلم يتم تخصيص أية أرباح للاحتياطي القانوني خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وإضافة إلى ذلك، تقوم الشركات التابعة للبنك بتخصيص نسبة من أرباحها إلى الاحتياطي القانوني ثم يُضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

١٩- احتياطيات أخرى

في ٣١ ديسمبر	احتياطي عام		احتياطي مخاطر الأعمال البنكية		احتياطي مخاطر الائتمان		احتياطي مخاطر الائتمان الإلزامي	
	احتياطي	للمخاطر	احتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٦	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٤٢١,٠٠٠	-	(٢,٣٩٧)	٢٥,٣٩٨	٣,٠٣١,٢٠٩
التغيرات خلال السنة	-	-	-	٧١,٠٠٠	-	٢,٣٩٧	(١٥,٢٤٢)	٥٨,١٥٥
في ٣١ ديسمبر	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	-	-	١٠,١٥٦	٣,٠٨٩,٣٦٤
التغيرات خلال السنة	-	-	٤٩٢,٠٠٠	(٤٩٢,٠٠٠)	٤٩,٩٧٨	(١٣١,٧٦٧)	(٨١,٧٨٩)	(٨١,٧٨٩)
في ٣١ ديسمبر	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	-	٤٩,٩٧٨	-	(١٢١,٦١١)	٣,٠٠٧,٥٧٥

بموجب عقد تأسيس المجموعة، تُحول نسبة ١٠% من صافي الربح للسنة إلى احتياطي اختياري إلى أن يساوي رصيد الاحتياطي نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر. ونظراً لبلوغ الاحتياطي الاختياري للبنك نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر للبنك، فلم يتم تخصيص أية أرباح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. وإضافة إلى ذلك، تقوم الشركات التابعة للبنك بتخصيص نسبة من أرباحها إلى هذا الاحتياطي، ثم يُضاف إلى الاحتياطي الاختياري للبنك. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

مخصص "مخصص مخاطر الائتمان الإلزامي". ويحتفظ بهذا المخصص عند نسبة ١,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان في نهاية كل سنة مالية وفق توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم تحويل الرصيد في هذا المخصص إلى احتياطي مخاطر الائتمان لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٨.

يمثل مبلغ حذف سندات الخزينة أسهم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) التي تملكها شركة رأس الخيمة للتأمين ش.م.ع. وتم بيعها خلال سنة ٢٠١٧. يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم استثمارات المجموعة المتاحة للبيع وتحولات التدفقات النقدية الذي تم تحويله إلى الدخل الشامل الأخر.

* أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم: ٤٥٨/٢٠١٨/CBUAE/BSA والذي يعنى بتحديثات التنفيذ المختلفة والمشكلات العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

يحتفظ البنك بمخصص عام لمخاطر الأعمال البنكية لمواجهة المخاطر التي تتضمنها البيئة التي يعمل بها البنك، وتُخصص المساهمات لهذا المخصص المخصص للتوزيع وفق رغبة أعضاء مجلس الإدارة.

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص للمخاطر الائتمانية، تكون المساهمات في هذا الاحتياطي بشكل اختياري وتتم بناءً على موافقة أعضاء مجلس الإدارة. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

يحتفظ البنك بمخصص خاص غير معد للتوزيع تحت اسم حساب

وعملاً بالفقرة ٤-٦ من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية هي كما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	
	مخصص انخفاض القيمة: عام
٥٧١,٩٥١	مخصص عام بموجب الإخطار: ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٧٨,٠٩٤	يطرح: المرحلة ١ والمرحلة ٢ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	مخصص عام مَحُول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة
	مخصص انخفاض القيمة: مُحدد
٩١٤,٤٢٤	مخصص عام بموجب الإخطار: ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٨٦٤,٤٤٦	يطرح: المرحلة ٣ من المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤٩,٩٧٨	مخصص عام مَحُول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة
٤٩,٩٧٨	مجموع المخصص المَحُول إلى المخصص النظامي لانخفاض القيمة

وفي حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تلك المخصصات بموجب المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى مخصص انخفاض القيمة.

٢٠- الحصص غير المسيطرة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٣,٤٦٥	٥١,١٠٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٦,٠٥٤)	تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٠,٠٤٣	٤,٨٩٤	ربح السنة
(٢,٢٨٤)	(٣,٤٢٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١٥)	(٦٥٤)	التغير في الدخل الشامل الأخر للسنة
٥١,١٠٩	٤٥,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة

٢١- إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		إيرادات فوائد
٣٣٨,٨٥٢	٣٦٥,٥٧٥	قروض شخصية
١٦,٨٢٩	١٨,٥٩٢	قروض الرهن
٧٤,٧٥٧	٦٧٢,٣٠٦	بطاقات ائتمان
١٠٨,٤٢٦	٩٣,٧٧٠	قروض سيارات
٦٨٧,٨٠٠	٦٣٨,٨٣٠	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢٠٥,١٤١	٣٢٧,٣٧٦	قروض بنكية للشركات
٢٤٧,٠١٣	٢٧٥,٦٨١	قروض بنكية للأعمال التجارية
٤٧,٣٨٩	٦٦,١٧٣	قروض فردية أخرى
١٨٩,٤٨٤	٢٧٦,٩٠٧	أوراق مالية استثمارية
٤,٤٧٥	٩,٨٤٢	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٧٩,٢٠٢	١٤١,٧٨٣	بنوك أخرى
٢,٧٨٣,٣٦٨	٣,٠٤٨,٨٣٥	
		مصاريف فوائد
٢٤٠,١٧٣	٣٢٩,٥٧٤	ودائع من العملاء
٨٨,٢٤٨	١٨٦,٣٩٥	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٣١,٥٣٥	٧٥,٤٤٣	قروض من بنوك أخرى
٣٥٩,٩٥٦	٥٩١,٤١٢	

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٠٥,١١٢	١٦٠,٢٢٤	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٥٢,١٢٨	٣٢,٢٩٥	مراوحة السيارات الإسلامية
١٤١,٣٠٨	١٥٤,٩٠٩	تمويل تجاري إسلامي
١١,٩٠٨	٢٦,٦٠٧	أعمال تمويل إسلامي للشركات
٢٨,٥٦٩	٣٢,٩٩٨	تمويل عقاري إسلامي (إجارة)
٣٣٩,٠٢٥	٤٠٧,٠٣٣	
		توزيعات للمودعين
٣٤,٧٢٨	٨٨,٧٣٣	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
٤,٤٨٧	٧,٠٢١	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
٣٩,٢١٥	٩٥,٧٥٤	

٢٣ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣٦,٣٠٧	٥٢,٣٦٣	قروض شخصية
٢٨,٣١٧	٢٦,٠١٩	قروض الرهن
٢٦٥,٤٧٥	٢٦٠,٥١١	بطاقات ائتمان
١٣,٨٦٧	١٦,٧٩٢	قروض سيارات
٤٨,٨٤٨	٥٢,١٥٥	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٤٢,٥٤٣	٥١,٥٧٨	الخدمات البنكية للشركات
١١٥,٩٦٩	١٤٦,٦٩٩	أعمال بنكية تجارية أخرى
٥٩,٤١٥	٢٩,٨٥٣	إيرادات من الأنشطة برسوم الأمانة
٥٦,٨٥٠	٤٦,٥٠٨	التأمين المصرفي
٤٩,٤٢١	٤٧,٢٢٠	أخرى
٧١٧,٠١٢	٧٢٩,٦٩٨	

٢٤ - إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤٦٦,٠١٥	٥٠٣,٣٠٤	إجمالي أقساط التأمين
(١٨١,٣١٣)	(٢٠١,٩٥٠)	ناقصاً: أقساط تأمين ممتازل عنها لشركات إعادة التأمين
٢٨٤,٧٠٢	٣٠١,٣٥٤	صافي الأقساط المتبقية
(١,٣٤٢)	(١٤,٤٢٨)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٨٣,٣٦٠	٢٨٦,٩٢٦	صافي أقساط التأمين
(٢٦٩,٧١٦)	(٣٣٨,٣٠٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٩٣,٤٠٦	١٤٧,٣٠٤	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(١٧٦,٣١٠)	(١٩١,٠٠٢)	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٥٢٥	١٧,٦١٣	إجمالي العمولات المكتسبة
(٤٤,٩٠٠)	(٥٥,٣٨٣)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
(٣٢,٣٧٥)	(٣٧,٧٧٠)	صافي العمولات المتكبدة
٧٤,٦٧٥	٥٨,١٥٤	إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٥ - إيرادات الاستثمارات

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤,٠٨٨	١٨,٣٨٠	إيرادات توزيعات أرباح
٩١,٥٦٠	١٠,٠٢٦	صافي الربح من استبعاد استثمارات
(٧,٧٥٧)	(١,٦٨١)	خسارة القيمة العادلة، بالصافي
٨٧,٨٩١	٢٦,٧٢٥	

٢٦- مصاريف تشغيلية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٩٢٠,٢٠٩	٩٢٧,١٩٤	تكاليف موظفين وتكاليف انتداب موظفين (إيضاح ٢٨)
١١,٤٠٢	١٠٣,٤٤٥	استهلاك وإطفاء
٨٦,٩٩٠	١٠٢,٧٢١	مصاريف كمبيوتر
١٠٤,٠٥٤	٩٩,٥٢٩	تكاليف إيجار
٦٤,٠٩٦	٦٧,٧٥٦	أتعاب قانونية ومصاريف تحصيل
٤١,٨٩٩	٤٤,٦٢٢	تكاليف اتصالات
٢٣,١٩٥	٢٤,٧٢١	مصاريف تسويق
١٠٤,٥٣٥	١١٨,٣٣٢	أخرى
١,٤٤٦,٣٨٠	١,٤٨٨,٣٢٠	

٢٧- ربحية السهم

تحتسب الأرباح الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد لمالكي البنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية مصدرة خلال السنة.

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٨٠٠,٤٥٩	٩١٢,٦٢٦	الربح للسنة (ألف درهم) (عائد إلى مالكي البنك)
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	عدد المتوسط المرجح للأسهم مصدرة (بالآلاف)
٠.٤٨	٠.٥٤	الأرباح الأساسية للسهم (درهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٨- تكاليف الموظفين وتكاليف انتداب الموظفين

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٨٠١,٥٨٧	٧٩٧,٧٤٤	رواتب وبدلات ومكافآت
٩,٣٨٧	١١,٢٠٥	رواتب تقاعدية
١٣,٩١٠	٢٢,٨٨٣	مكافآت نهاية الخدمة
٩٥,٣٢٥	٩٥,٣٦٢	أخرى
٩٢٠,٢٠٩	٩٢٧,١٩٤	

٢٩- مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١١٢,٣٣٩	١٢٢,٨٩١	الرصيد في ١ يناير
١٠,٧٥٢	(٩,٤٨٩)	(المدفوعات) / صافي المصروفات خلال السنة
١٢٢,٨٩١	١١٣,٤٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بما يتفق مع سياسة الشركة التي تستوفي متطلبات قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة وتستند إلى المكافأة الحالية وعدد سنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ التقرير.

٣٠- مخصص للخسائر الائتمانية، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٣٩٢,١٩٤	صافي أعباء انخفاض القيمة للقروض والسلف
-	١١,٤٤٧	صافي أعباء انخفاض القيمة للمطلوب من بنوك أخرى
-	١٨,٠٦٥	صافي أعباء انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
-	(٥,٥٥٣)	صافي انخفاض قيمة عقود التأمين
-	٤,٩٩٣	صافي أعباء انخفاض القيمة للتعهدات وقبولات العملاء والكفالات وخطابات الضمان
١,٥٥٢,٩٦٣	١,٤٢١,١٤٦	صافي أعباء انخفاض القيمة للسنة

٣١- مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٣,١٣٣	٢,٢٠,٤٠٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٠٤٠,٢٨٧	١,٣٧٤,٠٨٣	كفالات
٢٤٢,٨٠٣	١٥٧,٣٥٠	اعتمادات
١٣,٥١٩	٢٧,٥٤٩	التزامات رأسمالية وطارئة أخرى
١,٨٢٩,٧٤٢	٣,٥٧٩,٣٨٦	

المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم سهولة تحديد قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٦,٧٠٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٨,٣٦٤ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٧,٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يرتبط من هذا المبلغ قيمة قدرها ٥,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) بمخصص يتعلق بالتعهدات غير القابلة للإلغاء.

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

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

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

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح تسهيلات ائتمانية في هيئة قروض. والنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن التزامات منح الائتمان، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير

٣٢- عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود المشتقات الأخرى

تتكون عقود الصرف الأجنبي الآجلة من الالتزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية بالنيابة عن العملاء، وكذلك المتعلقة بالعمليات الفورية غير المنجزة للمجموعة.

فيما يلي عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات سعر الفائدة وعقود المشتقات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	القيمة الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيمة العادلة الموجودات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
عقود سعر الصرف الأجنبي	١٠,٧٧٦,١٩٤	٤٥,٩٨٦	٣٥,٨٣٨
مقايضات نسبة الفائدة	٦,٠٧٢,٨٦٤	٤٩,٠٢٨	١٢,٨٢٨
عقود المشتقات المالية الأخرى	٤,١٣٦,٢٨١	٥,٤٦٦	٨,٨٣٩
		١٠٠,٤٨٠	٥٧,٥٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
عقود سعر الصرف الأجنبي	٤,٨٣٨,٧٨٢	٣,٠٢٣	١٣,٠٦٥
مقايضات نسبة الفائدة	٣,٨٥٦,٤٨٢	١٢,٢٦٧	٢,٧٥٩
عقود المشتقات المالية الأخرى	٣,٤٤٩,٥٦١	٧,٩٤٦	٩,٧١٦
		٢٣,٢٣٦	٢٥,٥٤٠

٣٣- النقد وما يعادله

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
نقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	١,٢١٩,٥٣٩	١,٣٠٦,٤٩٧
مطلوب من بنوك أخرى	٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٨٦,٦٨٢
	٥,٠١٨,٧٧٨	٦,٠٩٣,١٧٩
ناقصاً: مطلوب من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٢,٧٦٦,٥٨٠)	(٣,٦٧٠,٤٨٧)
	٢,٢٥٢,١٩٨	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 أداؤها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل البنك تلي تعريف القطاع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لدى المجموعة خمسة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وبعض حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.
- الخدمات البنكية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء والمؤسسات المالية.
- الخدمات البنكية التجارية - وتشمل المعاملات التي تتضمن قروض وسلف وودائع ومعاملات تمويل تجاري للمشاريع الصغيرة والمتوسطة؛
- خدمات الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات المركزي ولا تشكل أي منها قطاعاً منفصلاً.
- التأمين - يشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

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

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

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

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة للإدارة بخصوص القطاعات المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢٦,٦٥٩	١,٢٨٩,٩٤٩	صافي إيرادات الفوائد الخارجية
(٢١,٥٤٣)	١٩٩,٢٩٩	الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين
(٦٧٨)	(٢٩٨,٧٠١)	(مصاريف) / إيرادات تسعير التحويل
٢٠٤,٤٣٨	١,١٩٠,٥٤٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٥٦,٤٤٩	٥٥١,٠٩٢	إيرادات من غير الفوائد
٢٦٠,٨٨٧	١,٧٤١,٦٣٩	الإيرادات التشغيلية
(٤١,٢٣٩)	(٧٨٥,٦٥٤)	مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء
(١,٦٩٩)	(٣٢,٥٧٩)	الاستهلاك والإطفاء
(٤٢,٩٣٨)	(٨١٨,٢٣٣)	مجموع مصاريف تشغيلية
(٧٨,٣١٩)	(٦٦٦,٢٤٠)	أعباء الانخفاض في القيمة، بالصافي
١٣٩,٦٣٠	٢٥٧,١٦٦	صافي الربح / (الخسارة)
١١,٢٧٩,٧٨٥	١٨,٥٢٠,٢٩٤	موجودات القطاع
-	-	موجودات غير موزعة
١١,٢٧٩,٧٨٥	١٨,٥٢٠,٢٩٤	مجموع الموجودات
١٢,٦٤,٦٠٦	١٠,٦٨٧,٨٣٧	مطلوبات القطاع
-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,٦٤,٦٠٦	١٠,٦٨٧,٨٣٧	مجموع المطلوبات

