

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تخضع هذه البيانات المالية المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وموافقة المساهمين في
الجمعية العمومية العادية السنوية

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الصفحات

٣-١

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

٥-٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٦

بيان المركز المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد

١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

٦٨-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

يسرنا ان نعرض لكم النتائج المالية لبنك "راس الخيمة الوطني" ("الراك بنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤؛ حيث وصل صافي الربح خلال عام إلى ١٤٥٤.٦ مليون درهم إماراتي، بزيادة معقولة بلغت ٢٣.٨ مليون درهم مقارنة مع عام ٢٠١٣، مما يرسخ المكانة المتصدرة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث متوسط العائد على الأصول البالغ ٤.٤%، ومتوسط العائد على حقوق المساهمين البالغ ٢٢.٢%. كما بلغ إجمالي الأصول ٣٤.٨ مليار درهم بزيادة قدرها ١٥.٦% قياساً بالمستوى المسجل حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وحققت القروض والسلفيات نمواً بنسبة ١٥.٤% قياساً بالعام الماضي، حيث أغلقت عند ٢٥.٨ مليار درهم.

وسجلت أنشطة كافة خطوط منتجات البنك أداءً استثنائياً خلال عام ٢٠١٤، كما شهدنا زيادة لافتة في مصادر الدخل المتأتي من الرسوم ضمن جميع المجالات. وبالإضافة إلى الأداء القوي لقسم الخدمات المصرفية للأفراد في البنك، جددت استراتيجيتنا لعام ٢٠١٤ التركيز على قطاع الخدمات المصرفية للأعمال الصغيرة والمتوسطة والتجارية، حيث سجلت محافظتها نمواً فاق الضعف بحلول نهاية العام الماضي.

الأداء المالي

ارتفع صافي أرباح البنك خلال عام ٢٠١٤ بواقع ٢٣.٨ مليون درهم قياساً بالأرباح المسجلة في عام ٢٠١٣، ويعزى ذلك بالدرجة الأولى إلى ارتفاع بواقع ٤٠٤.٨ مليون درهم في الدخل التشغيلي، بزيادة قدرها ١٢.٩% مقارنة بالعام الماضي. من جهة ثانية، نمت الأرباح التشغيلية قبل احتساب خسائر انخفاض القيمة بواقع ٢٧٨.٥ مليون درهم خلال عام ٢٠١٣. وقابل ذلك تسجيل ارتفاع بواقع ٢٥٤.٧ مليون درهم في مخصصات انخفاض قيمة القروض بزيادة نسبتها ٧٤.٨% عن العام الماضي، وذلك نتيجة اتخاذنا القرار باعتماد نهج متحفظ فيما يتعلق بمخصصات القروض.

وارتفع إجمالي الدخل التشغيلي من ٤٠٤.٨ مليون درهم إلى ٣.٥٦ مليار درهم، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى تحقيق زيادة قدرها ٢٩١.٧ مليون درهم في صافي دخل الفوائد، وصافي الربح من عمليات التمويل الإسلامي ليصل إلى ٢.٧٦ مليار درهم. كما ارتفع دخل الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة ٤% عن العام الماضي، فيما انخفضت تكلفة الودائع بنسبة ١٦.٣% مقارنة بالعام الماضي. وارتفع صافي الدخل من عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بواقع ١٤٣.٥ مليون درهم، وهو ما جاء منسجماً مع الارتفاع في محفظة التمويل الإسلامية.

وسجل الدخل غير المتأتي عن الفوائد نمواً بمقدار ١١٣.١ مليون درهم ليبلغ ٧٩٧.٩ مليون درهم، وذلك نتيجة تحقيق زيادة بنسبة ٢٣.٥% في الدخل الناتج عن صافي إيرادات الرسوم والعمولات مقارنة بعام ٢٠١٣. كما ارتفع إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات بواقع ١٢.٠ مليون درهم مع تسجيل ارتفاع للإيرادات الأخرى بواقع ١١.٩ مليون درهم مقارنة بعام ٢٠١٣. وجاء الانخفاض بواقع ٣٤.٩ مليون درهم في دخل الاستثمارات نتيجة تحقيق ربح لمرة واحدة من بيع السندات والأسهم خلال عام ٢٠١٣.

من جهة ثانية، يعزى ارتفاع التكاليف التشغيلية بمقدار ١٢٦.٣ مليون درهم بنسبة ٩.٢% مقارنة مع عام ٢٠١٣ إلى ازدياد تكاليف العمالة بهدف دعم نمو الأعمال إضافة إلى ازدياد الاستثمارات في مجال تكنولوجيا المعلومات. وبالرغم من هذه الاستثمارات، بقيت الزيادة في تكاليف التشغيل دون مستوى نمو إجمالي الدخل التشغيلي البالغ ١٢.٩%، مما يعكس مستويات ربحية ملائمة، وتراجعا في نسبة التكلفة للدخل إلى ٤٢.٣% مقارنة مع ٤٣.٨% خلال العام الماضي.

واستقرت نسبة القروض المتعثرة عند ٢.٤%، فيما بلغ صافي خسائر الائتمان السنوية إلى متوسط القروض والسلفيات ٢.٥%. وكما هو الحال دائماً، يمتلك البنك القدرة الكافية لمواجهة الخسائر الناجمة عن القروض بفضل اعتماده نسبة تغطية متحفظة بلغت ٨٧.٢% مقارنة مع ٧٣.٣% بنهاية عام ٢٠١٣. ولا تأخذ هذه النسبة بالاعتبار العقارات المرهونة وغيرها من ضمانات الأصول القابلة للبيع والمتوفرة مقابل هذه القروض.

وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١٥.٦% لتصل إلى ٣٤.٨ مليار درهم مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، وجاءت أكبر المساهمات في ذلك من إجمالي محفظة القروض والسلفيات والمحفظة الاستثمارية، واللذين سجلتا ارتفاعاً بنسبة ١٥.٤% و ٤.٠% تبعاً. وقد استقرت محفظة استثمارات البنك عند ٣.٨ مليار درهم، وهي مسعرة بالكامل بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي.

من ناحية أخرى، سجل قطاع الخدمات المصرفية للشركات - الذي يغطي الأعمال الصغيرة والمتوسطة والإقراض التجاري - نمواً بواقع ١٣١.٤% ليصل إلى ١.٣ مليار درهم قياساً بالعام الماضي. وقد تمكن قطاع التمويل القائم على الأصول - الذي تم إطلاقه حديثاً - من تخطي عتبة ١٠٠ مليون درهم بنهاية العام خلال ستة أشهر فقط. كما تواصل وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية "امل" تحقيق النمو، حيث سجلت ارتفاعاً بواقع ٢.٢ مليار درهم في محفظة تمويلها، أي بزيادة قدرها ١٨٨.٩% عن العام الماضي.

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

وسجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٦,٩% لتصل إلى ٢٤,٧ مليار درهم مقارنة بعام ٢٠١٣، وجاء هذا النمو نتيجة ارتفاع بمقدار ٢ مليار درهم في الودائع التقليدية تحت الطلب، وارتفاع بواقع ٢٩٥,٩ مليون درهم في ودائع الادخار التقليدية، والتي قابلها انخفاض قدره ١,٦ مليار درهم في الودائع التقليدية لأجل. وسجلت الودائع الإسلامية للعملاء نمواً بواقع ٦٢٧,١ مليون درهم لتصل إلى ٢,٦ مليار درهم مقارنة مع العام الماضي.

وخلال النصف الأول من عام ٢٠١٤، استكمل "راك بنك" عملية إصدار سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامجها للسندات متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار، وذلك عبر شركة "راك بنك للتمويل" (كايمن) المحدودة التابعة له. وتهدف هذه الخطوة إلى الاستفادة من فرص التمويل الحالية منخفضة التكلفة في سوق السندات، بما يمنحه الأسبقية في معالجة المفارقة الزمنية جراء تمويل القروض طويلة الأجل بودائع قصيرة الأجل وتنويع قاعدة المستثمرين. وتم إصدار السند الواحد بمعدل خصم ٩٩,٢٧٥% وبمعدل فائدة ثابتة قدره ٣,٢٥% سنوياً، علماً أن هذه السندات ستستحق في عام ٢٠١٩.

وفي أغسطس ٢٠١٤، حصل "راك بنك" على موافقة المساهمين للاستحواذ على حصة أغلبية في "شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين" (راك للتأمين) بسعر ٣,٦٤ درهماً إماراتياً للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة "مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" يوم ٦ يناير ٢٠١٥؛ وهو يعتزم استكمال الصفقة خلال الربع الأول ٢٠١٥.

وانسجاماً مع مقتضيات اتفاقية "بازل ٢"، فقد بلغ معدل الشريحة الأولى من رأس المال في البنك ٢٦,٥% بنهاية العام الماضي بعد احتساب الأرباح وتوزيعات حصص الأرباح لعام ٢٠١٤، (علماً أن النسبة الحالية خاضعة لموافقة المساهمين ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، وذلك مقارنة مع معدل ٢٩,٠% لعام ٢٠١٣، ووفقاً لشروط المصرف البالغة ١٢%. وبلغت نسبة الأصول التنظيمية السائلة للبنك بنهاية العام ٢٠,٠%، مقارنة مع ١٩,٨% بنهاية عام ٢٠١٣، بينما استقرت نسبة السلفيات إلى الودائع عند مستوى ٨٨,٢% مقارنة مع ٨٨,١% بنهاية عام ٢٠١٣.