المجموع ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	مبالغ غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الخزينة وأعمال أخرى ألف درهم	الخدمات التجارية البنكية ألف درهم
٢,٤٥٧,٤٢٣	(١,٢١٩)	-	٩,٧١٨	٦٦,٧٢٠	٨٦٥,٥٩٦
٣١١,٢٧٩	-	-	-	(٣,٩٠٢)	١٣٧,٤٢٥
-	-	-	-	٢٣٥,٥٦٢	٦٣,٨١٧
٢,٧٦٨,٧٠٢	(١,٢١٩)	-	٩,٧١٨	٢٩٨,٣٨٠	١,٠٦٦,٨٣٨
١,٠٥٨,٢٨٤	(٩,٢٥٢)	-	٦٦,٣٣٨	١٣٦,٠٠٢	٢٥٧,٦٥٥
٣,٨٢٦,٩٨٦	(١٠,٤٧١)	-	٧٦,٠٥٦	٤٣٤,٣٨٢	١,٣٢٤,٤٩٣
(١,٣٨٤,٨٦٣)	٩,٠١٠	(٣١٠,٣٦٥)	(٥٢,٨٥١)	(١٦,٨٣٨)	(١٨٦,٩٢٦)
(١٠٣,٤٥٧)	(٣,٢٠٨)	(٥٩,٩٩١)	(٣,٨١٣)	(٨٩٦)	(١,٢٧١)
(١,٤٨٨,٣٢٠)	٥,٨٠٢	(٣٧٠,٣٥٦)	(٥٦,٦٦٤)	(١٧,٧٣٤)	(١٨٨,١٩٧)
(١,٤٢١,١٤٦)	-	-	٥,٦٣١	(٢٠,٨٥٣)	(٦٦,٣٦٥)
٩١٧,٥٢٠	(٤,٦٦٩)	(٣٧٠,٣٥٦)	٢٥,٠٢٣	٣٩٥,٧٩٥	٤٧٤,٩٣١
٥١,٧٣١,٥٦٣	(٢٩٦,٥٥٠)	-	٨٤,٠٦٠	١٢,٦٤٧,٤٧٣	٨,٧٣٩,٩٦٠
٩٥٢,٣٧٧	-	٩٥٢,٣٧٧	-	-	-
٥٢,٦٨٣,٩٤٠	(٢٩٦,٥٥٠)	٩٥٢,٣٧٧	٨٤,٠٦٠	١٢,٦٤٧,٤٧٣	٨,٧٣٩,٩٦٠
٤٤,٩٥٦,٤٥٤	(١٤٠,١٥٣)	-	٧٢,٨٧٦	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٦٣٥,٢٣١
٥٦٧,٥١١	-	٥٦٧,٥١١	-	-	-
٤٥,٥٢٣,٩٦٥	(١٤٠,١٥٣)	٥٦٧,٥١١	٧٢,٨٧٦	٧,٩٩٦,٠٥٧	١٣,٦٣٥,٢٣١

الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٥,٢٧٦	١,٢٩٥,٨١٦	صافي إيرادات الفوائد الخارجية
(١٠١)	١٦٢,١٤١	الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين
٢٠,٤٠٤	(٢٣٥,١٥٨)	(مصاريف) / إيرادات تسعير التحويل
١٤٥,٥٧٩	١,٢٢٢,٧٩٩	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٤٩,٤٩٤	٥٦٤,٤٦٠	إيرادات من غير الفوائد
١٩٥,٠٧٣	١,٧٨٧,٢٥٩	الإيرادات التشغيلية
(٣٠,٩٦٦)	(٧٩٤,٢٠١)	مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء
(٩٥٠)	(٣١,٧٧٧)	الاستهلاك والإطفاء
(٣١,٩١٦)	(٨٢٥,٩٧٨)	مجموع مصاريف تشغيلية
(٨٨,٩١٨)	(٦٦٤,٩٩٠)	أعباء الانخفاض في القيمة، بالصافي
٧٤,٢٣٩	٢٩٦,٢٩١	صافي الربح / (الخسارة)
٨,٩٠٥,٦٧٦	١٩,٢٣٧,٤٢٥	موجودات القطاع
-	-	موجودات غير موزعة
٨,٩٠٥,٦٧٦	١٩,٢٣٧,٤٢٥	مجموع الموجودات
١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢	مطلوبات القطاع
-	-	مطلوبات غير موزعة
١١,٤٤٢,٩٦٤	١٠,٢٠١,٨٢٢	مجموع المطلوبات

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بين القطاعات التشغيلية لبعض القروض. وقد عززت المجموعة منهجيتها لأسعار التحويل كما في ١ يناير ٢٠١٨ والدخل / المصاريف من أسعار التحويل عبر القطاعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عن تلك المتعلقة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المجموع ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	مبالغ غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الخزينة وأعمال أخرى ألف درهم	الخدمات التجارية البنكية ألف درهم
٢,٤٢٣,٤١٢	-	-	٧,١٥	٩٣,٢٣٠	٩٠٢,٠٧٥
٢٩٩,٨١٠	-	-	-	-	١٣٧,٧٧٠
-	-	-	-	٢١٢,٧٦٠	١,٩٩٤
٢,٧٢٣,٢٢٢	-	-	٧,١٥	٣٠٥,٩٩٠	١,٠٤١,٨٣٩
١,٠٨٦,٦٢٣	٦,٨٤٩	-	٧١,٠٠٠	١٨١,٢٠٣	٢١٣,٦١٧
٣,٨٠٩,٨٤٥	٦,٨٤٩	-	٧٨,١٥	٤٨٧,١٩٣	١,٢٥٥,٤٥٦
(١,٣٤٤,٩٧٨)	٩,٤٨٠	(٢٩٣,٠٣٢)	(٤٢,٢٤٠)	(١٣,٦٣٣)	(١٨٠,٣٨٦)
(١٠١,٤٠٢)	(٣,٢٠٨)	(٥٩,٥٧٩)	(٣,٨٢٢)	(٧٨٥)	(١,٢٨١)
(١,٤٤٦,٣٨٠)	٦,٢٧٢	(٣٥٢,٦١١)	(٤٦,٠٦٢)	(١٤,٤١٨)	(١٨١,٦٦٧)
(١,٥٥٢,٩٦٣)	-	-	-	-	(٧٩٩,٠٥٥)
٨١٠,٥٠٢	١٣,١٢١	(٣٥٢,٦١١)	٣١,٩٥٣	٤٧٢,٧٧٥	٢٧٤,٧٣٤
٤٧,٣٤٣,٨٨٢	(٣٢٤,٧٠٥)	-	٨٦٢,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧
١,١٩٣,٢٧٦	-	١,١٩٣,٢٧٦	-	-	-
٤٨,٥٣٧,١٥٨	(٣٢٤,٧٠٥)	١,١٩٣,٢٧٦	٨٦٢,٠٨٢	١٠,٧٧٨,٧٤٧	٧,٨٨٤,٦٥٧
٤٠,٦٢,٧٦١	(١٧١,٤٦٩)	-	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧
٥٠٥,٩٥٣	-	٥٠٥,٩٥٣	-	-	-
٤٠,٦٦٨,٧١٤	(١٧١,٤٦٩)	٥٠٥,٩٥٣	٦٠٩,٠٧٢	٥,٩٨٢,٦٥٥	١٢,٠٩٧,٧١٧

معاملات هامة مع أطراف ذات علاقة خلال سياق العمل الاعتيادي بالشروط التجارية الاعتيادية. فيما يلي المعاملات والأرصدة الناشئة عن هذه المعاملات:

٣٥- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والإدارة العليا والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وتلك التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً. أبرمت المجموعة خلال السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال السنة
٤٦٤	٧,٥٢٢	إيرادات الفوائد
٣١,٦٠	٥٥,٧٥٥	مصاريف الفوائد
٦,٤٧١	٥٦٤	إيرادات عمولات
٢٧,٥٧٠	٢٨,٤٨٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ومصاريف أخرى
		الأرصدة
		قروض وسلف:
١١٤,٨٨١	٢٧٦,٤٥٧	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٣,٢٧١	٨,٠٧٦	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٥,٣٢٠	٣,٦٩٢	- كبار موظفي الإدارة
١٢٣,٤٧٢	٢٨٨,٢٢٥	
		ودائع
٢,٥٦٣,٨٧٩	٢,٠٤٧,٩١٤	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٥,٧٥٧	٥,٣٤٤	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١١,٧٧٧	١٦,٥٢٥	- كبار موظفي الإدارة
٢,٥٨١,٤١٣	٢,٠٦٩,٧٨٣	
		التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة وعقود آجلة
٢٣٥,٣٦٨	١٩٠,٣٧٣	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٤٣	٤٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٢٣٥,٤١١	١٩٠,٤١٣	
		ذمم مدينة متعلقة بالتأمين
١٣,٦٩٠	١٢,٥٨٠	- مطلوب من حاملي البوالص
		ذمم دائنة متعلقة بالتأمين
١٦٨	١٩٩	- مطلوب لحملة البوالص

والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة فيما لولهم 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.

٣٦- أنشطة برسم الأمانة

يحفظ البنك بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون أن يكون لأي طرف الحق بالرجوع عليه بالمسؤولية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٩٤٥ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٩٦٣ مليون درهم) واستبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٧- 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

٣٨ - أرقام مقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي بنود في بيان المركز المالي الموحد للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٩ - إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات، وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر 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 البنكية للأفراد وللأعمال التجارية وللشركات.

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

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقوفها وضوابطها عند تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل، أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك المتعلقة بقطاعات العمل

والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقوف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف ائتمانية تحدد سقوف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة بهيكلية 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. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقوف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة من لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بإنشاء أدوات تقييم الائتمان مع التحقق منها والاستعانة بها حيث يتم تعيئتها عن طريق البيانات التاريخية الداخلية والمستمدة من الخارج والنماذج المستقبلية والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الأطراف المقابلة على مستوى العملاء والمحفظات لبعض منتجات الأفراد.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حال وجود زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان التابعة لها الحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالإعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التقييم. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تحل على مخاطر التخلف عن السداد. يقدم الجدول أدناه مقارنة بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة	التصنيف حسب وكالة موديز	التفصيل الداخلي
١	Aaa	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
+٢	Aa1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
٢	Aa2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
-٢	Aa3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
+٣	A1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
٣	A2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
-٣	A3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
+٤	Baa1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
٤	Baa2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
-٤	Baa3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
+٥	Ba1	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
٥	Ba2	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
-٥	Ba3	مخاطر منخفضة إلى معتدلة
+٦	B1	متوسطة
٦	B2	متوسطة
-٦	B3	متوسطة
+٧	Caa1	متوسطة إلى مرتفعة
٧	Caa2	متوسطة إلى مرتفعة
-٧	Caa3	مراقبة
٨	متعثر	دون القياس
٩	متعثر	مشكوك فيها
١٠	متعثر	منخفضة القيمة

- بالنسبة لتعرضات البيع بالتجزئة، البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على دفع التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات، المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعرض للمخاطر نتيجة التعثر. تقوم المجموعة بجمع معلومات حول الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. تعتمد المعلومات المستخدمة الداخلية والخارجية على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية متنوعة ثم تقوم بتقدير احتمالية التعرض للتعثر على

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- الموازات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛

الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية.

تقوم المجموعة بتطبيق الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. ويُعرف سيناريو الحالة الأساسية بالنتيجة الأكثر احتمالية ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموزانة. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وذلك باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، وبتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. لم تُدخل المجموعة تغييرات في أساليب التقديرات أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير.

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغيير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب تغيير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٠٪. يوضح الجدول التالي إجمالي تكلفة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما هو موضح في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا تم تغيير كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة بمقدار زائد أو ناقص ٥٠٪ يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح الاحتمالات مستخدم لتطوير تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وفي واقع الأمر، سيكون هناك ترابط بين مختلف المحذلات الاقتصادية ويختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

مدى العمر الزمني وتوقع تغيير تلك المخاطر بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية، مثل أسعار النفط ومؤشر التعقيد الاقتصادي والتضخم وأسعار العقارات ومعدلات الإشغال ومعدلات إشغال الفنادق وإلى ما ذلك. وتقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة إضافة إلى مجموعة واسعة من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى ذات صلة. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المرجحة بالاحتمالات لتعديل تقديراتها بشأن احتمالية التعثر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان لكل محفظة من محافظ الموجودات. وتعتبر المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية بخصوص احتماليات التعثر إضافة إلى المعايير الكمية والنوعية التي تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر:

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

يتم تقييم التزامات القروض مع فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي التعهدات لتقديم الرهن العقاري، باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري. بينما يتم تقييم الالتزامات لتقديم قروض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

وبعيداً عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أي من الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز مدفوعات العقد أكثر من ٣٠ يوماً إلا إن كان لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تبرهن على عكس ذلك.