التصنيف

وتم تصنيف "راك بنك" من قبل الوكالات الدولية الرائدة التالية، والتي حافظت على تصنيفاتها الأخيرة دون تغيير خلال العام كما يلي:

التصنيف	التاريخ	التصنيف	التاريخ	التصنيف
"موديز"	أكتوبر ٢٠١٤	Baa1 / P-2	D+	-
"فيتش"	مارس ٢٠١٤	BBB+ / F2	C	٢
"كايبتال إنتلجنس"	أغسطس ٢٠١٤	A- / A2	BBB+	٢

توزيعات الأرباح

أوصى اجتماع مجلس الإدارة الذي انعقد يوم ٢٦ يناير ٢٠١٥، بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٠%. كما أجمع أعضاء المجلس على أن البنك يحظى بموقع جيد يؤهله لمواجهة التحديات المحتملة خلال عام ٢٠١٥. وسيترتب على توزيع الأرباح المقترحة الاحتفاظ بنحو ٤٢,٤% من الأرباح الصافية التي ستبقى ضمن حقوق المساهمين في البنك، مما يساهم في نمو رأس المال والاحتياطي النقدي، وبالتالي تعزيز الوضع العام للبنك وتزويده بالدعم اللازم لتحقيق النمو المستقبلي. كما أوصى أعضاء مجلس الإدارة بزيادة احتياطي المخاطر العام ١٠٠ مليون درهم إماراتي، واحتياطي مخاطر الائتمان ١٠٠ مليون درهم، واحتياطي المخاطر الائتمانية التنظيمي ٥٣ مليون درهم إماراتي حتى تتسق مع نسبة ١,٥% من إجمالي نسبة الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان في البنك. وستسهم هذه التدابير في رفع حقوق المساهمين في البنك إلى ٦,٣ مليار درهم إماراتي بعد دفع الأرباح النقدية المقترحة. ويتوافر جدول التوزيعات المفصل في المدونة رقم ١٩ المرتبطة بالبيانات المالية.

التكريم والجوائز التي حصلها البنك في عام ٢٠١٤:

- تيو البنك المرتبة الأولى في دولة الإمارات والسابعة عشرة عالمياً من حيث متوسط العائد على الأصول، وذلك بحسب تصنيف "أفضل ١٠٠٠ بنك لعام ٢٠١٤" الذي تصدره مجلة "ذا بانكر"
- فاز البنك بجائزة أفضل "مبادرة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت" ضمن حفل توزيع جوائز مجلة "آسيان بانكر" ٢٠١٤ لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- نال البنك جائزة "أفضل تطبيق لبرنامج مصرفي أساسي" في الشرق الأوسط ضمن حفل توزيع جوائز مجلة "آسيان بانكر" ٢٠١٤ لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- حازت بطاقة تيتانيوم الائتمانية للشركات التي يصدرها البنك على جائزة "أفضل برنامج تسديد" للشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا، وذلك ضمن المنتدى الذي نظّمته شركة "ماستركار্ড".
- جائزة أفضل جهة عمل جديدة خلال العام من قبل كليات التقنية العليا.

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٥

وكما توقع البنك، جاء صافي نمو الأرباح خلال عام ٢٠١٤ متأثراً بارتفاع مخصصات القروض نتيجة توفير مخصصات وقائية على القروض المعاد هيكلتها في إحدى محافظ الإقراض الشخصي غير المضمونة. ومع ذلك، كانت إدارة البنك قادرة على قيادة نمو الأصول والدخل من الرسوم من خطوط منتجات البنك الأخرى بنجاح في عام ٢٠١٤ وضمان نمو قوي جدا في إيرادات البنك.

مع نتائج قوية لعام ٢٠١٤، فإن البنك في مركز تنافسي قوي لتوسيع أنشطته وتعزيز حصته في السوق خلال عام ٢٠١٥. وبالإضافة إلى تعزيز خدمات التحويلات، يخطط البنك لإطلاق منتجات وخدمات جديدة للأفراد والشركات خلال العام الجديد. كما يلتزم البنك أيضاً بتوسيع عدد فروع وشبكته من أجهزة الصراف الآلي في أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة بالترافق مع إثراء محفظته من الحلول الرقمية. علاوة على ذلك، ستساهم استراتيجيات أعمالنا في سعي البنك على تنمية الإيرادات في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الإسلامية، إلى جانب سعينا لاغتنام فرص جديدة تعود بنتائج مجزية على مساهمينا.

ونحن ممتنون لاستمرار الدعم الكامل من صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم رأس الخيمة وحكومة رأس الخيمة. نترغب الإدارة أيضاً أن تشكر إدارة وموظفي البنك لأدائهم خلال العام ٢٠١٤ وعملاء البنك على دعمهم المستمر.



سمو الشيخ عمر بن صقر القاسمي،
رئيس مجلس إدارة "راك بنك"
بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة
٢٦ يناير ٢٠١٥



بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم بـ "المجموعة") والتي تتكون من المركز المالي الموحّد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبيان الدخل الموحّد وبيان الدخل الشامل الموحّد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد وبيان التدفقات النقدية الموحّد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية كي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية الموحدة بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية المؤددة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

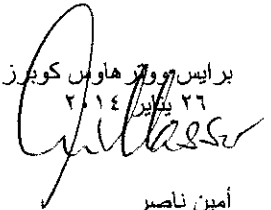
التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) أن البيانات المالية تتوافق، ومن كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته ومع النظام الأساسي للبنك؛
 - (٣) أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة وأن البيانات المالية متوافقة معها؛
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتفق مع السجلات المحاسبية للبنك؛ و
 - (٥) لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد أدخل بأي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته أو نظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز

٢٦ يناير ٢٠١٤



أمين ناصر

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز، إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق رقم ٨، ص.ب ١١٩٨٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٠٤٣١٠٠ (٠)٤٩٧١ + فاكس: ٣٣٠٤١٠٠ (٠)٤٩٧١ + www.pwc.com/middle-east

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٣,٦٢٢,٢٦٢	٤,٢١٧,٤٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٤٣,٨٩٩	٣٠٥,٩٤٧	٦	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
٢١,٩٥٩,٢٤٥	٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٨,٧	قروض وسلف، بالصافي
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٧٨٥,٢٨٩	٩	أوراق مالية استثمارية
١,٠٢٨,٨٧٣	٩٣٧,٧١٤	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٧٦,٥٣٨	٣١٧,٢٦٣	١١	موجودات أخرى
٣٠,١٢٦,٧٦٩	٣٤,٨٣٠,١٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٣٥٧	٧٦١,٨٠٧	١٢	مبالغ مستحقة لمصارف أخرى
٢٣,٠٦٩,١٤٧	٢٤,٦٥١,٤٠٨	١٤,١٣	مبالغ مستحقة لعملاء
-	١,٦٦٧,٦٢٩	٣٤	ادوات دين مصدرة
٤٧٢,٧٤٥	٥٤٥,١٩٥	١٥	مطلوبات أخرى
٦٥,٤٥٠	٧٢,٩٩٧	١٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٦١٠,٦٩٩	٢٧,٦٩٩,٠٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	١٨	علاوة إصدار
١,٤٥٢,٤٣٩	١,٧٨٤,٠٦٥		أرباح محتجزة
٣,٢٧٧,٠٣٦	٣,٥٦٠,٤٦١	١٩	احتياطيات أخرى
			منسوبة لـ :
٦,٥١٦,٠٧٠	٧,١٣١,١٢١		حقوق الملكية لمساهمي البنك
-	-		حقوق الملكية غير المسيطرة
٦,٥١٦,٠٧٠	٧,١٣١,١٢١		مجموع حقوق ملكية المساهمين
٣٠,١٢٦,٧٦٩	٣٤,٨٣٠,١٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٥ وقعتها بالنيابة عن المجلس:

بيتر وليام إينجلاند
الرئيس التنفيذي

سمو الشيخ عمر بن صفر القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٦٧٧,٤٨٠	٢,٧٨٥,٣١٩	٢٢	إيرادات فوائد
(٢٤٧,٥٠٥)	(٢٠٧,١١٦)	٢٢	مصاريف فوائد
٢,٤٢٩,٩٧٥	٢,٥٧٨,٢٠٣		صافي إيرادات الفوائد
٤٧,١١٦	٢٠٩,٢٩٠	٢٣	إيرادات من التمويل الإسلامي
(١١,٥٨٤)	(٣٠,٢٨٧)	٢٣	توزيع أرباح إسلامية
٣٥,٥٣٢	١٧٩,٠٠٣		صافي إيرادات التمويل الإسلامي
٢,٤٦٥,٥٠٧	٢,٧٥٧,٢٠٦		صافي إيرادات فائدة وإيرادات من التمويل الإسلامي
٥٢٨,٨٦٣	٦٥٢,٩٤٥	٢٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٤,٨٠٠	٨٦,٨١٣		إيرادات صرف عملات أجنبية
٤١,٣٠٨	٦,٤٣٥	٩ (ج)	إيرادات من أوراق مالية استثمارية
٣٩,٨٤٩	٥١,٧٥٣		إيرادات عمليات أخرى
٦٨٤,٨٢٠	٧٩٧,٩٤٦		إيرادات أخرى لا تشمل الفائدة
٣,١٥٠,٣٢٧	٣,٥٥٥,١٥٢		إيرادات العمليات
(١,٣٧٨,٨٨٦)	(١,٥٠٥,٢١٩)	٢٥	مصاريف العمليات
١,٧٧١,٤٤١	٢,٠٤٩,٩٣٣		أرباح العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
(٣٤٠,٦٢٣)	(٥٩٥,٣٣١)	٧ (د)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف صافية من المبالغ المستردة
١,٤٣٠,٨١٨	١,٤٥٤,٦٠٢		صافي ربح السنة
١,٤٣٠,٨١٨	١,٤٥٤,٦٠٢		العائد إلى :-
-	-		حقوق ملكية مساهمي البنك
-	-		حصص غير مسيطرة
١,٤٣٠,٨١٨	١,٤٥٤,٦٠٢		صافي ربح السنة
٠,٨٥	٠,٨٧	٢٧	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة بالدرهم الإماراتي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحّد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١,٤٣٠,٨١٨	١,٤٥٤,٦٠٢	صافي ربح السنة
بنود قد تخضع لإعادة تصنيفها عقب بيان الدخل		
٢٦,١٥٦	٢,٢٠٨	التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع ٩ (ب)
٢٦,٥٧٦	(٣,٦٣٦)	تحرير خسارة القيمة العادلة إلى بيان الدخل من استبعاد أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع ٩ (ج)
(٤٢٠)	(١,٤٢٨)	مجموع الدخل الشامل الأخر
١,٤٣٠,٣٩٨	١,٤٥٣,١٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٤٣٠,٣٩٨	١,٤٥٣,١٧٤	منسوبة له :-
-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
-	-	حصص غير مسيطرة
١,٤٣٠,٣٩٨	١,٤٥٣,١٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين الموحد