إن المجموعة لديها إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في الائتمان، وهذا يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها منذ الاعتراف المبدئي قبل التعثر في سداد التعرض أو عندما يتخطى استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية مرة أخرى لتصنيفها للنظر في ما إذا كانت محركات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التعثر في السداد قد عكست بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

تضمين المعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية المتاحة بدون تكاليف أو جهد عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لتكوين سيناريو "الحالة الأساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تصورية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة

معدل احتمالية الخسارة (المرحلة ١)	معدل احتمالية الخسارة (المرحلة ٢)	معدل الخسارة بافتراض التعثر	الخسارة الاتيمانية المتوقعة التراكمية		
القروض والسلف - سيارات					
٣.٥٠٪	٥٩.٣١٪	٤٦.٠٦٪	٦٤,٩١٥	كما هو متوقع	
٣.٤٠٪	٥٧.٦٤٪	٤٦.٠٦٪	٦٣,٩٥٢	+	معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الثالث)
٣.٥٩٪	٦٠.٩٥٪	٤٦.٠٦٪	٦٥,٨٧٦	-	
٣.٥٠٪	٥٩.٣١٪	٤٦.٠٦٪	٦٤,٩١٥	كما هو متوقع	
٣.٤٧٪	٥٨.٨٧٪	٤٦.٠٦٪	٦٤,٦٦٠	+	معدل التغير في أسعار النفط على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثالث)
٣.٥٢٪	٥٩.٧٤٪	٤٦.٠٦٪	٦٥,١٦٩	-	
القروض والسلف - بطاقات الائتمان					
٢.٦٦٪	٦٩.٠٦٪	٧٤.٨٤٪	٢٨٨,٣١٤	كما هو متوقع	
٢.٦٣٪	٦٨.٢٠٪	٧٤.٨٤٪	٢٨٦,٨٥١	+	معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الأول)
٢.٦٩٪	٦٩.٩٢٪	٧٤.٨٤٪	٢٨٩,٧٧٦	-	
القروض والسلف - المغتربين					
٣.٨٧٪	٦٩.٣٦٪	٨٥.٢١٪	٢٨٣,٥١١	كما هو متوقع	
٣.٧٩٪	٦٧.٣٧٪	٨٥.٢١٪	٢٧٨,٧٧٥	+	التغير الفصلي في مؤشر الاقتصاد الاستهلاكي غير النفطي على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثاني)
٣.٩٦٪	٧١.٣٥٪	٨٥.٢١٪	٢٨٨,٢٣٧	-	
القروض والسلف - الرهن					
١.٢٩٪	٤٤.٨٠٪	١٣.٨٠٪	٦٧,٤٧٥	كما هو متوقع	
١.٢٧٪	٤٣.٩٧٪	١٣.٨٠٪	٦٧,١٥٧	+	التعثر الفصلي في مؤشر الاقتصاد الاستهلاكي على أساس سنوي (تباطؤ للربع الثالث)
١.٣١٪	٤٥.٦٢٪	١٣.٨٠٪	٦٧,٧٩٣	-	
القروض والسلف - المحلية					
٢.٤٩٪	٦٥.٩٨٪	٦٧.٥٤٪	١٥٧,١٦٦	كما هو متوقع	
٢.٢٢٪	٥٩.٧٣٪	٦٧.٥٤٪	١٤٥,٠٥٠	+	إشغال الغرف الفندقية في أبوظبي (تباطؤ للربع الثاني)
٢.٧٦٪	٧٢.٠٥٪	٦٧.٥٤٪	١٦٩,٠٤٤	-	
القروض والسلف - راک للتمويل					
٧.٤٤٪	٧٩.٢٩٪	٩٠.٤١٪	٦٧,٣٥٦	كما هو متوقع	
٧.٣٢٪	٧٧.٩٩٪	٩٠.٤١٪	٦٦,٩٥٦	+	معدل أسعار النفط (تباطؤ للربع الثاني)
٧.٥٧٪	٨٠.٥٨٪	٩٠.٤١٪	٦٧٧,٧٥٥	-	

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المذكلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسائر بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

كما هو موضح أعلاه، فإن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة، وتقدر في وقت معين. يتم حسابها بناءً على نماذج التقييم الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصاً 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 بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق، المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية بحيث يتم تعديلها لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي للأصل للقرض. ويتم أخذ الخسائر بافتراض التعثر النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محدودة ومحافظ منخفضة التعثر.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كخارج لعوامل تحويل الائتمان بقيمة العقد السارية. إن تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد أصل المبلغ والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، يعكس النهج الذي تتبعه المجموعة للنماذج فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر للتغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى فترة التعرض للفروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الاستهلاك، السداد المبكر أو الدفع الإضافي، 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 إذا كان تمديد التواصل أو التجديد هو من الممارسات التجارية الشائعة. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية الدائنة 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 خلال 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 قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ولا يوجد لهذه الأدوات المالية فترة ثابتة أو جدول إعادة سداد، ولديها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق في الإدارة اليومية المعتادة الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال. تخفيض أو إلغاء حدود التزام القرض.

التجميعات على أساس خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

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

تُنظّم السياسات المطبقة بالمجموعة عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات وغيرها من الموجودات القابلة للتسجيل.

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 تقييم العقارات المرهونة.

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

أقصى تعرض	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية كما يلي:	
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢
مطلوب من بنوك أخرى	
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
قروض وسلف	
٣٤٥,١٢٥	٢٩٤,٩٢٦
موجودات عقود التأمين وذمم مدينة أخرى	
١٧١,٣٠٧	٥٦١,٧٠٤
قبولات العملاء	
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣
أوراق مالية استثمارية	
٣٦٩,١٥٢	٤٩٩,٤٥٩
موجودات أخرى	
التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببنود خارج الميزانية العمومية كما يلي:	
١,٨١٦,٢٢٣	٣,٥٥١,٨٣٧
التزامات قروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية	
٤٤,٣٠٩,٩٨٨	٤٩,٧١٣,٢٦٣

- يقوم البنك بمراجعة سياسته الائتمانية بشكل مستمر ويتم إجراء التغييرات اللازمة عليها استناداً إلى تقارير نظام المعلومات الإدارية والأنماط التي تنتج من هذه التقارير.

يتضمن جزء هام من الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات الدين التي تصدرها الحكومة ومنظمات شبه حكومية ومؤسسات مالية مرموقة.

مبالغ مطلوبة من البنوك

تحتفظ المجموعة بمطلوبات من البنوك بقيمة ٤,٧٨٧ مليون درهم (٣,٧٩٩:٢٠١٧ مليون درهم) تمثل الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة عن هذه الموجودات. يتضمن الرصيد المستحق من البنوك مبلغ ٥٦٣,١ مليون درهم (٤٤٥,٥:٢٠١٧ مليون درهم) يمثل ودائع لدى بنوك وقبولات بنكية بقيمة ٢,١٣ مليون درهم (٢٠١٧:١,٨٠٧ مليون درهم) وقروض مشترك بقيمة ١,٤٧٥ مليون درهم (٢٠١٧:٧٠١ مليون درهم). يتم الاحتفاظ بالأرصدة المتبقية المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى مؤسسات مرموقة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة مما يقلل من مخاطر التعثر عن السداد. قام البنك بتكوين مخصص بقيمة ٣,١١ مليون درهم للخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن المطلوب من البنوك.

يُمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في الميزانية العمومية، يستند التعرض الموضح أعلاه إلى صافي القيم المدرجة كما هو مدرج في بيان المركز المالي الموحد.

وكما يظهر أعلاه، فإن التعرضات الأكثر أهمية تنشأ من القروض والسلف للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك.

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على الخسارة والحد منها والتي قد تنشأ عن التعرض لمخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلف ومحفظة الاستثمارات في الأوراق المالية والمبالغ المستحقة من البنوك، وذلك على أساس ما يلي:

- تمثل قروض الرهن العقاري والقروض مقابل الاستثمارات والتمويل القائم على الموجودات وقروض السيارات جزء هام بنسبة ٢٨% (٢٠١٧: ٢٩%) من القروض والسلفيات.
- تشمل القروض نسبة ٧,٦% (٢٠١٧: ٧,٥%) من القروض المعاد هيكلتها حيث قامت المجموعة بتوفيق سعر الفائدة على الإقراض بما يتماشى مع أسعار السوق وترتيبات السداد الممنوحة أو المعدلة للتمكن من إدارة مخاطر الائتمان. إن نسبة ٧٧,١% (٢٠١٧: ٨١%) من هذه القروض المعاد هيكلتها تمثل قروض عاملة.

أوراق مالية استثمارية

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

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٨ استناداً إلى تصنيف وكالات موديز وستاندرد أند بورز وفيتش وغيرها من الوكالات.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٠,٩٤٩	٧٥٦,٤٤١	AA- إلى AA
٨٢٩,٣٢٣	١,١١٤,٢٢٩	A+ إلى A-
٢,٢٢٩,٠١٢	٢,٠٣٣,٥٥٧	BBB+ إلى BBB-
٣٩٥,٦١٩	٧٧٩,٩٢٢	BB+ إلى BB
٦٩٧,٦٨٧	١,٥٣٤,٩٦٠	B+ إلى B-
١٨,٥٧٤	١٤,٥٤٦	CCC
٦٨٠,٥٤٣	٧١٨,٩٩٩	غير مصنفة
٥,٤٦١,٧٠٧	٦,٩٥٢,٦٥٤	

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 ٢٠١٧ و٢٠١٨.

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

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة 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 تأثير 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

بنود ضمن بيان المركز المالي:

الإمارات العربية المتحدة	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	مخصص الخسارة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧١٥,٦٩١	٧٤٠,٥١٥	٣,٣٣٠,٤٧٦	(٣١,١٤٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢	مطلوب من البنوك الأخرى، بالصافي
٢٩,٦٨٠,٣٢٠	٦٩٩,٣٠٠	٤,٤٤٧,٦٥٤	(١,٩٦٦,٦١٢)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	قروض وسلف، بالصافي
٣٣٢,٩٥٩	١,٦٦٢	٥,٩١٠	(٤٥,٦٠٥)	٢٩٤,٩٢٦	موجودات عقود التأمين، بالصافي
٥٣٧,٥٤٥	-	٢٤,١٥٩	-	٥٦١,٧٠٤	قبولات العملاء
٢,٨٩٣,٢٦٦	٢٨٨,٥٣٤	٤,٠٤٥,٣٥٨	(٣٨,٠٢٥)	٧,١٨٩,٣٣٣	أوراق مالية استثمارية
٤٩٩,٤٥٩	-	-	-	٤٩٩,٤٥٩	موجودات أخرى
٣٤,٦٥٩,٢٤٠	١,٧٣٠,١١١	١١,٨٥٣,٥٥٧	(٢,٠٨١,٣٨٢)	٤٦,١٦١,٤٢٦	المجموع

المجموع ألف درهم	مخصص الخسارة الاثتمانية ألف درهم	دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		أخرى ألف درهم	التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٧٩٩,٢٣٩	-	٢,٦٥٣,١٨٠	٩٢٥,٣١٧	٢٢٠,٧٤٢	مطلوب من البنوك الأخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	(٩٩٥,١٧١)	١,٤٦٩,٥٥٠	١٩١,٣٤٨	٣١,٥٧٤,٤٦٦	قروض وسلف، بالصافي
٣٤٥,١٢٥	-	٣٠,٦٠٢	-	٣١٤,٥٢٣	موجودات عقود التأمين، بالصافي
١٧١,٣٠٧	-	١,٠١٧	-	١٧٠,٢٩٠	قبولات العملاء
٥,٥٦٨,٧٤٩	-	٢,٨٧٥,٣٣٢	٣٢١,٣٧٧	٢,٣٧٢,٠٤٠	أوراق مالية استثمارية
٣٦٩,١٥٢	-	-	-	٣٦٩,١٥٢	موجودات أخرى
٤٢,٤٩٣,٧٦٥	(٩٩٥,١٧١)	٧,٠٢٩,٦٨١	١,٤٣٨,٠٤٢	٣٥,٠٢١,٢١٣	المجموع

بنود خارج الميزانية العمومية:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		أخرى ألف درهم	التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٢٠,٤٠٤	١٨٩,٩٢٥	-	١,٨٣٠,٤٧٩		التزامات الائتمان
١,٥٣١,٤٣٣	١٠٩,٢٤٩	٨,٤٦٧	١,٤١٣,٧١٧		خطابات اعتماد و ضمانات
٣,٥٥١,٨٣٧	٢٩٩,١٧٤	٨,٤٦٧	٣,٢٤٤,١٩٦		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٣٣,١٣٣	١,١٧٤	-	٥٣١,٩٥٩		التزامات الائتمان
١,٢٨٣,٠٩٠	١٥٥,٨٦٤	٢٤,٩٩٢	١,١٠٢,٢٣٤		خطابات اعتماد و ضمانات
١,٨١٦,٢٢٣	١٥٧,٠٣٨	٢٤,٩٩٢	١,٦٣٤,١٩٣		

يوضح الجدول التالي تفصيل التعرضات الائتمانية للبنك للقروض والسلف والأدوات المالية الاستثمارية والمطلوب من البنوك وبنود

خارج الميزانية العمومية والمصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

بنود ضمن بيان المركز المالي	بنود ضمن بيان المركز المالي				
	قروض وسلف	أوراق مالية استثمارية	مطلوب من البنوك الأخرى	مجموع قيمة التمويل	خارج الميزانية العمومية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة	٦,٧٣٢	-	-	٦,٧٣٢	١٥٦
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	٢٢١,٥١٧
التصنيع	١,١٢٤,٦٣٤	٣٩٠,٥٧٩	-	١,٥١٥,٢١٣	١,٠٠٠
الكهرباء والمياه	١٤,١٩٢	٥٢٠,٨٧	-	٥٣٤,٢٧٩	١٢٥
الإنشاءات والعقارات	١,٩٠٥,٩٤٦	٦٦١,٠٨٧	-	٢,٥٦٧,٠٣٣	٦٩١,٥١٤
التجارة	٤,٩٢٤,٦٩١	-	-	٤,٩٢٤,٦٩١	٥٦٨,٣٣٧
النقل والتخزين والاتصالات	٩٠٥,٩١٥	٥٨٩,٦٦٩	-	١,٤٩٥,٠٨٤	٢٠,١١٦
المؤسسات المالية	١,١٦٤,١٤٤	١,٨٦٣,٩٣٥	٤,٧٨٦,٦٨٢	٧,٨١٤,٧٦١	٦٩٥,٨١١
الخدمات	٣,٦٦١,٦٨٨	٤٥٦,٢٤٤	-	٤,١١٧,٩٣٢	١٥,٧٤٩
الحكومة	٢,٦٤٤,٤٤٧	٢,٧٤٦,٠٥٧	-	٥,٣٩٠,٥٠٤	٣٧٧,١٠٥
التجزئة والخدمات البنكية للأفراد	١٨,٤٧٠,١٠٦	-	-	١٨,٤٧٠,١٠٦	٩٦٠,٤٠٧
مجموع التعرضات	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	٧,٢٢٧,١٥٨	٤,٧٨٦,٦٨٢	٤٦,٨٤١,١١٤	٣,٥٥١,٨٣٧
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٩٦٦,٦٠٢)	(٣٨,٠٢٥)	(٣١,١٤٠)	(٢,٠٣٥,٧٧٧)	(٧,٨٦٢)
صافي التعرضات	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٧,١٨٩,١٣٣	٤,٧٥٥,٥٤٢	٤٤,٨٠٥,٣٣٧	٣,٥٤٣,٩٧٥

بنود ضمن بيان المركز المالي

قروض وسلف	أوراق مالية استثمارية	مطلوب من البنوك الأخرى	مجموع قيمة التمويل	خارج الميزانية العمومية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٢٨	-	-	٢٨	١٥٦	١٨٤
٧,٦٥٦	-	-	٧,٦٥٦	١٩٢	٧,٨٤٨
١,٢٦٦,٠٩٢	١٨٥,٠٣٦	-	١,٤٥١,١٢٨	٥٦,٠٦٤	١,٥٠٧,١٩٢
١٢,٨٧١	٤٢٣,٨٩١	-	٤٣٦,٧٦٢	١,٢١٨	٤٣٧,٩٨٠
١,٣٩٢,٦٣٣	٤٨٤,٩٣٤	-	١,٨٧٧,٥٦٧	١٩١,٩٧٧	٢,٠٦٩,٥٤٤
٥,٤٤١,٢٩٨	-	-	٥,٤٤١,٢٩٨	٢٣٤,٥٨٩	٥,٦٧٥,٨٨٧
١,٠١٠,٠٥٤	٥٠٣,٩٥٤	-	١,٥١٤,٠٠٨	١٦,٥١٩	١,٥٣٠,٥٢٧
١,٤٢٥,٣٤٨	١,٧٣٧,٤٧٤	٣,٧٩٩,٢٣٩	٦,٩٦٢,٠٦١	٣٣٣,٠٦٥	٧,٢٩٥,١٢٦
٣,٣٩٩,٩٩٢	٥٥٦,٧٤٨	-	٣,٩٥٦,٧٤٠	٢٠٥,١١٠	٤,١٦١,٨٥٠
١,٨٤٢,٢٨٢	١,٦٧٦,٧١٢	-	٣,٥١٨,٩٩٤	٢١٤,٩٦٠	٣,٧٣٣,٩٥٤
١٧,٤٣٧,١١٠	-	-	١٧,٤٣٧,١١٠	٥٦٢,٣٧٣	١٧,٩٩٩,٤٨٣
٣٣,٢٣٥,٣٦٤	٥,٥٦٨,٧٤٩	٣,٧٩٩,٢٣٩	٤٢,٦٠٣,٣٥٢	١,٨١٦,٢٢٣	٤٤,٤١٩,٥٧٥
(٩٩٥,١٧١)	-	-	(٩٩٥,١٧١)	-	(٩٩٥,١٧١)
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٥,٥٦٨,٧٤٩	٣,٧٩٩,٢٣٩	٤١,٦٠٨,١٨١	١,٨١٦,٢٢٣	٤٣,٤٢٤,٤٠٤