المجموع	حقوق ملكية مساهمين ثانويين	حقوق ملكية مساهمي البنك	احتياطات أخرى	أرباح محتجزة	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٥,٦٩٥,٢١٥	٥,٦٩٥,٢١٥	٢,٨٧٧,٨٩٧	١,١٨٣,١٠٩	١١٠,٣٥٠	١,٥٢٣,٨٥٩		في ١ يناير ٢٠١٣
١,٤٣٠,٣٩٨	١,٤٣٠,٣٩٨	(٤٢٠)	١,٤٣٠,٨١٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٦,٠٠٠	(٢٦,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي نظامي لمخاطر الائتمان
-	-	١٤٣,٠٨٢	(١٤٣,٠٨٢)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي قانوني
-	-	٣٠,٤٧٧	(٣٠,٤٧٧)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي اختياري
-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي مخاطر الائتمان
-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى الاحتياطي المصرفي العام
-	-	-	(١٥٢,٣٨٦)	-	١٥٢,٣٨٦	-	١٧ توزيعات أرباح نقدية لساهمي البنك
(٦٠٩,٥٤٣)	(٦٠٩,٥٤٣)	-	(٦٠٩,٥٤٣)	-	-	-	
٦,٥١٦,٠٧٠	٦,٥١٦,٠٧٠	٣,٢٧٧,٠٣٦	١,٤٥٢,٤٣٩	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٥٣,١٧٤	١,٤٥٣,١٧٤	(١,٤٢٨)	١,٤٥٤,٦٠٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	٥٣,٠٠٠	(٥٣,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي نظامي لمخاطر الائتمان ٢٠١١
-	-	٣٠,٣٨٦	(٣٠,٣٨٦)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي قانوني
-	-	(١,٤٦٧)	(١,٤٦٧)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي اختياري
-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى احتياطي مخاطر الائتمان
-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٩ محمول إلى الاحتياطي المصرفي العام
(٨٢٨,١٢٣)	(٨٢٨,١٢٣)	-	(٨٢٨,١٢٣)	-	-	-	٢٨ أسهم منحة مصدرة
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
٧,١٣١,١٢١	٧,١٣١,١٢١	٣,٥٦٦,٤٦١	١,٧٨٤,٠٦٥	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ح)

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٣٠,٨١٨	١,٤٥٤,٦٠٢	أنشطة العمليات
		صافي ربح السنة
		التسويات:
		مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف صافية من
٣٤٠,٦٢٣	٥٩٥,٣٣١	(د) ٧ الاسترداد
١٢٦,٩٠٨	١٣٠,٠٠٠	٢٥,١٠
١٣,٧٧٦	١٧,٩٦٨	١٦
(٤٦٥)	(١,١٨٢)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٣٩٩	١٥,٧٨٤	(ب) ٩ إطفاء خصم متعلق بأوراق مالية استثمارية محتفظ بها لحين استحقاقها
-	(١,٣٣٤)	(ج) ٩ ربح من بيع أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة
(٢٦,٥٧٦)	(٣,٦٣٦)	(ج) ٩ ربح من بيع أوراق مالية استثمارية مناحة للبيع
(٨,٤١٠)	٧٠٩	(ج) ٩ خسارة / (ربح) من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لحين استحقاقها
١,٨٩٠,٠٧٣	٢,٢٠٨,٢٤٢	التدفقات النقدية للعمليات قبل سداد مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في الموجودات والمطلوبات
		مدفوعات مكافآت نهاية خدمة للموظفين
(٩,٧٦٨)	(١٠,٤٣١)	١٦
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٦٠,٤٥٦)	(٤١٥,٤١١)	٥ ودائع الزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	(٢٥٠,٠٠٠)	٥ شهادات ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٠٦,٩٥٢)	-	بفترات استحقاق تتجاوز ٣ أشهر
		مستحقات من بنوك أخرى بفترات استحقاق ٣ أشهر أو أكثر
(٢,٠١٦,٤٤١)	(٣,٩٠٢,٥٦١)	٧ قروض وسلف (صافية من المخصص لانخفاض في القيمة
(٣٢,٣٦٤)	(٤٠,٧٢٥)	١١ والمبالغ المحذوفة/المستردة)
		موجودات أخرى
(٩٧,١٠٨)	٧٥٨,٤٥٠	١٢ مبالغ مستحقة لمصارف أخرى (صافية من المبالغ المستحقة للمصرف المركزي)
٢,٣٤٩,٤٢٢	١,٥٨٢,٢٦١	١٣ مبالغ مستحقة لعملاء
(٦٧,١٦٩)	٧٢,٤٥٠	١٥ مطلوبات أخرى
١,٧٦٣,١٤١	٢,٢٨٥	صافي النقد الناتج عن أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(١,٩٣٥,٥٧٥)	(١,٢٥٣,٩٥٥)	(ب) ٩ شراء أوراق مالية استثمارية
(١٢٠,٣٤٣)	(٤٥,١١١)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات
٨٤٧,٦٦٨	١٥١,٦٦٧	(ج) ٩ عوائد من استحقاق/بيع أوراق مالية استثمارية
٨٠٠	٧,٤٥٢	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٧,٤٥٠)	(١,١٣٩,٩٤٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	١,٦٦٧,٦٢٩	٣٤ أدوات دين مصدرة
(٦٠٩,٥٤٣)	(٨٣٨,١٢٣)	١٧,٢٨ توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي حقوق الملكية في البنك
-	-	١٧,٢٨ توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمين ثانويين
(٦٠٩,٥٤٣)	٨٢٩,٥٠٦	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٥٣,٨٥٢)	(٣٠٨,١٥٦)	صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه
١,٣٦٤,١٩٩	١,٣١٠,٣٤٧	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣١٠,٣٤٧	١,٠٠٢,١٩١	٣٠ نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة في الإمارات العربية المتحدة وذلك بموجب القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩، شارع الشيخ محمد بن زايد، رأس الخيمة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمنتجات الإسلامية من خلال شبكة مؤلفة من أربعة وثلاثون فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وأربع شركات تابعة وهي شركة راك للتمويل الإسلامي (ش.م.ع.) ومكتب خدمات الدعم (ش.م.ع.) وشركة راك تكنولوجي في المنطقة الحرة وشركة كايمن للتمويل المحدودة (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة) وتشمل البيانات المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة (يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣٣ للمزيد من التفاصيل حول الشركات التابعة).

تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بالمجموعة).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه، لقد تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كافة السنوات المستعرضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الشركات التي تعد تقاريرها المالية وفق تلك المعايير. تم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة. كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تُعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات للمعايير المنشورة وتفسيرات المعايير المحاسبية الدولية المطبقة على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ حول توحيد المنشآت الاستثمارية	هذه المتطلبات متعلقة فقط بالمنشآت الاستثمارية، وبالتالي فهي لا تنطبق على المجموعة.	١ يناير ٢٠١٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض" حول مقاصة الموجودات والمطلوبات	تتعلق هذه التعديلات بإرشادات التطبيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض" وهي توضح بعض متطلبات مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية على الميزانية العمومية.	١ يناير ٢٠١٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" حول إقصاءات المبالغ القابلة للاسترداد	يتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول القيمة القابلة للاسترداد للموجودات التي انخفضت قيمتها إذا كانت تلك المبالغ قائمة على القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد.	١ يناير ٢٠١٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حول تجديد المشتقات	يوفر هذا التعديل إعفاء من وقف محاسبة التحوط عندما يكون تجديد أداة تحوط إلى طرف مقابل مركزي متوافقا مع معايير محددة.	١ يناير ٢٠١٤

بخلاف ما سبق، لا توجد معايير دولية للتقارير المالية أو تفسيرات لمعايير التقارير المالية الدولية أخرى تم تطبيقها للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير المطبقة الجديدة التي أصبحت سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد أول يناير ٢٠١٤ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" فيما يتعلق بمساهمة الموظفين أو طرف ثالث بخطط المنافع المحددة.	ينطبق هذا التعديل على مساهمات الموظفين أو أطراف ثالثة في خطط المنافع المحددة ويوضح معالجة هذه المساهمات. يميز التعديل بين المساهمات المرتبطة بالخدمة فقط خلال فترة نشأتها وتلك المرتبطة بالخدمة في أكثر من فترة واحدة. يهدف هذا التعديل إلى تبسيط المحاسبة للمساهمات غير المتعلقة بعدد سنوات خدمة الموظف، مثل مساهمات الموظفين التي يتم احتسابها وفقا لنسبة مئوية محددة من الراتب. يتعين على المنشآت التي تطبق خططا تتطلب مساهمات أن تعترف بمزايا هذه المنافع على امتداد فترة عمل الموظف.	١ يوليو ٢٠١٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"	إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" معدل لتوضيح أن استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ ينطبق على جميع العقود "بما في ذلك العقود غير المالية) ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٣ أو معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.	١ يوليو ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة"	عدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" أساس الاستنتاجات لتوضيح أنه لم يقصد إزالة القدرة على قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل في مبالغ الفواتير عندما يكون تأثير المحاسبة غير جوهري.	١ يوليو ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة"	تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" بحيث يشمل مفهوم الأطراف ذات العلاقة المنشآت التي تقدم خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى المنشأة التي تقوم بإعداد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("المنشأة الإدارية"). ويتوجب الإفصاح عن المبالغ المحملة على المنشأة المعدة للتقارير.	١ يوليو ٢٠١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ "قطاعات الأعمال"	تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ "قطاعات الأعمال" بحيث يتطلب الإفصاح عن الأحكام الصادرة عن الإدارة في تجميع قطاعات الأعمال. كما تم تعديله بحيث يتطلب تسوية موجودات القطاعات مع موجودات المنشأة عند الإفصاح عن موجودات القطاعات.	١ يوليو ٢٠١٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" فيما يتعلق بالاستهلاك والإطفاء.	يوضح هذا التعديل أن استخدام اساليب مستندة إلى الإيرادات في حساب استهلاك الأصل ليست مناسبة لأن الإيرادات التي تتحقق من نشاط يتضمن استخدام أصل معين إنما تعكس بصورة عامة عوامل وليس استهلاك المزايا الاقتصادية الكامنة في الأصل. وقد أوضح هذا التعديل أيضا أن الإيرادات تعتبر بشكل عام أساسا غير ملائم لقياس استهلاك المزايا الاقتصادية الكامنة في أصل غير ملموس. يمكن تنفيذ هذا الافتراض في بعض الحالات المحدودة وهي عندما يتم التعبير عن الأصل غير الملموس كمقياس للإيراد أو عندما يمكن إثبات وجود ارتباط قوي بين الإيراد واستهلاك المزايا الاقتصادية للأصل غير الملموس.	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه، عند تحديد معدل الخصم للالتزامات مكافآت نهاية الخدمة، فإن العنصر المهم هو العملة التي تكون المطلوبات مقومة بها وليس الدولة التي تنشأ فيها. يعتمد تقييم مدى وجود سوق مكثف لسندات الشركات عالية الجودة على سندات الشركات بالعملة وليس بالدولة. وبشكل مماثل، عندما لا يوجد سوق مكثف لسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة فإنه ينبغي استخدام السندات الحكومية بالعملة ذات الصلة. يطبق هذا التعديل بأثر رجعي لكنه يقتصر على بداية أولى الفترات المعروضة.	١ يوليو ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من عقود مع عملاء"	هذا هو المعيار المعتمد في الاعتراف بالإيرادات، وهو محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يملك العميل السيطرة على سلعة أو خدمة معينة. يحصل العميل على السيطرة عندما يملك القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة. يتمثل المبدأ الأساسي لهذا المعيار في أن المنشأة تقيد الإيرادات لعرض نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمقدار العنصر الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. كما يتضمن المعيار مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ينتج عنها تقديم المنشأة بيانات مالية للمستخدمين تتضمن معلومات شاملة حول طبيعة ومقدار وتوقيت وعدم اليقين للإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود المنشأة مع عملاء.	١ يناير ٢٠١٧