الملاءة الائتمانية

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 صنف من الأدوات المالية:

فئة الأداة المالية	إيضاحات
مطلوب من بنوك أخرى	٥
قروض وسلف	٦
أوراق مالية استثمارية	٧
موجودات عقود التأمين وذمم مدينة	٨

للتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ المدرجة. أما بالنسبة

المجموع	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً تراكمي ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني تراكمي ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني تراكمي ألف درهم	المجموع تراكمي ألف درهم	
منخفضة إلى متوسطة المخاطر	٤٣,١٣٦,٣٩٨	٣,٤٣٧,٣٤٦	٣٧,٨٨٥	٤٦,٦١١,٦٢٩	٤٠,٦٤١,٦٩٨
مراقبة	١٧٨	١,٧٨٣,٢٤٧	٣,٣٦٢	١,٧٨٦,٧٨٧	١,٨٣١,١٣٤
دون القياس	-	-	٢٢٨,٠٧٢	٢٢٨,٠٧٢	٣٣٠,٠٣٦
مشكوك فيها	-	-	٢٧٨,٢٨٩	٢٧٨,٢٨٩	٢٦٢,١١٩
خسارة	-	-	١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٣٨,٦٠٤	٩٣٢,٨٨٢
مجموع القيمة المدرجة الإجمالية	٤٣,١٣٦,٥٧٦	٥,٢٢٠,٥٩٣	١,٧٨٦,٢١٢	٥٠,١٤٣,٣٨١	٤٣,٩٩٧,٨٦٩
مخصص الخسارة	(٨٢٥,٥٧٩)	(٤٣٧,٣٧٢)	(٨٢٦,٢٩٣)	(٢,٠٨٩,٢٤٤)	(٩٩٥,١٧١)
القيمة الدفترية	٤٢,٣١٠,٩٩٧	٤,٧٨٣,٢٢١	٩٥٩,٩١٩	٤٨,٠٥٤,١٣٧	٤٣,٠٠٢,٦٩٨

* يمثل مخصص الخسارة هذا مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (قبل إعادة العرض).

مخصص الخسارة الائتمانية

فيما يلي ملخص لصافي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية على الأدوات المالية حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	الحركة الأخرى خلال الفترة ألف درهم	صافي المحمل خلال الفترة ألف درهم	١ يناير ٢٠١٨ معاد عرضه ألف درهم	
٣١,١٤٠	-	١١,٤٤٧	١٩,٦٩٣	مطلوب من بنوك أخرى
١,٩٦٦,٦١٢	(١,٤٤٩,٠٢٤)	١,٥٠٧,٩٩٠	١,٩٠٧,٦٤٦	قروض وسلف
٣٨,٠٢٥	-	١٨,٠٦٥	١٩,٩٦٠	أوراق مالية استثمارية
٤٥,٦٠٥	(٧٨٧)	(٥,٥٥٣)	٥١,٩٤٥	موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
٢٥١	-	(٩٧٥)	١,٢٢٦	قبولات العملاء
٧,٦١١	-	٥,٩٦٨	١,٦٤٣	الضمانات المالية وخطابات الائتمان
٢,٠٨٩,٢٤٤	(١,٤٤٩,٨١١)	١,٥٣٦,٩٤٢	٢,٠٠٢,١١٣	المجموع

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة لكل فئة من فئات الموجودات المالية.

• مطلوب من البنوك

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٦٥١	١,٠٤٢	-	١٩,٦٩٣	إعادة عرض السنة السابقة
١٨,٦٥١	١,٠٤٢	-	١٩,٦٩٣	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
(٢٣٨)	٢٣٨	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
٤,٨٣٤	٥١٠	-	٥,٣٤٤	- الزيادة / (النقص) في المخصصات
٥,٦١٦	٤٨٧	-	٦,١٠٣	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٢٨,٨٦٣	٢,٢٧٧	-	٣١,١٤٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• القروض والسلف

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٦,٢٣٠	٦٣١,٣٣٥	٦٧٤,١٨١	١,٩٠٧,٦٤٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو معاد عرضه التغيرات في مخصص الخسارة
(٣٤,١٩٠)	١٧,٨٠٨	١٦,٣٨٢	-	- تحويل إلى المرحلة ١
٥٧,٢٠٩	(١١٤,٦٤٨)	٥٧,٤٣٩	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
٢,١٠	٢,٤١٠	(٤,٤٢٠)	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
(١٦٩,٥١٨)	١٤٠,٦١	٤١٥,٧٢٦	٣٨٦,٢٦٩	- الزيادة / (النقص) نتيجة التغيير في الائتمان
١٣١,٢٩٥	(١٦٣,٦٤٤)	(٢٩٤,٩٥٤)	(٣٢٧,٣٠٣)	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٥٨٨,٩٣٦	٥١٣,٣٢٢	٨٦٤,٣٥٤	١,٩٦٦,٦١٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• أوراق مالية استثمارية

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٣٩١	٩,٥٦٩	-	١٩,٩٦٠	إعادة عرض السنة السابقة
١٠,٣٩١	٩,٥٦٩	-	١٩,٩٦٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
				التغيرات في مخصص الخسارة
(٣٥٨)	٣٥٨	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
١,٠٥٩	٩,٦٦٤	-	١٠,٧٢٣	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
٦,٣٥١	٩٩١	-	٧,٣٤٢	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
١٧,٤٤٣	٢٠,٥٨٢	-	٣٨,٠٢٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• موجودات عقود التأمين ومطلوبات أخرى

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥١,٩٤٥	-	-	٥١,٩٤٥	إعادة عرض السنة السابقة
٥١,٩٤٥	-	-	٥١,٩٤٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
				التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
(٦,٣٤٠)	-	-	(٦,٣٤٠)	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
-	-	-	-	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٤٥,٦٠٥	-	-	٤٥,٦٠٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• قبولات العملاء

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,١٢١	١٠٥	-	١,٢٢٦	إعادة عرض السنة السابقة
١,١٢١	١٠٥	-	١,٢٢٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
(١٣٧)	٦	-	(١٣١)	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
(٧٥٠)	(٩٤)	-	(٨٤٤)	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٢٣٤	١٧	-	٢٥١	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

• ضمانات مالية وخطابات ائتمان

المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر الزمني ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤٣٧	١٤٦	٦٠	١,٦٤٣	إعادة عرض السنة السابقة
١,٤٣٧	١٤٦	٦٠	١,٦٤٣	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
(٨١)	٤٧	٣٤	-	- تحويل إلى المرحلة ١
-	(١٧)	١٧	-	- تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- تحويل إلى المرحلة ٣
(٤٩٧)	٧٧٧	١٨	٢٩٨	الزيادة / (النقص) نتيجة للتغير في مخاطر الائتمان
٤,٥١٠	١,١٩٨	(٣٨)	٥,٦٧٠	صافي التغير في موجودات مالية جديدة مشتراة أو ممنوحة وتم إلغاء الاعتراف بها
٥,٣٦٩	٢,١٥١	٩١	٧,٦١١	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الجدول سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلف. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

القروض والسلف 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

قروض معاد هيكلتها خلال السنة

٢٠١٧		٢٠١٨		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
٦٩٤,٠٦١	١,٢٧٥	٣٢٥,٥٩٧	٧١٥	قروض شخصية
١٩,٧٠٦	١٠	٢٨,٧٩٠	١٠	قروض الرهن
٣٢٣,٦٤٣	٧,٨٢٦	١٧٠,٧٥٨	٤,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٩١,٢٤٧	١,١٢٢	٢٦,٦١٣	٤٢٥	قروض سيارات
١٠٨,١٠٠	١٦٥	١٠٠,٣٩٣	١٥٣	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
٧٦,٤٦٩	٢٠	١٦٢,٦٥١	٢١	قروض الشركات
٣٥٦,٠٢٨	٧١٦	٤١٨,٦٨٧	٦٧١	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١,٦٦٩,٢٥٤	١١,١٣٤	١,٢٣٣,٤٨٩	٦,٤٩٨	المجموع

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

٢٠١٧		٢٠١٨		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
١,٠٧٣,٦٨١	٢,٢٠٩	١,٠٠٩,٥٠٠	٢,١٥٧	قروض شخصية
١٥٤,٢٥٨	٦٧	١٧٣,٨١٤	٧٥	قروض الرهن
٣١٧,٣٤٥	٩,٦٥٧	٢٨٤,٢٨٨	٩,٥٢٦	بطاقات ائتمان
١٣١,٧٩٠	٢,١٢٣	٧٨,٤٨٨	١,٥٤٩	قروض سيارات
١٣٢,٨٤٣	٢١٩	١٩٣,٥١٣	٣٠٥	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
١٧٠,٦٧٨	٤٦	٢٩٧,٣٤٩	٥٤	قروض الشركات
٥٢٦,٧٥٦	١,١٧٥	٦٠١,٠٨٥	١,١٨٥	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٢,٥٠٧,٣٥١	١٥,٤٩٦	٢,٦٣٨,٠٣٧	١٤,٨٥١	المجموع

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.

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى
تحتفظ المجموعة بضمانات إضافية أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في

نوع المضمن المحتفظ به	
موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلف للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير
الإقراض العقاري	رهن على العقارات
الإقراض للشركات	ودائع ثابتة / هوامش نقدية، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات بنكية / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات وذمم مدينة وإلخ
أوراق مالية استثمارية	استثمارات أساسية

ضمانات مُعاد تملكها

تتملك المجموعة أحياناً عقارات مرهونة محتفظ بها كضمانات للقروض. وخلال ٢٠١٨، لم تستحوذ المجموعة على أية ممتلكات مرهونة. قامت المجموعة بطرح عقارات مرهونة للمزايدة مباشرة من دون تملك العقار. وقد بلغت القيمة المحققة من العقارات المطروحة للبيع خلال سنة ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٣,٦ مليون درهم). في حالة قروض السيارات للأفراد وتمويل الشركات القائمة على الموجودات، ففي الحالات التي يتم فيها إعادة تملك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، يتم التصرف في هذه الموجودات في مزاد علني بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك ولا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في سجلاته.

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 والعملة وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

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

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية صياغة المؤشرات والنسب المالية الرئيسية للمجموعة، وتحديد المعايير المتعلقة بإدارة ومراقبة مخاطر السوق، كما تقوم بتحليل تضارب حساسية أسعار الفائدة والاستحقاق في المجموعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بتوجيه قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة

بالإضافة إلى الضمانات الموضحة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهون الثابتة المعمومة 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.

الإقراض العقاري

تحتفظ المجموعة بعقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري الشخصية باستخدام نسبة الغرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للغرض - أو المبلغ المرتبط لالتزامات الغرض - إلى قيمة الضمانات. لا يشمل تقييم الضمان أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادة على قيمة الضمانات عند المنح والمحدث على أساس التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

الإقراض الشخصي

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

إقراض الشركات

تطلب المجموعة كفالات وضمانات لإقراض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة لإدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومزاياها وفعاليتها الإدارية ومعدلات النمو. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتجزة مقابل إقراض الشركات مرة كل عامين بعد الموافقة المبدئية للأصل التشغيلي. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع الغرض على "قائمة المراقبة".

وتقديم التوجيهات المتعلقة بتحركات أسعار الفائدة وتحركات العملة.

إن مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقبل 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 الاقتصادي. أيضا، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة استثمار المجموعة التي تعتمدها لجنة الاستثمار.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى متوسط الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر في محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنويع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٣٩٧,٩٩٦	٤,٩٤٧,٩٩٦
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
-	-	-	-	-	٣٨٨,٥٩٤	٣٨٨,٥٩٤
-	-	-	-	-	٢,٥٤٢,٠١٣	٢,٥٤٢,٠١٣
٢١,٠٥٨,٧٠٢	٧,٨٨٧,٧٨٠	٨,٢٤٧,٣٦٩	٤,٠٤٤,٠٧٤	٦,١٢٤,٧٥٩	٥,٣٢١,٢٥٦	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
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
-	-	-	-	-	٥١١,٣٩٥	٥١١,٣٩٥
-	-	-	-	-	١,٦٦٥,٢١٩	١,٦٦٥,٢١٩
-	-	-	-	-	٧,١٥٩,٩٧٥	٧,١٥٩,٩٧٥
٢٣,٧٠١,٢٤٩	٩,٥٩٦,٩٧٢	٧٤٠,٦١١	١٧١	-	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
(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.

المجموع ألف درهم	غير محمل بفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ٣ سنوات ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
الموجودات							
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٢٤٠,٥٦٦	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	١,٠٦٦	-	٢٥,٠٠٠	١٤٣,٣٥٤	١,٣٩٣,٢١٧	٢,٢٣٦,٦٠٢	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	(١,١٨٦,١١٧)	٣,٦٨٧,٧٨٨	٢,٣٨٤,٠٠٥	٧,١٩٨,٨٠٤	٥,٧١٥,٣٧٧	١٤,٤٤٠,٣٣٦	فروض وسلف، بالصافي
٥,٥٦٨,٧٤٩	١٠٧,٠٤٢	٢,٩٨٥,٩١٥	١,٢١١,١٥٥	٧٩٢,٢٢١	٣٠١,٠٢٩	١٧١,٣٨٧	أوراق مالية استثمارية
٤٢٤,٨٩٧	٤٢٤,٨٩٧	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
١,٧٦٣,٥١٤	١,٧٦٣,٥١٤	-	-	-	-	-	شهرة وقبولات العملاء وممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٥,٣٥٠,٩٦٨	٦,٦٧٣,٧٠٣	٣,٦٢٠,١٦٠	٨,١٣٤,٣٧٩	٧,٤٠٩,٦٢٣	١٧,٣٤٨,٣٢٥	المجموع
المطلوبات وحقوق الملكية							
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	-	٤٤,٠٧٦	٢٣١,٨٨٨	٢,٤٨٨,٢٣٥	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٩,١٤٦,٦٣٩	-	٢٠	٦٧٩,٤٨٦	٦,٠٠٠,٥١٦	١٦,٣٤٩,٢١٣	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	-	-	-	٢,٧١٠,٨٧١	-	١,٤٥٨,٤٣١	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١٦,٩٩١	٥١٦,٩٩١	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
١,٠٤٢,٣٤٨	١,٠٤٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى وقبولات العملاء
٧,٨٦٨,٤٤٤	٧,٨٦٨,٤٤٤	-	-	-	-	-	حقوق ملكية المساهمين
٤٨,٥٣٧,١٥٨	١٨,٥٧٤,٤٢٢	-	٢٠	٣,٤٣٤,٤٣٣	٦,٢٣٢,٤٠٤	٢٠,٢٩٥,٨٧٩	المجموع
-	(١٣,٢٢٣,٤٥٤)	٦,٦٧٣,٧٠٣	٣,٦٢٠,١٤٠	٤,٦٩٩,٩٤٦	١,١٧٧,٢١٩	(٢,٩٤٧,٥٥٤)	فرق حساسية أسعار الفائدة

تقليباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، وتقدّر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٢٩,٣٩٢	٣٤,٨٢٩	تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس

بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

تعد حالات تأثير أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ ٢٨,٩٤٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٤,٧٥٨ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ ٤٢,٦٠٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٦,٥٢٨ مليون درهم)

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 الموضوع.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تحتفظ المجموعة بمركز طويل الأجل بالدولار الأمريكي ضمن السقف المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك.