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية"	إن النسخة الكاملة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تستبدل الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. احتفظ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" بنموذج القياسات المتعددة ووضع ثلاث فئات أساسية لقياس الموجودات المالية هي: التكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال لدى المنشأة وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. ينبغي أن تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الخيار غير القابل للإلغاء عند البداية من أجل عرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يوجد الآن نموذج جديد للخسائر الائتمانية المتوقعة يستبدل نموذج الخسارة المنكبة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. لم تطرأ تغييرات فيما يتعلق بالمطلوبات المالية على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في المخاطر الائتمانية الذاتية في الدخل الشامل الآخر، وبالنسبة للمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تبسيطاً لفعالية التحوط من خلال استبدال فحوصات فعالية التحوط، وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط وأن تكون "نسبة التحوط" يجب أن تتطابق مع تلك التي تستخدمها الإدارة بالفعل لأغراض إدارة المخاطر. يبقى التوثيق المستمر مطلوباً لكنه يختلف عن الوثائق المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.	١ يناير ٢٠١٨

باستثناء معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة لن يكون لها تأثير مادي على البيانات الموحدة للمجموعة وسوف يتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة عندما تصبح إلزامية. ما زالت المجموعة تجري تقييمها لأثر اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والذي من المحتمل أن يكون له أثر مادي على نتائج المجموعة بمجرد اعتماده.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات

البيانات المالية الموحدة تشمل البيانات المالية الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركائه التابعة ("ويشار إليهم مجتمعين بالمجموعة") كما هو موضح في الإيضاح ٣٣.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على التحكم فيها. ويحدث التحكم عندما تتعرض المجموعة أو تملك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في المنشأة وتملك القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة.

المعاملات المحذوفة من البيانات الموحدة

تشمل الأرصدة بين شركات المجموعة والدخل والمصروفات (باستثناء عائدات أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم إستبعادها، يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها إستبعاد المكاسب غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على انخفاض القيمة.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلف هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. يتم إدراج القروض والسلف بالتكلفة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء قرض بما في ذلك أي تكاليف معاملات، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على أن القروض والسلف قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، تتعرض القروض والسلف للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود دليل موضوعي على أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على وجود خسارة في انخفاض القيمة تشمل:

- تعثر المدفوعات المترتبة عن التعاقدات في أصل الدين أو الفائدة؛
- صعوبات التدفقات النقدية التي يعاني منها للمقترض؛
- مخالفة أحكام أو شروط القرض؛
- البدء في إجراءات الإفلاس؛
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض؛
- التراجع في قيمة الضمان؛
- وجود معلومات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة من الموجودات المالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات، رغم أن الانخفاض لا يمكن تحديده بعد مع وجود الموجودات المالية المنفردة في المحفظة بما في ذلك:
 - (١) التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للمقترضين في المحفظة، و
 - (٢) الظروف المحلية أو الاقتصادية التي ترتبط بحالات التأخر في موجودات المحفظة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية الهامة ، وبشكل فردي أو بصورة مشتركة للموجودات المالية التي لا تعتبر مؤثرة عند تقييمها بصورة فردية، إذا قررت المجموعة عدم توفر دليل موضوعي على انخفاض موجودات مالية بصورة منفردة، سواء كان ذلك ذو تأثير جوهري أم لا، ويشمل ذلك الموجودات ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمانية مشابهة ومن ثم يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بصورة مشتركة. الموجودات التي يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بشكل فردي والتي تتكبد خسائر انخفاض في قيمتها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الفعلية للموجودات المالية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد، إذا نقصت قيمة الانخفاض لاحقاً نتيجة لسبب حدث بعد عملية الحذف ، فيتم تحرير المخصص وقيدته في بيان الدخل الموحد، إذا كان للقروض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

إن حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية المتوفرة كضمانات يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن بيع تلك الضمانات ناقصاً التكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمانات وبيعها، سواء كان بيع الضمان بشكل مبكر مرجحاً أم لا.

لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المتشابهة (أي على أساس عملية تقييم المجموعة للمخاطر التي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات وقطاع العمل ونوع الضمان وحالة التأخر في السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة)، تعد هذه الخصائص هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات هذه الموجودات بوصفها مؤشراً على قدرة المدينين على سداد المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

إن التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية، التي يتم تقييمها بشكل جماعي لتحديد الانخفاض في القيمة، يتم تقييمها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات وتجربة الخسارة التاريخية للموجودات ذات الخصائص المماثلة من مخاطر الائتمان، يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية التي يمكن ملاحظتها لتعكس آثار الظروف الراهنة التي لم تؤثر على الفترة التي تستند إليها تجربة الخسارة التاريخية وتزيل الآثار المترتبة على الظروف السائدة في الفترة التاريخية التي لا تتوفر في الوقت الراهن.

إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات تعكس وتتوافق مع التغيرات الملحوظة في البيانات ذات الصلة من فترة لأخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، أو ارتفاع أسعار العقارات، أو حالة المدفوعات، أو غيرها من العوامل التي تدل على التغيرات في احتمالية تكبد الخسائر وحجمها)، إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام من قبل البنك للحد من أية فروقات تنشأ بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

عندما يصبح قرض ما غير قابل للتحويل، يتم حذفه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض ، ويتم ذلك في العادة خلال فترة ستة شهور إلى اثنا عشر شهراً بعد أن يصبح القرض متعثراً، ويعتمد ذلك على نوع القرض. القروض العقارية المتعثرة يتم حذفها بعد معالجة كل حالة بصورة فردية، وفي حالة عدم توفر مخصص، يتم قيد قيمة ذلك الحذف في بيان الدخل الموحد، ويتم إدراج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموحد .

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

القروض التي يتم تقييم انخفاض قيمتها بصورة مشتركة أو فردية والقروض التي تمت إعادة التفاوض بشأن فترات سدادها لا يتم احتسابها كقروض من ضمن المستحقات القديمة ، لكن يتم اعتبارها كقروض جديدة.

(د) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والإجارة والسلم والمضاربة والوكالة، إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبني والقياس اللاحق والغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٢(ج).

تمويل المرابحة

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

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

السلم

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

يتم تسجيل إيرادات السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي خلال فترة العقد على أساس رأسمال السلم غير المسدد.

المضاربة

هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين، ويتم توزيع أية أرباح بين الطرفين وفقا لأرباح الأسهم التي تم الاتفاق عليها مسبقا في العقد، يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود المضاربة وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

الوكالة

الوكالة عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين للوكيل (الوكيل) الذي يستثمره وفقا لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر) يلتزم الوكيل بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد الوكالة ، يمكن ان تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية.

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

الإجارة

تمويل الإجارة عبارة عن تمويل اتفاقية إيجار حيث يقوم البنك بصفته (الموَجِر) بتأجير أحد الأصول وذلك بناء على تعليمات العميل (المستأجر) الذي يتعهد باستئجار العقار لفترة محددة مقابل أقساط معلومة . وتنتهي الإجارة بنحويل ملكية ذلك الأصل للمستأجر وذلك عند انتهاء فترة الإيجار ويشمل ذلك المخاطر والعوائد لملكية الأصل المستأجر. الأصول موضوع الإجارة يتم تحديد قيمتها بقيمة تساوي صافي مبلغ الاستثمار المتبقى ويشمل ذلك الإيرادات المتحصلة ناقصا مخصصات الانخفاض في القيمة.

بنك راس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) أوراق مالية استثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف أوراقها المالية الاستثمارية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية تجارية، واستثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها واستثمارات متوفرة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاحتساب المبدي.

الأوراق المالية التجارية: الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها بقيمتها العادلة من خلال الربح والخسارة هي التي تم الاستحواذ عليها في الأصل بغرض التداول وتحقيق الأرباح.

الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها: الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة وأن إدارة المجموعة لديها النية الصادقة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين تاريخ استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع كميات أخرى خلاف الموجودات غير الكبيرة المحتفظ بها لحين استحقاقها، عندها يتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل بوصفها متوفرة للبيع، باستثناء إذا كان البيع نتيجة لتدهور كبير في القيمة الائتمانية للجهة المصدرة.