كان لدى البنك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي التعرضات التالية السائدة بالدرهم الإماراتي والعملات الأجنبية:

بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات				
٤,٩٤٧,٩٩٦	٨٤٢	٧٢٤,٢٢٣	٤,٢٢٢,٩٣١	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٥٥,٥٤٢	٣٩٤,٧٣٤	٣,٩٠٣,٩٣٢	٤٥٦,٨٧٦	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	١٠,٧٥٦	٥,٢٨١,٦٧٩	٢٧,٥٦٨,٢٢٧	فروض وسلف
٢٩٤,٩٢٦	—	—	٢٩٤,٩٢٦	موجودات عقود التأمين
٧,١٨٩,١٣٣	٦٠٨,٩٣٥	٦,٤٠١,٧١١	١٧٨,٤٨٧	أوراق مالية استثمارية
٥٦١,٧٠٤	٥,٣٦٠	٥١٥,٣٧٩	٤٠,٩٦٥	قبولات العملاء
٤٩٩,٤٥٩	١,٤٧٩	١١٥,٤٠٤	٣٨٢,٥٧٦	موجودات أخرى
٥١,١٠٩,٤٢٢	١,٠٢٢,١٠٦	١٦,٩٤٢,٣٢٨	٣٣,١٤٤,٩٨٨	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٤,٣٨١,٤٦٢	٦٨٠,٧٥١	٢,٥٣٤,٤١١	١,١٦٦,٣٠٠	مطلوب لبنوك أخرى
٣٤,١٣٩,٧٨٤	٢,٥٧٧,٤٥٣	٥,٨٨٦,٨٢١	٢٥,٦٧٥,٥١٠	مطلوب للعملاء
٤,٨٢٦,١٠٥	—	٤,٨٢٦,١٠٥	—	سندات دين مصدرة وفروض أخرى طويلة الأجل
٥١١,٣٩٥	—	—	٥١١,٣٩٥	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٥٦١,٧٠٤	٥,٣٦٠	٥١٥,٣٧٩	٤٠,٩٦٥	قبولات العملاء
١٦٨,٠٩٩	٢١,٢٦٥	٦٠,٨٢٥	٨٦,٠٠٩	مطلوبات أخرى
٤٤,٥٨٨,٥٤٩	٣,٢٨٤,٨٢٩	١٣,٨٢٣,٥٤١	٢٧,٤٨٠,١٧٩	مجموع المطلوبات
٦,٥٢٠,٨٧٣	(٢,٢٦٢,٧٢٣)	٣,١١٨,٧٨٧	٥,٦٦٤,٨٠٩	صافي وضع الأدوات المالية

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

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأكثر صافي لوضع مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨. إن كافة أوضاع العملات تعتبر ضمن السقوف المقررة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٢,٠٢٠,٤٠٤	—	٤٧٤,٨٧٨	١,٥٤٥,٥٢٦	التزامات الائتمان
١,٥٣١,٤٣٣	٣٥,٦٧٧	٧١٣,٢٢٦	٧٨٢,٥٣٠	خطابات ضمان و ضمانات
٣,٥٥١,٨٣٧	٣٥,٦٧٧	١,١٨٨,١٠٤		المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٥٣٣,١٣٣	—	—	٥٣٣,١٣٣	التزامات الائتمان
١,٢٨٣,٠٩٠	٧٢,٣٠٨	٤٥٥,٠٨٣	٧٥٥,٦٩٩	خطابات ضمان و ضمانات
١,٨١٦,٢٢٣	٧٢,٣٠٨	٤٥٥,٠٨٣	١,٢٨٨,٨٣٢	المجموع

عقود صرف العملات الأجنبية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١٠,٧٧٦,١٩٤	٤,٧٥٧,٣٩٩	٤,٠٥٠,٤٠٣	١,٩٦٨,٣٩٢	عقود صرف العملات الأجنبية
٦,٠٧٢,٨٦٤	–	٥,٣١٦,٩٦١	٧٥٥,٩٠٣	مبادلات أسعار الفائدة
٤,١٣٦,٢٨١	–	٣,٤٨٦,٢٨١	٦٥٠,٠٠٠	مشتقات أخرى
٢٠,٩٨٥,٣٣٩	٤,٧٥٧,٣٩٩	١٢,٨٥٣,٦٤٥	٣,٣٧٤,٢٩٥	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٤,٨٣٨,٧٨٢	١,٢٦٢,٥٧٥	١,٦٤٤,٦٥٤	١,٩٣١,٥٥٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٣,٨٥٦,٤٨٢	–	٣,٨٥٦,٤٨٢	–	مبادلات أسعار الفائدة
٣,٤٤٩,٥٦١	–	٣,٣٦٥,٠٢٠	٨٤,٥٤١	مشتقات أخرى
١٢,١٤٤,٨٢٥	١,٢٦٢,٥٧٥	٨,٨٦٦,١٥٦	٢,٠١٦,٠٩٤	المجموع

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 متنازل في جميع العمليات البنكية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

آلية إدارة مخاطر السيولة

تدير المجموعة السيولة الخاصة بها وفق متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من لجنة الموجودات والمطلوبات، وبناءً على توجيهات اللجنة، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى البنك.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والأعمال التجارية والشركات كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على الغروض 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 سدادها عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق، إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على

زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدر البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم وودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء على المؤشرات السابقة. ومن الملاحظ أن تميز هذه الودائع بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع.

جمعت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي الذي تم إطلاقه في يونيو ٢٠١٤ ويستحق في يونيو ٢٠١٩. أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار هذا البرنامج. وقد زادت المجموعة لاحقاً برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل إلى ٢ مليار دولار. وفي يوليو ٢٠١٧، تم إصدار سندات بفائدة معومة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي تستحق في يوليو ٢٠٢١. علاوة على ذلك، قامت المجموعة في أكتوبر ٢٠١٧ بالتعاقد على قرض مشترك لمدة ثلاث سنوات بمبلغ ٣٥٠ مليون دولار أمريكي يستحق في أكتوبر ٢٠٢٠. أصدرت المجموعة سندات بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٨ وتستحق في يونيو ٢٠٢٣. اقترضت المجموعة في يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي وتستحق في يونيو ٢٠٢١. وقد ساعد ذلك المجموعة لتحقيق متطلبات التمويل طويل الأجل لديها.

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكل كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والأوراق المالية الاستثمارية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن استخدامها لتلبية عجز

السيولة على المدى القصير أو الاحتفاظ بها لسد العجز على المدى الطويل. لقد حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع بين 1٪ من تاريخ الإيداع و14٪ 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.

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

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل اء بخصوص نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلف (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة يومياً. كما تقوم المجموعة يومياً بمتابعة نسبة موجوداتها السائلة إلى

إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة، وقد قام المجموعة بتحديد معايير إدارية داخلية تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

كما في 31 ديسمبر 2018، كانت نسبة 24,4٪ (2017: 23,4٪) (من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة. وبلغت وكما في 31 ديسمبر 2018، بلغت نسبة القروض إلى مصادر التمويل المستقرة 94,5٪ (2017: 87,79٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة 100٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة 14,5٪ كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 10,0٪) وهو ما يشير أيضاً إلى وضع السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

لدى المجموعة نسبة كبيرة من مطلوباتها كودائع تحت الطلب والتي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت. على الرغم من أن هذه الودائع مستدامة، فقد تم تصنيفها ضمن فئة تصل إلى 3 أشهر وفقاً للمبادئ التوجيهية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل نسبة كبيرة من مطلوبات المجموعة في ودائع تحت الطلب ليس لها موعد استحقاق ثابت. بالرغم من ثبات أداء هذه الودائع، فقد تم تصنيفها ضمن مجموعة «حتى 3 أشهر» وفقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

حتى ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مخصص الخسارة الائتمانية	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
٤,٨٤٧,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦
١,٩٠٧,٨١٠	٢,٠٢٦,٥٥٣	٨١٦,٣٠٠	٣٦,٠١٩	-	(٣١,١٤٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢
٧,٣٢٠,٢٠٢	٥,٦٥٠,٥٥٩	٨,٦٥٢,٠١١	٦,٣٩١,٨٣٦	٦,٨١٣,١٦٦	(١,٩٦٦,١٠٢)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
٧٢٩,٧٠٩	٥٣١,٢٣١	١,٠٤٦,١٠٢	١,٨٧٠,٣٨٠	٣,٠٤٩,٧٣٦	(٣٨,٠٢٥)	٧,١٨٩,١٣٣
٣٢٤,٩٠٩	٦٣,٤١٨	٤٥,٨٧٢	-	-	(٤٥,٦٠٥)	٣٨٨,٥٩٤
٥٧,٧٨٠	٥٣,٩٢٤	-	-	-	-	١١١,٧٠٤
-	-	-	-	١٦٧,٧٢٣	-	١٦٧,٧٢٣
٩٥٢,٦٤٤	-	-	-	٨٥٩,٩٤٢	-	١,٨١٢,٥٨٦
١٦,١٤١,٠٥٠	٨,٨٧٥,١٨٥	١,٥٦٠,٢٨٥	٨,٢٩٨,٢٣٥	١٠,٨٩٠,٥٦٧	(٢,٠٨١,٣٨٢)	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
١,٨٩٧,٤٤٩	٢,٠١٩,٧٢٤	٤٦٤,٢٨٩	-	-	-	٤,٣٨١,٤٦٢
٢٧,٧٤٦,٢٥٣	٥,٦٥٢,٧٤٩	٧٤٠,٦١١	١٧١	-	-	٣٤,١٣٩,٧٨٤
-	٢,٥٤٧,٦٤٩	١,٧٥٥,٥٥٣	٥٢٢,٩٠٣	-	-	٤,٨٢٦,١٠٥
-	٥١١,٣٩٥	-	-	-	-	٥١١,٣٩٥
٥٧,٧٨٠	٥٣,٩٢٤	-	-	-	-	١١١,٧٠٤
١,٠٦١,٣١٥	٣٤,٣٣٨	-	-	-	٧,٨٦٢	١,١٠٣,٥١٥
-	-	-	-	٧,١٥٩,٩٧٥	-	٧,١٥٩,٩٧٥
٣٠,٧٦٢,٧٩٧	١١,٢٦٩,٧٧٩	٢,٩٦٠,٤٥٣	٥٢٣,٠٧٤	٧,١٥٩,٩٧٥	٧,٨٦٢	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
(١٤,٦٢١,٧٤٧)	(١٧,٠١٦,٣٤١)	(٩,٤١٦,٥٠٩)	(١,٦٤١,٣٤٨)	(٢,٠٨٩,٢٤٤)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
١٤,٥٩٢,٣٣٨	٧,٦٩٥,٢٨٤	٩,٦٠٣,٤٩٤	٤,٨٧٤,٨٨٣	١١,٧٦١,١٥٩	-	٤٨,٥٣٧,١٥٨
٢٨,٨٠٢,٤٧١	٦,٩٧٣,٣٥٨	٤,٧١٠,٢٤٨	١٨٢,٦٣٧	٧,٨٦٨,٤٤٤	-	٤٨,٥٣٧,١٥٨
(١٤,٢١٠,١٣٣)	(١٣,٤٨٨,٢٠٧)	(٨,٥٨٤,٩٦١)	(٣,٨٩٢,٧١٥)	-	-	-

التدفقات النقدية المشتقة

تشتمل مشتقات المجموعة التي ستتم تسويتها على أساس الإجمالي على عقود صرف العملات الأجنبية.

يحل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة المشمولة في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة

المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتعلقة بعقود الصرف الأجنبي والمشتقات.

حتى شهر واحد ألف درهم	٣-١ أشهر ألف درهم	٣-١٢ شهراً ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عقود صرف العملات الأجنبية ومشتقات أخرى					
٨٦٥,٧٤٤	٣,٢٥١,٩٦١	٩,٧١١,٣٨٢	١,٧٩٣,٦٦٧	٩٠١,٦٠٠	١٦,٤٢٤,٣٥٤
٨٦٨,٨٨٢	٣,٢٤٣,٤٣٩	٩,٦٠٢,٩٦٥	١,٧٧٢,٤٠٦	٨٩٤,٨٢٧	١٦,٣٨٢,٥١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
عقود صرف العملات الأجنبية ومشتقات أخرى					
١,٠٧٨,٨٠٥	٢,٠٢٠,٦٠٦	٣,٨٥٦,٨٦٣	٥٩٤,٧٩٥	٢٨,٠٠٩	٥,٥٧٨,٦٧٨
١,٠٧٩,٥٢٩	٩,٧٦٥	٣,٨٦٣,٢٣٤	٥٨٨,٤١٦	٢٩,٥٠٢	٥,٥٧٠,٤٤٦

بنود خارج الميزانية العمومية

لا يتجاوز سنة واحدة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٢,٠٢٠,٤٠٤	-	-	٢,٠٢٠,٤٠٤
١,٣٠٦,٢٣٥	٢٢٤,٥٩٨	٦٠	١,٥٣١,٤٣٣
٣,٣٢٦,٦٣٩	٢٢٤,٥٩٨	٦٠	٣,٥٥١,٨٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٥٢٨,٣٠٣	٤,٨٣٠	-	٥٣٣,١٣٣
١,٠٦٥,٦١٢	٢١٦,٦٢٩	٨٤٩	١,٢٨٣,٠٩٠
١,٥٩٣,٩١٥	٢٢١,٤٥٩	٨٤٩	١,٨١٦,٢٢٣

الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تصنف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩:

فروض وذمم مدينة ألف درهم	متاحة للبيع 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	أوراق مالية استثمارية
-	-	٧,٣٤٤	٥٠,١٦١	٥٧,٥٠٥	أدوات مالية مشتقة
٤,٩٤٧,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٥٥,٥٤٢	-	-	-	٤,٧٥٥,٥٤٢	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	-	-	-	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	قروض وسلف
٢٩٤,٩٢٦	-	-	-	٢٩٤,٩٢٦	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
٥٦١,٧٠٤	-	-	-	٥٦١,٧٠٤	قبولات العملاء
٤٩٩,٤٥٩	-	-	-	٤٩٩,٤٥٩	موجودات أخرى
٤٨,٦٣٨,٥٣٧	٢,٤٠٩,٩١٧	٧,٣٤٤	١١١,١٢٩	٥١,١٦٦,٩٢٧	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات					
٤,٣٨١,٤٦٢	-	-	-	٤,٣٨١,٤٦٢	مطلوب لبنوك أخرى
٣٤,١٣٩,٧٨٤	-	-	-	٣٤,١٣٩,٧٨٤	ودائع من العملاء
٤,٨٢٦,١٠٥	-	-	-	٤,٨٢٦,١٠٥	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١١,٣٩٥	-	-	-	٥١١,٣٩٥	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
-	-	٥٦,٨٨١	٤٣,٥٩٩	١٠٠,٤٨٠	أدوات مالية مشتقة
٥٦١,٧٠٤	-	-	-	٥٦١,٧٠٤	قبولات العملاء
١٦٨,٠٩٨	-	-	-	١٦٨,٠٩٨	مطلوبات أخرى
٤٤,٥٨٨,٥٤٨	-	٥٦,٨٨١	٤٣,٥٩٩	٤٤,٦٨٩,٠٢٨	مجموع المطلوبات المالية

تصنف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	قروض وذمم مدينة ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات					
٥,٥٦٨,٧٤٩	٤,٢٧٤	-	٥,٥٦٤,٤٧٥	-	أوراق مالية استثمارية
٢٥,٥٤٠	١٩,٤٢٩	٦,١١١	-	-	أدوات مالية مشتقة
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	-	-	-	٣,٧٩٩,٢٣٩	مطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	-	-	-	٣٢,٢٤٠,١٩٣	قروض وسلف
٣٤٥,١٢٥	-	-	-	٣٤٥,١٢٥	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٧١,٣٠٧	قبولات العملاء
٣٦٩,١٥٢	-	-	-	٣٦٩,١٥٢	موجودات أخرى
٤٧,٢٥٩,٨٧١	٢٣,٧٠٣	٦,١١١	٥,٥٦٤,٤٧٥	٤١,٦٦٥,٥٨٢	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات					
٢,٧٦٤,١٩٩	-	-	-	٢,٧٦٤,١٩٩	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	-	-	-	٣٢,١٧٥,٨٧٤	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	-	-	-	٤,١٦٩,٣٠٢	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٥١٦,٩٩١	-	-	-	٥١٦,٩٩١	مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٢٣,٢٣٦	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	-	أدوات مالية مشتقة
١٧١,٣٠٧	-	-	-	١٧١,٣٠٧	قبولات العملاء
٩٣,٨٥٠	-	-	-	٩٣,٨٥٠	مطلوبات أخرى
٣٩,٩١٤,٧٥٩	٩,٩٨٧	١٣,٢٤٩	-	٣٩,٨٩١,٥٢٣	مجموع المطلوبات المالية

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملاحظة - المستوى الثاني

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

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.

طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الملاحظة - المستوى الثالث

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

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملاحظة استناداً إلى المعطيات الملاحظة المشابهة لها من حيث

المعطيات الهامة غير الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الموجودات بالقيمة العادلة			
(من خلال الدخل الشامل الأخر)			
			أوراق مالية استثمارية - سندات دين
٢,١٩٦,٥٦٤	-	٢,١٩٦,٥٦٤	
٢١٣,٥٣٦	٢,٦١٢	٢١٠,٩٢٤	أوراق مالية استثمارية - 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	-	صناديق أسواق الاستثمار
(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)			
٤,٥٤٥,٧١٥	٣٣٦,٧٠٢	-	أوراق مالية استثمارية - 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	-

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

المعطيات الملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات غير الملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الملاحظة المستوى الأول ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق المستوى الأول ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات بالقيمة العادلة				
(موجودات مالية متاحة للبيع)				
٥,٤٦١,٧٠٧	٢٧٦,٢٣٧	-	٥,١٨٥,٤٧٠	أوراق مالية استثمارية - سندات دين
٦٢,٧٦٢	١,٦٩٤	-	٦١,٠٦٨	أوراق مالية استثمارية - أسهم
٤٠,٠٠٦	١٩,١٥٣	-	٢٠,٨٥٣	أوراق مالية استثمارية - صناديق
١٣,٠٦٥	-	١٣,٠٦٥	-	عقود صرف العملات الأجنبية
١٢,٤٧٥	-	١٢,٤٧٥	-	أدوات مالية مشتقة
(محتفظ بها للتداول)				
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	استثمارات في صناديق استثمار
٥,٥٩٤,٢٨٩	٢٩٧,٠٨٤	٢٥,٥٤٠	٥,٢٧١,٦٦٥	
المطلوبات بالقيمة العادلة				
٣,٠٢٣	-	٣,٠٢٣	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٢٠,٢١٣	-	٢٠,٢١٣	-	أدوات مالية مشتقة
٢٣,٢٣٦	-	٢٣,٢٣٦	-	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية

وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفاة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
الموجودات			
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٣٢,٤٤٢,٧٩٣	٣٣,٠٥٠,٤١١
٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,١٨٩,١٣٣	٥,٥٦٨,٧٤٩	٧,٠١٦,٧٨٣
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٩٤٧,٩٩٦	٤,٧٤٠,٣٥٠	٤,٩٤٨,٧٢٣
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٧٥٥,٥٤٢	٣,٧٨٦,٩٥١	٤,٧٢٥,٦٩٤
٤٦,٣٤٨,٧٤٧	٤٩,٧٥٣,٣٣٣	٤٦,٥٣٨,٨٤٣	٤٩,٧٤١,٦١١
المطلوبات			
٢,٧٦٤,١٩٩	٤,٣٨١,٤٦٢	٢,٧٧١,٣٨٧	٤,٤١٨,٤٧٩
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٤,١٣٩,٧٨٤	٣٢,١٧٠,٨٤٤	٣٤,١٠٢,٧٣٤
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,٨٢٦,١٠٥	٤,١٦٧,٧٧٢	٤,٨٢١,٥٦٠
٣٩,١٠٩,٣٧٥	٤٣,٣٤٧,٣٥١	٣٩,١١٠,٠٠٣	٤٣,٣٤٢,٧٧٣

إدارة رأس المال
تتمثل أهداف البنك من إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة في بيان المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال البنك.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على

المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل ٢.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاوّل فيها البنك نشاطه.

يسعى البنك إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبية متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتعين على البنك الإبلاغ عن موارد رأس المال والموجودات المرجحة

بالمخاطر بموجب اتفاقية بازل ٣ اعتباراً من يناير ٢٠١٨. يتم توفير هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	أسهم رأس المال العادية
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٥٣,٦٢٤	احتياطات قانونية وأخرى
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٤٢,١٥٨	أرباح مستبقة
٧٧٤,١٤٣	٩١٠,٢٣٩	أرباح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	توزيعات أرباح
٧,٢٤٧,١١٢	٦,٥٧٧,٣٩٢	الشق الأول من رأس المال
-	٤٧٦,٦٢٦	الشق الثاني من رأس المال
٧,٢٤٧,١١٢	٧,٠٥٦,٠١٨	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٢,٧٣٣,٦٠١	٣٨,١٣٠,٠٥٤	مخاطر الائتمان
١٨,٠٥٦	٤٦٤,٩٨٥	مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	٢,٤٥١,٥٦٥	مخاطر التشغيل
٣٥,٠٢٧,٨٠٣	٤١,٠٤٦,٦٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠.٦٩%	١٦.٣%	نسبة كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
-	١.١٦%	نسبة كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
٢٠.٦٩%	١٧.١٩%	مجموع نسبة كفاية رأس المال

٤٠- مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبه. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف دفعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل، وبالتالي تهدف المجموعة للتأكد من توفر الاحتياطات الكافية 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 فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق

بالمخاطر المرتبطة بتأمين الممتلكات والسيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث.

يتمثل العنصرين الرئيسيين لإدارة مخاطر التأمين لدى المجموعة في استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية الاكتتاب 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 تضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة

التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال لضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبره 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 قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

الممتلكات

إن فئة التأمين على الممتلكات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الاعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية و السرقة.

يتم ابراه هذه الأنواع من عقود التأمين استناداً إلى قيمة الإستبدال التجارية للممتلكات و المحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو إستبدال أو التعويض مقابل المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف أو تلف الأظعمة أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود التأمين على السيارات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات أو الاصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث و حالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسيارتهم.

يتم تطبيق الحدود و التوجيهات المتعلقة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لإختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات و الاصابات وتكاليف إستبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الاضرار أو الإلتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. فيما يتعلق بالتأمين البحري، تمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنويع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمل والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التأمين التعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود التأمين لضمان إختيار المخاطر المناسبة. تبادر المجموعة بإدارة المطالبات والسعة إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بصورة غير متوقعة. لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي يراه الإدارة مناسباً.

حصلت المجموعة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير متناسب لكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي يراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمائنات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن حجم المخاطر من حيث المنطقة الجغرافية يشابه السنة السابقة.

الافتراضات وعوامل التأثير

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة لتقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث.

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

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

٤٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية ورأي الإدارة والتي من الضروري وضعها في سياق إعداد البيانات المالية الموحدة. تقوم المجموعة بإعداد تقديرات وافترضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. إن جميع التقديرات والافتراضات المطلوبة التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية تمثل أفضل التقديرات الممكنة وفقاً للمعايير المعمول بها. يتم تقييم التقديرات والآراء بشكل متواصل، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى والتي منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة. إن السياسات المحاسبية ورأي الإدارة بخصوص بنود معينة لهما أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي نظراً لطبيعتهما الهامة.

(أ) الأحكام الجوهرية في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

• تقييم نموذج الأعمال

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

• إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة وفقاً للمنتج. وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة

أمكن، وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام، وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

د) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المسجلة إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس البيانات السوقية الملحوظة، وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار سوقية ملحوظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة بكثرة من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- (١) التوقيت المتوقع والمحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في المواقف التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسليم الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك.
- (٢) نسبة خصم مناسبة للأداة، تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحتجز. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وكالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام بشأن تقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة عن عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك إذ إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد، يتولى خبراء مستقلون في تعديل

تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة

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

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 لذلك 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، وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود محذلات المستوى، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ج) قياس القيمة العادلة

إن لم يتسنى الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم الحصول على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن

- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

٤٢- المساهمات الاجتماعية

تبلغ قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) خلال السنة لمختلف المستفيدين ١١ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٤٥ مليون درهم).

٤٣- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩.

الخسائر عادةً تقدر 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 تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

ز) انخفاض قيمة الشهرة

يعتبر احتساب القيمة المستخدمة ذات تأثير للافتراضات التالية:

(أ) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الإحساب ٧٣٪ سنوياً.

(ب) الهامش الربحي

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

(ج) نسب الخصم

قامت الإدارة باستخدام بنسبة ١٠٪ سنوياً على مدار فترة التقييم مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

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

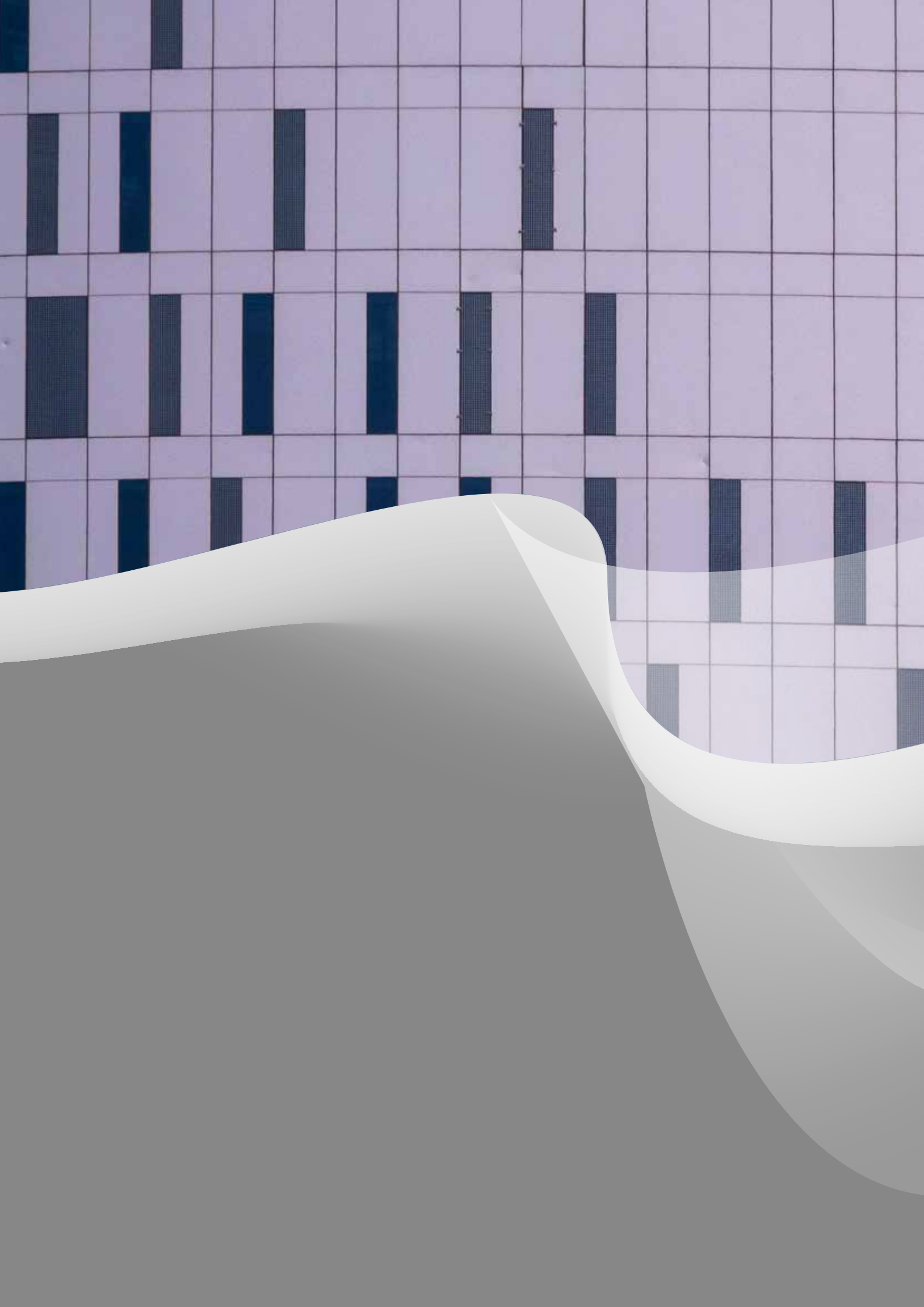
فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.



٥٠

بازل ٣ – الإفصاحات
بموجب بيلار ٣



بازل ٣ – الإفصاحات بموجب بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

يضم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) البنك وستة شركات تابعة وهي شركة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (راك أن، أي سي) وشركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع ومكتب خدمات الدعم ش.م.ع وشركة راک تكنولوجي في المنطقة الحرة وشركة راکفندنج كايما ليمتد وراك جلو بال ماركس كايما ليمتد (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة) وتشمل البيانات المالية الموحدة للبنك 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 الستة التابعة (المجموعة) وذلك بموجب متطلبات بازل ٣، بازل ٣ ومبادئ إنضباط 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 المصروح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (راك أن، أي سي)	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣%	الإمارات	كافة أعمال التأمين
شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع**	١٠٠ مليون درهم	* ٩٩,٩%	الإمارات	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة
مكتب خدمات الدعم – المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	* ٨٠%	الإمارات	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
راك تكنولوجي – المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	* ٨٠%	الإمارات	خدمات الدعم التقني والمساعدة للبنك
راكفندنج كايما ليمتد	٥٠,٠٠٠ دولار المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر الكايما	المساعدة في إصدار سندات متوسطة الأجل وإقتراض طويل الأجل في إطار برنامج البنك المتعلق بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار
راك جلو بال ماركس كايما ليمتد	٥٠,٠٠٠ دولار والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%	جزر الكايما	تسهيل معاملات الخزينة

* تمثل هذه الملكية القانونية للبنك، ومع ذلك، فإن ملكية المنفعة هي ١٠٠٪ حيث أن المنفعة المتبقية يحتفظ بها أطراف ذو علاقة لصالح البنك على أساس الثقة.

** في ١٩ أبريل ٢٠١٨، قرر المساهمون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية تصفية شركة رأس الخيمة للتمويل الإسلامي الخاصة ("الشركة") وتحويل صافي الأصول والالتزامات إلى البنك بالقيمة الدفترية. في ٢١ يونيو ٢٠١٨، وافق المساهمون في الجمعية العمومية على تصفية الشركة وقرروا حلها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥، وعليه فإن الشركة في مرحلة التصفية النهائية.