الاستثمارات المتوفرة للبيع: الاستثمارات المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتوفرة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف، (ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها.

المشتريات المنتظمة والمبيعات المحتفظ بها لحين استحقاقها والموجودات المالية المتوفرة للبيع يتم احتسابها في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع تلك الموجودات.

الموجودات المالية، عدا الموجودات المحتفظ بها بغرض التداول يتم احتساب قيمتها مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ بها لغرض التداول، يتم إدراج تكاليف المعاملة في بيان الأرباح والخسائر. لا يتم احتساب قيمة الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق المتعلقة باستلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والعائدات المتعلقة بالملكية لتلك الموجودات. يتم لاحقاً احتساب الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة، يتم احتساب الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها بالتكلفة المظافة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد، حتى يتوقف احتساب الموجودات المالية أو يتم حساب انخفاض قيمتها، في هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم احتسابها سابقاً ضمن بيان الدخل الشامل الموحد يتم احتسابها بها في بيان الدخل.

يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع مباشرة في بيان الدخل.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق إلى أسعار الطلب الحالية، حيث تقوم المجموعة باعتبار أسعار الطلب لعكس القيمة العادلة، وإذا كانت السوق للموجودات المالية غير فعالة (وكذلك الحال بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، عندها تقوم المجموعة بحساب القيمة العادلة من خلال استخدام حسابات التقييم الفنية.

يتم قيد عائدات الفائدة المكتسبة الناتجة عن الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الدخل الموحد بوصفها إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية.

يتم احتساب توزيعات الأرباح المتعلقة بحقوق الملكية في الأوراق المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل عندما يتأكد حق المجموعة في استلام تلك الدفعات.

تقوم المجموعة في كل تاريخ لصنور بيان المركز المالي بتقييم الدليل موضوعي الذي يؤكد أن الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها متوفرة للبيع، فإن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية لما دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار في تحديد عما إذا كان الأصل قد تعرض فعلاً للانخفاض في قيمته، وعند وجود هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة -التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي المحسبة سابقاً في بيان الدخل الموحد - يتم حذفها من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل، خسائر انخفاض قيمة الأدوات الاستثمارية المتوفرة للبيع المحسبة في بيان الدخل بخصوص لا يتم حذفها في بيان الدخل، الإنخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة على أنها متوفرة للبيع أو تلك المحتفظ بها إلى حين ميعاد استحقاقها يتم تقييمها حسب السياسة المحاسبية لانخفاض القروض والسلفيات إيضاح ٢(ب)).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) مبالغ مستحقة من مصارف

يتم احتساب المبالغ المستحقة من المصارف مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، ويتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من المصارف وفقاً لما هو مبين في السياسة المحاسبية للقروض والسلف إيضاح رقم ٢ (ج).

(ز) نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والمبالغ في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والودائع بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الالإزامية المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ح) أدوات مالية مشتقة

يتم إدراج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك معاملات السوق الأخيرة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. وتظهر جميع المشتقات كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة والمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

وثائق فريق في بداية الصفقة العلاقة بين أدوات التحوط والبند المغطاة، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها في القيام بعدة تعاملات تحوط. كما يوثق المجموعة تقييمها، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي فعالة للغاية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البند المغطاة.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لمختلف الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٢١.

تغطية القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم تصنيفها والتأهل تحوط القيمة العادلة في بيان الدخل، جنباً إلى جنب مع أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات المحوط أن تعزى إلى مخاطر التحوط. المجموعة ينطبق فقط القيمة العادلة محاسبة التحوط للمخاطر التحوط فائدة ثابت على سندات الدين الصادرة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال للمبادلات أسعار الفائدة التحوط سندات الدين الصادرة سعر الصرف الثابت في بيان الدخل ضمن "مصرفات الفوائد". يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للتحوط الثابتة معدل سندات الدين الصادرة تعزى إلى مخاطر أسعار الفائدة في قائمة الدخل ضمن "مصرفات الفوائد".

إذا لم يعد التحوط يستوفي المعايير لمحاسبة التحوط، يتم إطفاء التعديل على القيمة الدفترية لبند التحوط التي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي للربح أو الخسارة خلال الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

(ط) أوراق دين مصدرة

يتم إدراج الدين الصادر مبدئياً بالقيمة العادلة صافياً من تكاليف المعاملات المتكبدة. وبعد القياس المبدئي، يتم قياس الدين الصادر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار لأية خصومات أو علاوات على هذا الإصدار والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) ممتلكات ومعدات

الأراضي والمباني بشكل رئيسي تشمل الفروع والمكاتب، يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم، وتشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك الأغراض.

يتم احتساب النفقات اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو احتسابها كموجودات منفصلة حسيما يكون ذلك ملائما، فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى البنك فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بتلك الموجودات ويكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بشكل معتمد، يتم حذف القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله، ويتم احتساب كافة مصاريف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم حساب استهلاك الأراضي لأنها ليس لها عمر محدد، بينما يتم حساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولا إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المتوقعة. وذلك على النحو التالي:

السنوات

٣٠ - ١٥

١٥ - ٤

٦ - ٤

٦ - ٢

٤ - ٢

مباني

أجهزة حاسوب وبرامج

أثاث وتجهيزات ومعدات

تحسينات على عقار مستأجر

مركبات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وتعديلها عند الاقضاء بتاريخ كل ميزانية عمومية. يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ويتم تحويلها إلى فئة الأصل الملائم عندما تصبح جاهزة للاستخدام ويتم حساب الاستهلاك لها وفقا للسياسات المحاسبية للبنك.

عندما تكون القيمة الدفترية لأصل ما أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد والتي هي صافي سعر البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة عوائد البيع مع القيمة الدفترية للأصل المستبعد وتوخذ بالاعتبار عند تحديد إيرادات العمليات.

(ك) منافع الموظفين

(١) خطة مساهمات محددة

خطة مساهمات محددة هي خطة استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة والتي بموجبها تدفع مؤسسات بعينها مساهمات ثابتة نحو منشأة بعينها وعلى أثر ذلك لن يترتب عليك أي التزام قانوني أو التزامات لدفع مبالغ إضافية، يتم احتساب الالتزامات المترتبة عن مساهمة خطط التقاعد كمصروف منافع موظفين في بيان الدخل الموحد خلال الفترات التي تم تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

يتم دفع معاشات التقاعد فيما يتعلق الموظفين من مواطني دولة الإمارات إلى المؤسسة العامة للمعاشات والضمان الاجتماعي وفقا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات رقم (٧)، لسنة ١٩٩٩ الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) منافع الموظفين (تابع)

٢ (خطة منافع محددة

يتم حساب التزام المنافع المحددة سنويا باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة، يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع الفوائد، وتلك التي لديها شروط للاستحقاق ويتم تقريبيها لشروط الإلتزامات المتعلقة بالتقاعد .

تم رصد مخصص أيضا كمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لغير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك طبقا لقانون العمل في دولة الإمارات لفترات خدمتهم حتى تاريخ صدور المركز المالي و يتم الإفصاح عن 'مخصص نهاية خدمة الموظف' في بيان المركز المالي.

(٣) منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين حدوده الأجل على أساس لا يستند على الخصم ويتم حسابها كمنصرفة متى ما تم تقديم الخدمة. يتم احتساب المطلوبات للمبلغ المتوقعة ويتم سدادها على أساس محددة الأجل إذا كان البنك لديه التزامات قانونية حالية لسداد تلك المبالغ بوصفها مترتبة عن استحقاقات خدمة سابقة للموظفين ويمكن تقدير الإلتزام بشكل موثوق. تم رصد مخصص للمطلوبات التقديرية المترتبة عن مكافآت الموظفين وتشمل استحقاقات الإجازة السنوية وتكلفة التذاكر وذلك مقابل خدمات الموظفين وذلك حتى تاريخ صدور بيان المركز المالي. تم إدراج هذا المخصص ضمن مطلوبات أخرى.

(ل) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناتجة عن أنشطة رسم الأمانة التي يمارسها البنك بصفة مستأجر مثل المعين أو الوصي أو الوكيل، يتم استبعادها من هذه البيانات المالية، ويتم الاعتراف بالإيرادات التي يتحصل عليها البنك من هذه الخدمات وفقا للسياسة المحاسبية بشأن إيرادات الرسوم والعمولات (إيضاح ٢ (ن)).

(م) رأس المال

(١) تكاليف رأس المال المصدر

يتم إظهار التكاليف الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى إصدار أسهم جديدة ضمن بند حقوق الملكية كخصم من العوائد،

(٢) أرباح الأسهم العادية

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

(ن) المخصصات والإلتزامات الطارئة

يتم اثبات المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة، فمن المحتمل أن خروج موارد تشمل منافع اقتصادية سوف تكون هناك حاجة لتسوية الإلتزام، و تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق،

عندما يتوقع أن يتم استردادها من طرف ثالث بعض أو كل الفوائد الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص، ويتم احتساب الذمم المدينة كموجودات إذا كان من المؤكد أنه سوف يتم استلام السداد ويمكن قياس ذلك المبلغ المستحق بشكل موثوق.

المطلوبات المحتملة، والتي تشمل بعض الضمانات و خطابات الاعتماد، هي التزامات محتملة تنشأ عن الأحداث الماضية التي سوف تتأكد فقط عن طريق حدوثها أو عدم حدوثها، واحد أو أكثر غموضا الأحداث في المستقبل ليس كليا تحت سيطرة المجموعة أو هي الإلتزامات الحالية التي تنشأ من أحداث سابقة ولكن لم يتم التعرف عليها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب التسوية تدفق منافع اقتصادية، أو لأن مبلغ الإلتزامات لا يمكن قياسه بشكل موثوق، لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية الموحدة بل يتم الإفصاح عنها في إيضاحات البيانات المالية الموحدة، هذا ما لم تكن مستبعدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) مستحقات عملاء

يتم حساب القروض مبدئياً بالقيمة العادلة صافية من تكلفة المعاملات التي تم تكديدها ويتم حسابها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وأي فرق بين العوائد (صافية من تكلفة المعاملات) وقيمة الاسترداد يتم بيانها ضمن بيان الدخل على مدى فترة القرض باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

(ع) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للبنك ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك ضمنها ("العملة الوظيفية") يتم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة، ويتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية الناشئة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي ويتم احتساب أية أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل بخلاف الأرباح والخسائر المتعلقة بالبنود المعروضة ضمن الدخل الشامل الأخرى.

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل لكافة الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، ويتم احتساب الفائدة المكتسبة خلال الاحتفاظ بالأوراق المالية الاستثمارية كإيرادات من أوراق مالية استثمارية في بيان الدخل.

طريقة سعر الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي وكذلك لتوزيع إيرادات أو مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية، إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل دقيق الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، حسبما يكون ذلك ملائماً، وصولاً إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

عندما يتم خفض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة باستخدام سعر الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(س) إيرادات رسوم وعمولات

يتم إدراج 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 عادةً على أساس متناسب زمنياً، يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة من الأنشطة برسم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها، ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الأمانة التي يتم تقديمها بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ق) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ووجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ر) تقارير قطاعية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع نظام التقارير الداخلية إلى الرئيس التنفيذي وصانع القرارات، إن رئيس التشغيل الرئيسي وصانع القرار هو الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد للقطاعات العاملة وتضطلع بمهمة تقييم قطاعات المنشأة، وقد قرر البنك أن تكون اللجنة التنفيذية هي الجهة الرئيسية المسؤولة عن صنع القرار وتجري جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت وإستبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات، يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء قطاع الأعمال.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يمتلك البنك قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية

١-٣ مراجعة إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة المجموعة إلى عدد من المخاطر المالية وتتطوي هذه الأنشطة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة تلك المخاطر إلى حد ما أو مجموعة تلك المخاطر. إن قبول المخاطر يقع في صلب العمل المالي وبناءً على ذلك يتمثل هدف المجموعة في تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والتقليل ما أمكن من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

إن سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة مصممة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف و ضوابط مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر وللالتزام بالسقف من خلال أنظمة المعلومات الحديثة والموثوقة، تقوم المجموعة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة به بشكلٍ منتظم لمواجهة التغيرات في الأسواق والمنتجات والأخذ بأفضل الممارسات الناشئة.

٢-٣ مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق عملاء أو زبائن المجموعة أو الأطراف المقابلة أو الأدوات المالية الأخرى في أداء واجباتهم أو رفضهم لدفع الفائدة أو سداد المبلغ الأصلي أو بخلاف ذلك لتنفيذ الالتزامات التعاقدية بموجب اتفاقيات القروض أو أية تسهيلات ائتمانية أخرى، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية.

تتسبب مخاطر الائتمان أيضاً من خلال انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي يقوم البنك بالاحتفاظ بأدائها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات، ولما كانت مخاطر الائتمان أهم المخاطر التي تواجه المجموعة، فإنه يتم تكريس موارد وخبرات وضوابط مُعتبرة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية لدى المجموعة.

تتضمن سياسة الائتمان لدى المجموعة أسلوباً منظماً وثابتاً لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة الكامنة في موجودات كافة العمليات المصرفية للأفراد وللشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة.

يتحمل رئيس قسم الائتمان وفريق العمل التابع له، بما في ذلك موظفي قسم التحصيل، مسؤولية تحديد مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ الاستثمارية وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في السياسة وخطط المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية.

تقوم المجموعة بإدارة تركيزات مخاطر الائتمان وتحديد سقفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف من الأطراف المقابلة أو خاصة بمجموعات، وكذلك المخاطر الخاصة بالقطاعات والدول، يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات يضع سقفاً للتعرض وللمعايير الإقراض، وتتوفر لدى البنك أيضاً سقف للائتمان تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى/من المصارف الأخرى.

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

إن التعرض لأي مقترض منفرد، بما في ذلك البنوك، يخضع للمزيد من القيود التي تغطي التعرضات بوجود رصيد أو عدمه، ومخاطر التسليم اليومي فيما يتعلق بتبادل بنود مثل عقود صرف العملات الأجنبية المستقبلية. تخضع التعرضات الفعلية مقابل القيود للرقابة على أساس مستمر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

قامت المجموعة بوضع سياسات تحكم وتحدد مدى أهلية الضمانات المختلفة بما في ذلك حماية الائتمان، وإعتبار تخفيف مخاطر الائتمان التي تتضمن الحد الأدنى من المتطلبات التشغيلية المطلوبة لضمانات التخفيف الفعال للمخاطر، معظم ضمانات المجموعة عقارات مرهونة .

ويتم تقييم الضمانات بصورة دورية تتراوح من ربع سنوية إلى سنوية، اعتمادا على نوع تلك الضمانات، وخصيصا العقارات المرهونة، تم وضع إطار لتقييم العقارات المرهونة لتأكيد ضمان السياسات الملانمة والإجراءات المعمول بها لتقييم العقارات المرهونة وغيرها من الأنشطة ذات الصلة فيما يتعلق بتفسير ورصد وإدارة وتقييم العقارات المرهونة.

١-٢-٣ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

الحد الأقصى من التعرض	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
	التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة
	ببيان المركز المالي هي على النحو التالي:
	مبالغ مستحقة من مصارف
	قروض وسلف:
	قروض أفراد
	قروض شركات
	أوراق مالية استثمارية
	موجودات أخرى
	التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود غير المدرجة
	ببيان المركز المالي هي على النحو التالي:
	التزامات قروض وبنود أخرى خارج بيان المركز المالي
٥٤٣,٨٩٩	٣٠٥,٩٤٧
٢١,٠٣٥,٦٠٨	٢٣,٠٩١,٧٨١
٩٢٣,٦٣٧	٢,١٧٤,٦٩٤
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٧٨٥,٢٨٩
١٩٥,١٢٠	٢٣٩,٤٧٦
٧٤٠,٦١٣	٨٤٤,٦١٢
٢٦,١٣٤,٨٢٩	٣٠,٤٤١,٧٩٩

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ودون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى محجوزة وفيما يتعلق بالموجودات ضمن بيان المركز المالي ، تستند التعرضات المبينة أعلاه إلى صافي القيم الدفترية كما هي مندرجة في بيان المركز المالي.

وكما يظهر أعلاه، فإن أكبر مبلغ تعرض ناشيء من القروض والسلف للعملاء (ويشمل الالتزامات) والمبالغ المستحقة من مصارف.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢-٣	مخاطر الائتمان (تابع)
١-٢-٣	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة وخفض الخسارة الناشئة من تعرض البنك لمخاطر الائتمان التي نتجت عن محفظة القروض والسلف الخاصة به والمبالغ المستحقة من المصارف استناداً إلى ما يلي:

- تم تصنيف ٩٣ % (٢٠١٣ : ٩٢ %) من القروض والسلف ضمن المستويات العليا وفقاً لنظام التقييم الداخلي للمصرف؛
- قروض الرهن وقروض السيارات والتي تمثل شريحة كبيرة (٢٠١٤ : ٢٩ %، ٢٠١٣ : ٢٩ %) من القروض والسلف مومنة بالضمانات؛
- ٧.٢ % (٢٠١٣ : ٧.٢ %) من القروض وتشمل القروض التي تم التفاوض حولها ، قام البنك بتوحيد سعر الفائدة على الإفراض وفقاً لأسعار السوق للتمكن من إدارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك بمراجعة سياسة الائتمان الخاصة به بشكلٍ متواصل، ويتم إجراء التغييرات استناداً إلى تقارير نظام المعلومات الإدارية وإلى الأنماط التي تنتج من هذه التقارير.
- يتألف جزء كبير من الأوراق المالية الاستثمارية من أدوات الدين المصدرة بواسطة مؤسسات حكومية وشبه حكومية مرموقة.

٢-٢-٣ قروض وسلف لعملاء والمبالغ المستحقة من مصارف

القروض والسلف للعملاء والمبالغ المستحقة من المصارف مبينة بإيجاز على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مبالغ مستحقة من مصارف ألف درهم	قروض وسلف لعملاء ألف درهم	قروض وسلف لعملاء ألف درهم	قروض وسلف لعملاء ألف درهم
٥٤٣,٨٩٩	٢٠,٦٣١,٠٠١	٣٠,٥,٩٤٧	٢٤,٠٥٠,٦٦٣
	١,١٨٤,٠١٧	-	١,١٣٦,٢٧٧
	٥٣٩,٨٤٠	-	٦١٨,٧٦٢
٥٤٣,٨٩٩	٢٢,٣٥٤,٨٥٨ (٣٩٥,٦١٣)	٣٠,٥,٩٤٧	٢٥,٨٠٥,٧٠٢ (٥٣٩,٢٢٧)
٥٤٣,٨٩٩	٢١,٩٥٩,٢٤٥	٣٠,٥,٩٤٧	٢٥,٢٦٦,٤٧٥
			المجموع
			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
			الصافي

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٣ قروض وسلف لعملاء والمبالغ المستحقة من مصارف (تابع)

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	قروض وسلف لعملاء	قروض وسلف لعملاء	قروض وسلف لعملاء	قروض وسلف لعملاء	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
قروض وسلف	-	١٩,٧٢١,٤٣٣	-	٢١,٨٩٤,٠١٥	
- قروض أفراد	-	٩٠٩,٥٦٨	-	٢,١٥٦,٦٤٨	
- قروض شركات	-	-	-	-	
مبالغ مستحقة من مصارف	٥٤٣,٨٩٩	-	٣٠٥,٩٤٧	-	
المجموع	٥٤٣,٨٩٩	٢٠,٦٣١,٠٠١	٣٠٥,٩٤٧	٢٤,٠٥٠,٦٦٣	

قروض وسلف

تقوم المجموعة بتصنيف القروض ضمن مجموعات مختلفة وذلك حتى يتسنى تقييم الخسائر في انخفاض قيمة محفظة قروض المجموعة. جودة الائتمان لمحظة القروض والسلفيات التي لم تتأخر أقساطها في السابق ولم يتم انخفاض قيمتها يتم تقييمها بالرجوع لنظام التقييم الداخلي للمجموعة.