٢. هيكل رأس المال

الإفصاحات الكمية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	قاعدة رأس المال
		١ حقوق ملكية عامة (أسهم عادية) - الشريحة الأولى
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١.١ رأس مال الأسهم
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٥٣,٦٢٤	١.٢ احتياطات مؤهلة
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٤٢,١٥٨	١.٣ أرباح مستبقاة
٧٧٤,١٤٣	٩١٠,٢٣٩	١.٤ أرباح السنة الحالية مدققة
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	١.٥ توزيعات أرباح متوقعة
٧,٢٤٧,١١٢	٦,٥٧٩,٣٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال الأسهم العادية قبل التسويات النظامية
-	-	خصما: الإستقطاعات النظامية
-	-	خصما: إستقطاعات السقوف
٧,٢٤٧,١١٢	٦,٥٧٩,٣٩٢	مجموع الشريحة الأولى من رأس المال الأسهم العادية بعد التسويات النظامية والسقوف
		٢. الشريحة الإضافية من رأس المال
-	-	٢.١ الشريحة الإضافية المؤهلة من رأس المال
-	-	٢.٢ شريحة إضافية أخرى من رأس المال
-	-	مجموع الشريحة الإضافية من رأس المال
		٣. الشريحة ٢ من رأس المال
-	-	٣.١ الشريحة ٢ الأدوات
-	٤٧٦,٦٢٦	٣.٢ الشريحة ٢ الأخرى من رأس المال
-	٤٧٦,٦٢٦	مجموع الشريحة ٢ من رأس المال
٧,٢٤٧,١١٢	٧,٥٠٦,١١٨	مجموع قاعدة رأس المال

*ملاحظة:

- (١) يتكون رأس المال من الشريحة الثانية من الجزء المسموح به من المخصص العام.
- (٢) الانخفاض في رأس المال من الشريحة الأولى في عام ٢٠١٨ مقارنته بالعام السابق، يعود لأن البنك قد احتسب التأثير لمرة واحدة على رأس ماله، بعد إعادة احتساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ لإعداد التقارير المالية الدولية.

٣. كفاية رأس المال

يتعين على البنك الإبلاغ عن الموارد الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر وفقاً للائحة بازل ٣ الصادرة عن المصرف المركزي، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يتبع البنك النهج الموحد لتقييم كفاية رأس المال بيلار ١. أيضاً، وتماشياً مع تعليمات المصرف المركزي، اعتمد البنك مخصص بنسبة ٢,٥٪ كاحتياطي وقائي لحفظ رأس المال وفقاً لترتيبات الانتقال المحددة. بالنسبة لعام ٢٠١٨، يتطلب من البنك الاحتفاظ بنسبة ١,٨٧٥٪ كاحتياطي وقائي لحفظ رأس المال ومن ٢٠١٩؛ سيكون مطلوباً الاحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال.

يغطي حساب المخاطر المرجحة للأصول المخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان في الدفتر المصرفي (باستخدام نهج موحد)
- مخاطر السوق في دفتر التداول (باستخدام مقاييس موحدة)
- المخاطر التشغيلية في جميع قطاعات البنك (باستخدام النهج الموحد البديل)

يحتفظ رابك بنك حالياً بنسبة رأس المال من الشريحة الأولى من الأسهم العادية بنسبة ١٦,٣٪ ونسبة كفاية رأس المال ١٧,١٩٪. الشريحة الثانية من رأس المال في عام ٢٠١٨ هو الجزء المسموح به من المخصص العام المتبقي وفقاً للمعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
		رأس المال الشريحة الأولى
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	رأس مال الأسهم العادية
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٥٣,٦٢٤	احتياطي قانوني وإحتياطيات أخرى
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٤٢,١٥٨	أرباح مستبقة
٧٧٤,١٤٣	٩١٠,٢٣٩	أرباح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	(٥٠٢,٨٧٤)	توزيعات أرباح الأسهم
٧,٢٤٧,١١٢	٦,٥٧٩,٣٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
-	٤٧٦,٦٢٦	الشريحة الثانية من رأس المال الأساسي
٧,٢٤٧,١١٢	٧,٠٥٦,٠١٨	مجموع قاعدة رأس المال
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٢,٧٣٣,٦٠١	٣٨,١٣٠,٠٥٤	مخاطر الائتمان
١٨,٠٥٦	٤٦٤,٩٨٥	مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	٢,٤٥١,٥٦٥	مخاطر العمليات
٣٥,٠٢٧,٨٠٣	٤١,٠٤٦,٦٠٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪٢٠,٦٩	٪١٦,٠٣	معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى
-	٪١,١٦	معدل كفاية رأس المال الشريحة الثانية
٪٢٠,٦٩	٪١٧,١٩	مجموع معدل كفاية رأس المال

* ملاحظة: الانخفاض في رأس المال من الشريحة الأولى في عام ٢٠١٨ مقارنة بالسنة السابقة يعود لأن البنك قد قام بحساب التأثير لمرة واحدة على رأس المال وفقاً للمعيار الدولي رقم ٩ للتقارير المالية الدولية.

الإفصاحات النوعية

أنشطة المجموعة معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتنطوي هذه الأنشطة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بدرجة معينة للمخاطر أو مجموعة من المخاطر. وأخذ المخاطر في الاعتبار هو من صميم إدارة الأعمال والخدمات المالية. لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تأخذ إدارة المخاطر في المجموعة في الاعتبار العديد من المخاطر في العادة تشمل مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التركيز ومخاطر السوق و المخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية العمل، مخاطر السمعة و المخاطر 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 ومواكبة. تقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

مجلس الإدارة وإدارة البنك 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. المساءلة التنفيذية والتقييم المستمر والمتابعة وإدارة المخاطر ورصد كفاءة إجراءات إدارة المخاطر بحيث تتسق مع اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة الائتمان. خلال العام تم تمركز وظائف المخاطر المختلفة ضمن وظيفة المخاطر المستقلة التي يترأسها رئيس إدارة المخاطر وإعطاء المزيد من التحكم لإدارة الإستراتيجية والمخاطر والحوكمة بالبنك.

كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بموجب 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 مخاطر بيلار ١ مثل مخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في دفاتر الحسابات المصرفية ومخاطر التركيز في إطار بيلار ٢. تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر وتخصيص رأس المال إذا وجد إذا كان مادياً. ويؤخذ في الاعتبار أي موجبات 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.

يتم إدارة مخاطر السيولة بواسطة إدارة الخزنة تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبادئ الداخلية للبنك. أنشأت إدارة الخزنة إطاراً قوياً لإدارة مخاطر السيولة بحيث يضمن السيولة الكافية. يراقب البنك نسب السيولة بصورة يومية وأمام نظاماً إدارياً داخلياً يؤدي إلى اتخاذ 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 و الأطر والإجراءات على صعيد البنك. ووظيفة الامتثال مسؤولة أيضاً عن تخفيف نشاط مكافحة 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..

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 أمن المعلومات بالعمل ٢٤ ساعة في اليوم طيلة أيام الأسبوع وأيام السنة لرصد والرد على أي تهديدات على أمن المعلومات.

الموجودات المالية (باستثناء الأسهم) غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يعتمد المخصص على احتمال عدم السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة أو طوال فترة عمر الموجودات اعتماداً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

تخضع المجموعة لمخاطر السوق وهي المخاطر التي تؤدي إلى تذبذب 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 ولتذبذب الأسعار أو المعدلات أو الأسعار السوقية مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

يتأثر رأس 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.

تم إنشاء مكتب وسيط لمخاطر السوق والخزينة مستقل عن مكتب الخزينة الأممي لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر والتحكم تحت قيادة رئيس إدارة المخاطر. ويشمل إطار الحوكمة سياسة مخاطر السوق الداخلية وتتبع حدود مخاطر السوق بما يتماشى مع اللوائح القائمة والسياسات الداخلية. ويتم أخذ المخاطر في دفتري سياسات الاستثمار والتجارة للبنك والمخاطرة بشكل عام. يضمن قسم مخاطر السوق بالإبلاغ عن جميع المخالفات في الحدود الائتمانية والتكيز وغيرها من المخاطر ذات الصلة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المناسب.

تتضمن التعرضات للمشتقات عقود صرف آجلة وعقود أسهم وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء ويتم تغطيتها مرة أخرى في سوق ما بين البنوك. كما قام البنك بتنفيذ بعض مقايضات أسعار الفائدة ومبادلة العملات الأجنبية لأغراض التحوط الإقتصادي. قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات المالية في دفتر الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة للتداول من قبل مجلس الإدارة.

المخاطر التشغيلية

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.

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.

في حالة الإقراض بالنسبة للأفراد، يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال المبيعات وعمليات حجز القروض وعمليات المساندة والتحصيل. 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. تتعرض بالنسبة للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات فيتم إدارة خطر الائتمان من خلال تحديد الشريحة المستهدفة في السوق، عملية الموافقة على الائتمان والمراقبة الدقيقة بعد صرف القرض 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.

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يؤكد على اعتماد منهج النظرة المستقبلية للخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL). وفقاً للمعيار، يتعين على المجموعة تسجيل مخصص للخسارة الائتمانية على جميع

التشغيلية المحتملة الناشئة عن الأنشطة التجارية اليومية. وفيما يلي وصف لهيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول – وحدات الأعمال والعمليات والدعم
- خط الدفاع الثاني – أي إدارة المخاطر
- خط 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.

يتم إدارة وظيفة المخاطر التشغيلية بواسطة رئيس – إدارة الإمتثال والمخاطر 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 المسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات الأعمال والعمليات ووحدات الدعم) ووظائف الرقابة (إدارة المخاطر) ووظيفة التدقيق الداخلي لحماية أصول البنك، السمعة ضد المخاطر

٤. مخاطر الإئتمان – الإفصاحات الكمية

صافي التعرض الإئتماني للعمليات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، يظهر تعرض المجموعة كما هو مبين أدناه :

بنود ضمن الميزانية العمومية:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات				
٤,٩٤٧,٩٩٦	٨٤٢	٧٢٤,٢٢٣	٤,٢٢٢,٩٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٤,٧٥٥,٥٤٢	٣٩٤,٧٣٤	٣,٩٠٣,٩٣٢	٤٥٦,٨٧٦	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
٣٢,٨٦٠,٦٦٢	١٠,٧٥٦	٥,٢٨١,٦٧٩	٢٧,٥٦٨,٢٢٧	قروض وسلف ، صافي
٢٩٤,٩٢٦	-	-	٢٩٤,٩٢٦	موجودات عقود تأمين
٧,١٨٩,١٣٣	٦٠٨,٩٣٥	٦,٤٠١,٧١١	١٧٨,٤٨٧	إستثمارات في أوراق مالية
٥٦١,٧٠٤	٥,٣٦٠	٥١٥,٣٧٩	٤٠,٩٦٥	قبولات العملاء
٤٩٩,٤٥٩	١,٤٧٩	١١٥,٤٠٤	٣٨٢,٥٧٦	موجودات أخرى
٥١,١٠٩,٤٢٢	١,٠٢٢,١٠٦	١٦,٩٤٢,٣٢٨	٣٣,١٤٤,٩٨٨	مجموع الموجودات

بنود خارج الميزانية العمومية:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
التزامات ائتمانية				
٢,٠٢٠,٤٠٤	-	٤٧٤,٨٧٨	١,٥٤٥,٥٢٦	التزامات ائتمانية
١,٥٣١,٤٣٣	٣٥,٦٧٧	٧١٣,٢٢٦	٧٨٢,٥٣٠	خطابات إعتماذ وضمانات
٣,٥٥١,٨٣٧	٣٥,٦٧٧	١,١٨٨,١٠٤	٢,٣٢٨,٠٥٦	المجموع

(أ) صافي مخاطر التعرض الائتماني بحسب التوزيع الجغرافي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مخاطر التركيز على أساس جغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، صافي التعرض للمجموعة على أساس المنطقة الجغرافية مبين كما يلي:

مخصص الخسائر الإئتمانية	مجموع ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣١,١٤٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢	٧٤٠,٥١٥	٣,٣٣٠,٤٧٦	٧١٥,٦٩١	مطلوبات من البنوك الأخرى، صافي
(١,٩٦٦,٦١٢)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	٦٩٩,٣٠٠	٤,٤٤٧,٦٥٤	٢٩,٦٨٠,٣٢٠	قروض وسلف، بالصافي
(٤٥,٦٠٥)	٢٩٤,٩٢٦	١,٦٦٢	٥,٩١٠	٣٣٢,٩٥٩	موجودات عقود التأمين
-	٥٦١,٧٠٤	-	٢٤,١٥٩	٥٣٧,٥٤٥	قبولات العملاء
(٣٨,٠٢٥)	٧,١٨٩,١٣٣	٢٨٨,٥٣٤	٤,٠٤٥,٣٥٨	٢,٨٩٣,٢٦٦	إستثمارات في أوراق مالية
-	٤٩٩,٤٥٩	-	-	٤٩٩,٤٥٩	موجودات أخرى
(٢,٠٨١,٣٨٢)	٤٦,١٦١,٤٢٦	١,٧٣٠,١١	١١,٨٥٣,٥٥٧	٣٤,٦٥٩,٢٤٠	المجموع

(أ) إجمالي التعرض الائتماني بحسب القطاع الصناعي

مخصص الخسائر الإئتمانية	بنود خارج بيان الميزانية العمومية	بنود ضمن الميزانية العمومية				مجموع ألف درهم
		إجمالي التمويل	مبالغ مستحقة من مصارف	إستثمارات في أوراق مالية	قروض وسلف	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	١٥٦	٦,٧٣٢	-	-	٦,٧٣٢	الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة
	٢٢١,٥١٧	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	النفط الخام والغاز والتعدين واستغلال المحاجر
	١,٠٠٠	١,٥١٥,٢١٣	-	٣٩٠,٥٧٩	١,١٢٤,٦٣٤	التصنيع
	١٢٥	٥٣٤,٢٧٩	-	٥٢٠,٠٨٧	١٤,١٩٢	الكهرباء والمياه
	٦٩١,٥١٤	٢,٥٦٧,٠٣٣	-	٦٦١,٠٨٧	١,٩٠٥,٩٤٦	الإنشاءات
	٥٦٨,٣٣٧	٤,٩٢٤,٦٩١	-	-	٤,٩٢٤,٦٩١	التجارة
	٢٠,١١٦	١,٤٩٥,٠٨٤	-	٥٨٩,١٦٩	٩٠٥,٩١٥	النقل والتخزين والاتصالات
	٦٩٥,٨١١	٧,٨١٤,٧٦١	٤,٧٨٦,٦٨٢	١,٨٦٣,٩٣٥	١,١٦٤,١٤٤	المؤسسات المالية
	١٥,٧٤٩	٤,١١٧,٩٣٢	-	٤٥٦,٢٤٤	٣,٦٦١,٦٨٨	الخدمات
	٣٧٧,١٠٥	٥,٣٩٠,٥٠٤	-	٢,٧٤٦,٠٥٧	٢,٦٤٤,٤٤٧	الحكومة
	٩٦٠,٤٠٧	١٨,٤٧٠,١٠٦	-	-	١٨,٤٧٠,١٠٦	الخدمات المصرفية للأفراد
	٣,٥٥١,٨٣٧	٤٦,٨٤١,١١٤	٤,٧٨٦,٦٨٢	٧,٢٢٧,١٥٨	٣٤,٨٢٧,٢٧٤	مجموع التعرضات
(٢,٠٤٣,٦٣٩)	(٧,٨٦٢)	(٢,٣٥,٧٧٧)	(٣١,١٤٠)	(٣٨,٠٢٥)	(١,٩٦٦,٦١٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
	٣,٥٤٣,٩٧٥	٤٤,٨٠٥,٣٣٧	٤,٧٥٥,٥٤٢	٧,١٨٩,١٣٣	٣٢,٨٦٠,٦٦٢	صافي التعرض

(ج) إجمالي تركيز مخاطر الائتمان بحسب متبقى الإستحقاقات التعاقدية

بنود ضمن الميزانية العمومية

لغاية ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى سنة	من ١ سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى أكثر من ٥ سنوات	مخصص الخسائر الإئتمانية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
٤,٨٤٧,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٩٤٧,٩٩٦
١,٩٠٧,٨١٠	٢,٢٦,٥٥٣	٨٦,٣٠٠	٣٦,١٩	-	(٣١,١٤٠)	٤,٧٥٥,٥٤٢
٧,٣٢٠,٢٠٢	٥,٦٥٠,٥٥٩	٨,٦٥٢,٠١١	٦,٣٩١,٨٣٦	٦,٨١٣,١٦٦	(١,٩٦٦,٧٠٢)	٣٢,٨٦٠,٦٦٢
٧٢٩,٧٠٩	٥٣١,٢٣١	١,٤٦,١٠٢	١,٨٧٠,٣٨٠	٣,٠٤٩,٧٣٦	(٣٨,٠٢٥)	٧,١٨٩,١٣٣
٣٢٤,٩٠٩	٦٣,٤١٨	٤٥,٨٧٢	-	-	(٤٥,٦٠٥)	٣٨٨,٥٩٤
٥٧,٧٨٠	٥٠٣,٩٢٤	-	-	-	-	٥٦١,٧٠٤
-	-	-	-	١٦٧,٧٢٣	-	١٦٧,٧٢٣
٩٥٢,٦٤٤	-	-	-	٨٥٩,٩٤٢	-	١,٨١٢,٥٨٦
١٦,١٤١,٠٠٠	٨,٨٧٥,١٨٥	١٠,٥٦٠,٢٨٥	٨,٢٩٨,٢٣٥	١٠,٨٩٠,٥٦٧	(٢,٠٨١,٣٨٢)	٥٢,٦٨٣,٩٤٠
المجموع						

بنود خارج الميزانية العمومية

سنة واحدة على الأقل	من ١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٢,٠٢٠,٤٠٤	-	-	٢,٠٢٠,٤٠٤
١,٣٠٦,٢٣٥	٢٢٤,٥٩٨	٦٠	١,٥٣١,٤٣٣
٣,٣٢٦,٦٣٩	٢٢٤,٥٩٨	٦٠	٣,٥٥١,٨٣٧
المجموع			

٥. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – الإفصاح النوعي

(أ) الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم توفير مخصص الخسارة الائتماني فقط للقروض والسلف، ولكن بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فقد تم إدراج جميع مخاطر الموجودات.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تأخذ المجموعة في الاعتبار احتساب دفعات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الودائع والأرصدة والمستحقة 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 احتساب مخصص خسارة لإنخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو ذات الأصل الائتماني والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر أي الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة حالات التعثر على الأدوات المالية التي يمكن تكبدها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها باسم المرحلة ١) أو

الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الناتجة عن جميع حالات التعثر المحتملة على طيلة عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتم احتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بالكامل للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ احتسابه لأول مرة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة تعادل مدة ١٢ شهراً.

الخسارة الائتمانية 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 لترجيح سيناريوهات اقتصادية متعددة مخصومة بسعر فائدة الموجودات.

بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقضاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الأصلي للموجودات، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لحسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، سيكون المدخل الرئيسي عبارة عن هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمال التخلف عن السداد؛
- الخسارة بسبب التخلف عن السداد؛ و
- التعرض الافتراضي نتيجة التخلف عن السداد

تستمد هذه المعايير من نماذجنا الإحصائية المطورة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية. سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، تعكس مخصصات الخسارة خسائر الائتمان 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 التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز مدة العمر المتوقعة للعمر التعاقدية المتبقي، وهي

الفترة التي لا يذف فيها التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية. تختلف هذه الفترة باختلاف المنتج وفئة 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 الاستثناء وتقدير العمر المتبقي لها بناءً على خبرتنا السابقة وإجراءات التخفيف من مخاطر الائتمان يتطلب قراراً جوهرياً.

موجودات مالية منخفضة الائتمان

الموجودات المالية "منخفضة الائتمان" تحدث عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتلك الموجودات المالية. يشار إلى الموجودات منخفضة الائتمان في المرحلة ٣. تشمل الأدلة على ضعف الائتمان يمكن ملاحظة براهين الإنخفاض الائتماني للموجودات المالية من حيثيات 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 ممكناً تحديد حدث منفرد للإنخفاض الائتماني، فلذلك قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في الإنخفاض الائتماني للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييمه عما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة في تاريخ كل تقرير. لتقييم الإنخفاض الائتماني لأدوات الدين السيادية وديون الشركات، تأخذ المجموعة عوامل مثل توقيت مدفوعات الكوبون والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ينخفض إئتمان القرض عند منح المقترض إعفاء 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 و لا 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.

الموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة الائتمان

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة الائتمان بطريقة مختلفة نظراً لأنه يتم خفض الائتمان لتلك الموجودات المالية عند احتسابها في الأول. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار جميع التغييرات التي طرأت على الخسارة الائتمانية المتوقعة منذ احتسابها في الأول كبديل لخسارة إضافة لأي تغييرات يتم احتسابها في الربح أو الخسارة. كما يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق مكاسب في القيمة.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة إعادة التفاوض حول شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بموجودات جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييمه عما إذا كان يجب استبعاد ذلك الأصل المالي وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل تدرج في حساب العجز النقدي من الموجودات المتوفرة.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية القائمة، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية القائمة في وقت استبعادها. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب عجز النقدية من الموجودات المالية القائمة. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية المتوفرة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع لاستردادها، مثل عدم قيام المقترض بالالتزام في خطة سداد مع البنك. تقوم المجموعة بشطب قرض أو مستحقات عندما يفشل المدين في سداد مدفوعات تعاقدية تزيد على ١٨٠ يوماً. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة ، تستمر المجموعة في المحاولة لاسترداد المستحقات. عندما يتم استردادها ، يتم حسابها 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 مبدئياً 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 إختبار 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).

تقوم المجموعة بمراقبة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	حركات أخرى خلال السنة ألف درهم	صافي الرسوم خلال السنة ألف درهم	١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١,١٤٠	-	١١,٤٤٧	١٩,٦٩٣	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
١,٩٦٦,٦١٢	(١,٤٤٩,٠٢٤)	١,٥٠٧,٩٩٠	١,٩٠٧,٦٤٦	قروض وسلف
٣٨,٠٢٥	-	١٨,٠٦٥	١٩,٩٦٠	إستثمارات في أوراق مالية
٤٥,٦٠٥	(٧٨٧)	(٥,٥٥٣)	٥١,٩٤٥	موجودات وذمم مدينة عقود تأمين
٢٥١	-	(٩٧٥)	١,٢٢٦	قبولات عملاء
٧,٦١١	-	٥,٩٦٨	١,٦٤٣	ضمانات مالية وخطابات اعتماد
٢,٠٨٩,٢٤٤	(١,٤٤٩,٨١١)	١,٥٣٦,٩٤٢	٢,٠٠٢,١١٣	المجموع

المخصصات المقارنة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لنموذج الخسائر الإئتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يظهر كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف
١,٠٥٣,٤٢٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٥,٠٠١	مخصص الإنخفاض خلال السنة
(١,٧٤٣,٢٥٩)	إستبعادات خلال السنة
٩٩٥,١٧١	الرصيد في نهاية السنة

اتخذت المجموعة مخصصا بمبلغ ٩١٢,٤٨ مليون درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ للقروض والسلف وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. بما في ذلك المخصص المتبقي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧، الرصيد الافتتاحي للمخصصات الخاصة بالقروض والسلفيات كما في ١ يناير ٢٠١٨ يبلغ ١,٩٠٧,٦ مليون درهم إماراتي.

٦. مخاطر الائتمان المرجحة للموجودات - الإفصاحات الكمية

تخفيف مخاطر الائتمان					
صافي المستحقات ضمن وخارج بيان الموقف المالي	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض بعد عكس معامل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٧,٠٨٤,٧٢٨	٧,٠٧٣,١٥٢	٠	٧,٠٧٣,١٥٢	٧,٠٧٣,١٥٢	١,٢٠٤,٣٢١
٨٠,٢٨٠	٨٠,٢٥٤	٠	٨٠,٢٥٤	٨٠,٢٥٤	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٧,٧٦٩,١٣٨	٧,٧٤٦,٧٨٥	٠	٧,٧٤٦,٧٨٥	٧,٦٦٥,٢٦٣	٥,٠١٢,٨٨٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٤,٨٠١,٠١٤	١٤,٧٧٤,٥٣٧	٨٣٣,٩٨٠	١٣,٩٤٠,٥٥٧	١٢,٠٥٠,٥٥٩	١٠,٨٧٠,٧٢٣
٢٣,٤٢٧,٤٥٥	٢٢,٩٣١,٥٥٥	٦٦٦,٤٠٠	٢٢,٢٦٥,١٥٥	١٨,٠٥١,٧٧٨	١٣,٦٥١,٧٦٨
٤,٨٦٢,٧١٩	٤,٨٦٢,٧١٩	٠	٤,٨٦٢,٧١٩	٤,٥٠٩,٦٣٨	١,٩٧٠,٦٠٩
٢,٠٤٧,٣٢٣	٢,٠٤٧,٣٢٣	٠	٢,٠٤٧,٣٢٣	٢,٠٤٤,٣٦٧	٢,٠٤٤,٣٦٧
١,٧٥١,٣٠٩	٥٦٩,٦٤٠	٠	٥٦٩,٦٤٠	٥٦٦,٤١٦	٦٨١,٦٠٨
٣,٣٣٢,٨٦٦	٣,٣٣٢,٨٦٦	٠	٣,٣٣٢,٨٦٦	٣,٣٣٢,٨٦٦	٢,٦٩٣,٧٧٨
٦٥,١٥٦,٨٣٢	٦٣,٤١٨,٨٣١	١,٥٠٠,٣٨٠	٦١,٩١٨,٤٥١	٥٥,٣٧٣,٧٩٣	٣٨,١٣٠,٠٥٤
منها:					
تعرضات مصنفة					
١٢,٧٣٠,٨٥٨					
تعرضات غير مصنفة					
٥٠,٦٨٧,٩٧٣					

التعرضات المصنفة تخص الودائع والاستثمارات بين البنوك. بقية التعرضات الأخرى غير مصنفة.

تعتمد المجموعة في التقييم على (التقييم الائتماني بواسطة المؤسسات الخارجية) وهي مؤسسات معتمدة بواسطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والوكالات هي ستاندرد آند بورز وموديز ووكالة فيتش وكابيتال إنترناشيونال.

٧. تخفيف مخاطر الائتمان

(أ) الإفصاحات النوعية

تقوم المجموعة بإدارة تركيزات مخاطر الائتمان وتحديد سقفونها وضوابطها أينما تم تحديدها وخاصة المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة المتعلقة بالأفراد وكذلك المخاطر الخاصة بالقطاعات والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل المنتجات الذي يحدد سقفوف التعرض ومعايير الإقراض. وتتوفر لدى المجموعة أيضاً سقفوف للائتمان التي تحدد سقفوف الإقراض والاقتراض من / إلى المصارف الأخرى. قروض الرهن العقاري وقروض السيارات، والتي تمثل مع جزءاً كبيراً من القروض والسلف، مغطاة بالضمانات.

تقوم المجموعة بهيكلية المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي يتم يتعرض لها من خلال وضع سقفوف على حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقفوف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.

التعرض لأي مقترض، بما في ذلك المصارف، يتم تقييده بواسطة سقفوف فرعية تغطي التعرضات ضمن بنود الميزانية وخارج الميزانية، وحدود المخاطر اليومية المتعلقة بالتداول مثل العقود الآجلة للصرف الأجنبي. يتم مراقبة التعرضات الفعلية مقابل السقفوف بصورة يومية.

(ب) الإفصاحات الكمية

الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم	التعرض ألف درهم	
٣٩,٥٦١,٣٩٩	٦٣,٤١٨,٨٣١	مجموع التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان
(١,٤٣١,٣٤٥)	(١,٥٠٠,٣٨٠)	خصماً: قيمة الضمان المالي المؤهل
٣٨,١٣٠,٠٥٤	٦١,٩١٨,٤٥١	صافي التعرض بعد تخفيف مخاطر الائتمان

الضمانات المالية المذكورة أعلاه تشمل الودائع والنقد.

٨. مخاطر السوق

(أ) متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب المنهج الموحد

مصاريف رأس المال ألف درهم	الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم	
٣٢,٥٥٩	٣١,٠٨٦	مخاطر سعر الفائدة – دفتر التداول
١,٨٥٠	١٧,٦١٩	مخاطر صرف العملة الأجنبية
١١,٩١٢	١١٣,٤٥٢	مخاطر الأسهم – دفتر التداول
٢,٥٠٢	٢٣,٨٢٨	مخاطر السلع – دفتر التداول
–	–	مخاطر المشتقات المالية
٤٨,٨٢٣	٤٦٤,٩٨٥	مجموع مخاطر السوق

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم حساب مصاريف رأس المال للسنة المنتهية على أساس 1.٠.

مخاطر الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لدى المجموعة تعرضات في الصناديق التي هي مراكز تداول.

مخاطر المبادلات الخارجية

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 لهذه المخاطر لضمان تحقيق أهداف أعماله. 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 معدل الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة بسبب حركة أسعار الفائدة مما يؤثر على أدوات أسعار الفائدة في دفتر التداول.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في السوق المصرفي بسبب تذبذب أسعار الفائدة وعدم توافقها مع الموجودات والمطلوبات الحساسة مما يؤثر على صافي دخل الفائدة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يتم رصد هذه الحركة من خلال استخدام تقرير الفجوة لإعادة التسعير واختبار الضغط. يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ من البيان المالي المدقق للاطلاع على تفاصيل مخاطر أسعار الفائدة.

٩. المخاطر التشغيلية

تتبع المجموعة النهج الموحد البديل لحساب مخاطر رأس المال التشغيلي.

لدى المجموعة هيكل رسمي لإدارة المخاطر التشغيلية. توفر لجنة إدارة المخاطر التوجيهات الاستراتيجية والإشراف على عمليات إدارة المخاطر التشغيلية.

تسعى المجموعة إلى رصد وتقليل التعرض للمخاطر التشغيلية من خلال عملية التقييم للمخاطر والمراقبة ودراسة مؤشرات المخاطر الرئيسية وتسجيل وتتبع مخاطر 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 ألف درهم	بازل رسوم بواقع ١,٥٠ ألف درهم	رأس مال المخاطر المرجحة للموجودات رأس المال x ٩,٥٢٤٣ ألف درهم	رسوم رأس المال (الإمارات) رأس مال
٢٨٢,٨٩٢	-	١٨	٥٠,٩٢١	٦٦,٨٣٣	٦٣٦,٥٠٨	
٦,٧٦٤,٤٥٩	٠.٣٥	١٥	٣٥,٥١٣	٤٦,٦١١	٤٤٣,٩١٧	
٢٦,١٦,٩٤٦	٠.٣٥	١٢	١٠٩,٦٩١	١٤٣,٩٧٠	١,٣٧١,١٤٠	
				٢٥٧,٤١٤	٢,٤٥١,٥٦٥	

يتم احتساب مجموع المخاطر المرجحة للموجودات بضرب رسوم رأس المال للمخاطر التشغيلية في ٩,٥٢٤ (العامل المشترك للحد الأدنى لمعدل رأس المال ١٠,٥٪) وإضافة الأرقام للمخاطر المرجحة للموجودات.

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