يتم تقييم القروض المصرفية للأفراد في مجموعات وفقاً لعدد الأقساط التي تأخر سدادها، يتم تقييم كافة القروض التي لا تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط إلى مجموعة (صفر) بينما يتم تقييم القروض والسلف التي تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط على نحو تصاعدي إلى مجموعة (١) فما فوق استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد. يتم استخدام جدول الائتمان لتقييم القروض وفقاً لخصائص مختلفة، وتشمل ثمانية فئات من القروض المنتظمة السداد وفئة قروض واحدة غير منتظمة السداد وتتم مراجعة هذه الفئات مرة واحدة سنوياً على الأقل أو أكثر حسب الحاجة. ويتم تصنيف القروض والسلف على أنها في حالة عجز عن السداد بعد مرور ٩٠ يوماً على عدم سداد الفوائد والأقساط. وقد تضمنت سياسة الائتمان سقف إقراض داخلية لمختلف تعرضات القطاعات، وتتم مراجعة محفظة القروض للشركات على أساس ربع سنوي.

مبالغ مستحقة من مصارف

تحتفظ المجموعة بمبالغ مستحقة من مصارف بقيمة ٣٠٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٥٤٤ مليون درهم) والتي تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بهذه الموجودات. يتضمن المبلغ المستحق من مصارف ما قيمته ٧٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٧٥ مليون درهم) كودائع لدى مصارف، والمبالغ المتبقية المستحقة من مصارف ومؤسسات مالية أخرى يتم الاحتفاظ بها مع مؤسسات مرموقة داخل وخارج الإمارات العربية المتحدة حيث تعتبر مخاطر التعثر في سدادها ضئيلة جداً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٣ قروض وسلف لعملاء والمبالغ المستحقة من مصارف (تابع)

القروض والسلف التي تأخر سدادها لكن لم تتعرض للانخفاض في قيمتها

لم يتم احتساب انخفاض في القيمة للقروض والسلف التي تأخر سدادها لأقل من ٩٠ يوماً ولكن تم احتسابها ضمن التقييم المشترك، المبلغ الإجمالي للقروض والسلف لفئة العملاء والتي تأخر سدادها، ولم يتم احتساب انخفاض في قيمتها هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩١,٣٠١	١,٤٢٨	٦٨٩,٨٧٣	٦٩٩,١١٧	٧,٤٠٢	٦٩١,٧١٥	تأخر سدادها حتى ٣٠ يوماً
٢٧٠,٣١٧	-	٢٧٠,٣١٧	٢٧٢,٧١١	٤,٠٨٨	٢٦٨,٦٢٣	تأخر سدادها من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٢٢,٣٩٩	٥٢٩	٢٢١,٨٧٠	١٦٤,٤٤٩	١,١٢٣	١٦٣,٣٢٦	تأخر سدادها من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٨٤,٠٧١	١,٩٥٧	١,١٨٢,١١٤	١,١٣٦,٢٧٧	١٢,٦١٣	١,١٢٣,٦٦٤	المجموع
٢٢٢,٣١٦	٢٢٢	٢٢٢,٠٩٤	٢٥٧,٥٨٥	٢,٣٢٤	٢٥٥,٢٦١	القيمة العادلة للضمانات

القيمة العادلة للضمانات أعلاه بقيمة ٢٥٧.٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢٢.٣ مليون درهم) تحت قروض أفراد تمثل القيمة العادلة للضمانات مقابل القروض العقارية.

القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض في قيمتها بشكل فردي

إن تفاصيل مجموع مبالغ القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض في قيمتها بشكل فردي، بالإضافة إلى القيمة العادلة للضمان ذي الصلة المحتفظ به بواسطة البنك كضمان هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٩,٨٤٠	٤٢,٦٩٣	٤٩٧,١٤٧	٦١٨,٧٦٢	٣٨,٨٤٤	٥٧٩,٩١٨	قروض تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل فردي
(٢٥٥,٨٦٨)	(٩,٥٧٠)	(٢٤٦,٢٩٨)	(٢٢٩,٩٨٥)	(٩,٥٧٠)	(٢٢٠,٤١٥)	القيمة العادلة للضمان
٢٨٣,٩٧٢	٣٣,١٢٣	٢٥٠,٨٤٩	٣٨٨,٧٧٧	٢٩,٢٧٤	٣٥٩,٥٠٣	الصافي

إجمالي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف بلغ ٥٢٩.٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٩٥.٦ مليون درهم) منها ٤٣٦.٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٦٠.٠٠ مليون درهم) تمثل مخصص للقروض والسلف للأفراد والمبلغ المتبقي ١٠٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٦٦.٠٠ مليون درهم) يمثل مخصص المحفظة وذلك لعكس المخاطر الكامنة في محفظة قروض البنك. ٢٢٠.٤ مليون درهم عبارة عن القيمة العادلة للضمانات أعلاه تحت القروض الفردية تمثل القيمة العادلة للضمانات مقابل القروض العقارية ومبلغ ٩.٦ مليون درهم مبينة تحت القروض التجارية تمثل الضمانات النقدية مقابل الانخفاض في قيمة القروض المتبقية التي لم يتم تسويتها بعد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٣ قروض وسلف لعملاء والمبالغ المستحقة من مصارف (تابع)

القروض والسلف التي تمت إعادة التفاوض بشأنها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات تمديد السداد وتعديل وتأجيل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط دليل برنامج منتجات البنك. يتم مراجعة تلك السياسات بصورة مستمرة، متى ما تم التفاوض بشأن قرض فلا يعتبر مستحقات قديمة وأنا يعتبر قرضاً جديداً. يوضح الجدول أدناه القروض المُعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٤ و٢٠١٣:

القروض المجدولة خلال السنة

المنتج	٢٠١٤		٢٠١٣	
	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض أفراد مواطنين ووافدين	٨٦٧	٥٠٠,٠٥٨	٨٦١	٥٣٠,٨١٠
قروض عقارية	١٣	٣٤,٢٠٧	٥٩	١١٤,٥٠٩
بطاقات ائتمانية	٩٩٥	٣٧,١٢٠	٨٥٧	٢٨,٨٩٠
قروض سيارات	١٩٨	١٥,٨٤٧	١٤٣	٦,٥١٧
قروض تجارية راك فاينانس	٢٧٢	١١٣,٠٢٤	٣٥٧	١٢٨,٨١٣
المجموع	٢,٣٤٥	٧٠٠,٢٥٦	٢,٢٧٧	٨٠٩,٥٣٩

الجدول أدناه يعكس القروض المجدولة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر

المنتج	٢٠١٤		٢٠١٣	
	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض أفراد مواطنين ووافدين	٢,٣٥٦	١,٣٨٣,٤٢٣	١,٩٩٥	١,٠٢٥,٧٠٨
قروض عقارية	٧٥	١٨٧,٠٨٥	١٥٤	٣٦٩,٤٩١
بطاقات ائتمانية	٣,٤٤٨	٥٠,٧٩٨	٣,٢٤٦	٤٢,١١٩
قروض سيارات	٣١٣	٢٠,١٠٥	١٧١	٨,١٢١
قروض تجارية راك فاينانس	٥٨٨	٢٠٨,٢٤٠	٤٩٢	١٦٨,٨٦٢
المجموع	٦,٧٨٠	١,٨٤٩,٦٥١	٦,٠٥٨	١,٦١٤,٣٠١

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٣ أوراق مالية استثمارية

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية بشكلٍ رئيسي من سندات الدين المصدرة بواسطة الحكومة ومؤسسات شبه حكومية ومؤسسات محلية وأجنبية تتمتع بسمعة مرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لسندات الدين حسب تصنيف وكالات التقييم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بناءً على عمليات التقييم التي تمت بواسطة وكالة موديز وفيتش الائتمانية أو نظرائهم .

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨١,٦٨١	١,٠٥٨,١٠٢	A- إلى AAA+
١,٢٣١,٨٤٣	١,٧٩٨,٢٤٦	BBB+ إلى BBB-
٦٨٢,٤٢٨	٩١٠,٥٨٠	غير مقيّمة
<u>٢,٦٩٥,٩٥٢</u>	<u>٣,٧٦٦,٩٢٨</u>	المجموع

السندات غير المصنفة تشمل صكوك وسندات حكومة دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٧٠٥.٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٣٥.٥ مليون درهم) وسندات طيران الإمارات بمبلغ ٢٠٤.٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٤٦.٨ مليون درهم) واضعين في الاعتبار الجهات المصدرة لهذه الصكوك والسندات ، فإن الإدارة راضية عن عدم تصنيفها.

٤-٢-٣ ضمانات معاد تملكها

في بعض الحالات يستحوذ البنك على العقارات المرهونة كضمانات مقابل القروض العقارية المتعثرة السداد وبما انه لم يتم الاستحواذ على عقارات مادية مهمة لا توجد إفصاحات في هذا الصدد.
بالنسبة لقروض السيارات للأفراد في الحالات التي تم فيها إعادة تملك تلك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، حيث يتم التصرف فيها من خلال مزاد بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك، لذلك لا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في دفاتره.

٥-٢-٣ تركيز مخاطر الموجودات المالية ذات التعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في نشاطات عمل متشابهة أو في نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لديهم خصائص اقتصادية متشابهة تجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير التركيزات إلى التأثير النسبي لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة.

ويهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، لتشمل السياسات والإجراءات الخاصة بالمجموعة على إرشادات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

تركيز المخاطر الجغرافية

يبين الجدول أدناه تفصيل التعرضات الائتمانية الرئيسية للمجموعة وفقاً لقيمتها الدفترية مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتوزيع التعرضات على المناطق استناداً إلى دولة المقر للأطراف المقابلة:

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٢-٣ تركيز مخاطر الموجودات المالية ذات التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

بنود ضمن بيان المركز المالي

الإمارات العربية المتحدة	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,٢١١	١١٤,٣٧٣	٩,٣٦٣	٣٠٥,٩٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				مبالغ مستحقة من مصارف
				قروض وسلف:
٢٢,٨٣٧,٩٦٥	٨٩,٨٧٦	١٦٣,٩٤٠	٢٣,٠٩١,٧٨١	- قروض أفراد
٢,١٦٩,٠١٥	-	٥,٦٧٩	٢,١٧٤,٦٩٤	- قروض شركات
				أوراق مالية استثمارية
٢,٦٠٩,٢٨٥	-	١,١١٥,٧٠٤	٣,٧٢٥,٠٨٩	- محتفظ بها لحين استحقاقها
٦٠,٢٠٠	-	-	٦٠,٢٠٠	- متاحة للبيع
٢٣٩,٤٧٦	-	-	٢٣٩,٤٧٦	موجودات أخرى
٢٨,٠٩٨,٢٥٢	٢٠٤,٢٤٩	١,٢٩٤,٦٨٦	٢٩,٥٩٧,١٨٧	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٣,٢٥٧	١٦٥,٢٣٠	٥,٤١٢	٥٤٣,٨٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				مبالغ مستحقة من مصارف
				قروض وسلف:
٢٠,٨٥٢,٩٥٥	٦٦,٤٧٦	١١٦,١٧٧	٢١,٠٣٥,٦٠٨	- قروض أفراد
٩١٩,٧٠١	١,١٣٩	٢,٧٩٧	٩٢٣,٦٣٧	- قروض شركات
				أوراق مالية استثمارية
١,٩٥٧,٩٠١	-	٦٩٥,٧٨٣	٢,٦٥٣,٦٨٤	- محتفظ بها لحين استحقاقها
٤٢,٢٦٨	-	-	٤٢,٢٦٨	- متاحة للبيع
١٩٥,١٢٠	-	-	١٩٥,١٢٠	موجودات أخرى
٢٤,٣٤١,٢٠٢	٢٣٢,٨٤٥	٨٢٠,١٦٩	٢٥,٣٩٤,٢١٦	المجموع

بنود خارج بيان المركز المالي

الإمارات العربية المتحدة	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٥٢١	-	٥٤٨	٣٦,٠٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٩٩,٦٠٧	٣,٠٨٥	٥,٨٥١	٨٠٨,٥٤٣	التزامات قروض
				ضمانات وقبولات وتعرضات
٨٣٥,١٢٨	٣,٠٨٥	٦,٣٩٩	٨٤٤,٦١٢	أخرى
٧٧,٩٩٧	-	٣٧٤	٧٨,٣٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٥٣,٥٧٩	٣,١٥٣	٥,٥١٠	٦٦٢,٢٤٢	التزامات قروض
				ضمانات وقبولات وتعرضات
٧٣١,٥٧٦	٣,١٥٣	٥,٨٨٤	٧٤٠,٦١٣	أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٣ تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الصناعي

يوضح الجدول التالي تفصيل التعرضات الائتمانية للبنك بخصوص القروض والسلف وسندات الدين والبنود الخارجة عن بيان المركز المالي والمصنفة بحسب القطاع الصناعي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

بنود ضمن بيان المركز المالي

المجموع	بنود خارج بيان المركز المالي	إجمالي التمويل	مبالغ مستحقة من مصارف	سندات دين	قروض وسلف	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٤
						الزراعة والصيد
						والأنشطة ذات الصلة
						النفط الخام والغاز
						والتعدين واستغلال
						المحاجر
						التصنيع
						الكهرباء والمياه
						الإنتاجات
						التجارة
						النقل والتخزين
						والاتصالات
						المؤسسات المالية
						الخدمات
						الحكومة
						الخدمات المصرفية
						للأفراد
						مجموع التعرضات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٣ تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الصناعي (تابع)

بنود ضمن بيان المركز المالي

المجموع	بنود خارج بيان المركز المالي	إجمالي التمويل	مبالغ مستحقة من مصارف	سندات دين	قروض وسلف	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٣
						الزراعة والصيد
٢,٧٧١	١٢٦	٢,٦٤٥	-	-	٢,٦٤٥	والمحاجر والأنشطة ذات الصلة
						النفط الخام والغاز والتعدين واستغلال المحاجر
٨٤,٧٩٠	٥٨,٤٤٢	٢٦,٣٤٨	-	-	٢٦,٣٤٨	التصنيع
٤٩٥,٧٤٢	٣٥,٨٠٩	٤٥٩,٩٣٣	-	١٧٨,٩٨١	٢٨٠,٩٥٢	الكهرباء والمياه
٦٣٦,٠٨٨	١,٤١٨	٦٣٤,٦٧٠	-	٦١٩,٩٧١	١٤,٦٩٩	الإنتاجات
١,٥٩١,٥٤٧	٦٠,٧٢٨	١,٥٣٠,٨١٩	-	-	١,٥٣٠,٨١٩	التجارة
٣,٧٧٤,٤٨٣	١٣٠,٢٢٢	٣,٦٤٤,٢٦١	-	-	٣,٦٤٤,٢٦١	النقل والتخزين والاتصالات
١,٢٦٧,٥٦٧	٢٢,٥٧١	١,٢٤٤,٩٩٦	-	١٤٦,٨٨٣	١,٠٩٨,١١٣	المؤسسات المالية
١,٧٣٦,٢٦٦	١٧٦,٣٩٧	١,٥٥٩,٨٦٩	٥٤٣,٨٩٩	٩٩٢,١٠٥	٢٣,٨٦٥	الخدمات
٦٩٤,٨٣١	١٥٦,٥٣٠	٥٣٨,٣٠١	-	١٢٨,١٨٧	٤١٠,١١٤	الحكومة
٦٤٤,٤٠٧	١٤,٥٨٢	٦٢٩,٨٢٥	-	٦٢٩,٨٢٥	-	الخدمات المصرفية للأفراد والشركات
١٥,٤٠٦,٨٣٠	٨٣,٧٨٨	١٥,٣٢٣,٠٤٢	-	-	١٥,٣٢٣,٠٤٢	
<u>٢٦,٣٣٥,٣٢٢</u>	<u>٧٤٠,٦١٣</u>	<u>٢٥,٥٩٤,٧٠٩</u>	<u>٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٢,٦٩٥,٩٥٢</u>	<u>٢٢,٣٥٤,٨٥٨</u>	مجموع التعرضات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٣ قروض تعرضت للانخفاض في قيمتها بشكل فردي بحسب القطاع

إن تفاصيل مجموع مبالغ القروض والسلف التي تعرضت للانخفاض في قيمتها بشكل فردي بحسب القطاع هي على النحو التالي:

مخصص محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها لاكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٦٨٩	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨	-	تصنيع
-	-	-	-	كهرباء ومياه
٣٣,٩١٣	٤١,٢٨٢	٣٩,٩٥٩	١,٣٢٣	إنشاءات
٤٧,٤٦٩	٤٧,٤٦٩	٤٧,١٩٣	٢٧٦	التجارة
٦,٤٣٦	٦,٤٣٦	٦,٤٣٦	-	النقل والتخزين والاتصالات
١٥٧	١٥٧	١٥٧	-	المؤسسات المالية
٢٤,٥٦٢	٢٤,٧٨٥	٢٣,٥٤٣	١,٢٤٢	الخدمات
٢٢١,٠٠١	٤٩٥,٨٧٥	٤٨٠,٦٢٢	١٥,٢٥٣	الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	-	-	أخرى
-----	-----	-----	-----	
٤٣٦,٢٢٧	٦١٨,٧٦٢	٦٠٠,٦٦٨	١٨,٠٩٤	مجموع القروض التي تعرضت للانخفاض في قيمتها
=====	=====	=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٣ قروض تعرضت للانخفاض في قيمتها بشكل فردي بحسب القطاع الصناعي (تابع)

مخصص محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				زراعة وصيد ومحاجر أنشطة مشابهة
٧٢	٧٢	٧٢		
-	-	-		نפט خام وغاز وتعدين
١,٣٧٩	١,٣٧٩	١,٣٧٩		التصنيع
-	-	-		كهرباء وماء
٣٨,٩٩٨	٤٦,٦٤١	٤٦,٥٥٨	٨٣	الإنشاءات
٣٤,٦٦٢	٣٨,٦٦٥	٣٨,٣٤٦	٣١٩	التجارة
٥,٠٩٥	٥,٠٩٥	٥,٠٩٣	٢	النقل والتخزين والاتصالات
١	٢	٢	-	المؤسسات المالية
٧,٢٧٣	٧,٢٧٣	٧,١٩٨	٧٥	الخدمات
٢٤١,٧٠٠	٤٤٠,٢٨٠	٤٣٥,١٣٣	٥,١٤٧	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٣٣	٤٣٣	٤٣٣	-	أخرى
				مجموع القروض التي تعرضت للانخفاض في قيمتها
٣٢٩,٦١٣	٥٣٩,٨٤٠	٥٣٤,٢١٤	٥,٦٢٦	

٨-٢-٣ مقاصة الأدوات المالية

لم تدخل المجموعة في ترتيبات رئيسية مع نظرائها لتسوية المعاملات على أساس الصافي وفي حالة غياب مثل هذه الاتفاقيات فإن الموجودات والمطلوبات المالية يتم تسويتها على أساس إجمالي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية، تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لإسعار الفائدة ومن العملات وأدوات حقوق الملكية والتي جميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تذبذب الأسعار أو المعدلات أو الأسعار السوقية مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") التي تتألف من الرئيس التنفيذي الذي يشغل منصب رئيس اللجنة وعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والائتمان والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد بالاجتماع بشكل منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تعد هذه اللجنة مسؤولة عن وضع أهم المؤشرات والنسب المالية الرسمية للمجموعة ووضع السقف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وتحليل مدى التأثير بسعر الفائدة الخاص بالبنك وحالات عدم التطابق في فترات الاستحقاق، كما تضطلع اللجنة بقرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقدم توجيهاتها فيما يتعلق بسعر الفائدة وحركات العملات.

لا تدخل المجموعة في تعاملات تجارية مشتقة تتعلق بالمضاربات، والتعرض الوحيد في المشتقات يتعلق بعقود صرف العملات الأجلة والذي يقوم به البنك نيابة عن العملاء (الإيضاح ٢١).

١-٣-٣ مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي يمتلكها في سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المصنفة كأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع، تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية، أما ما يتعلق بالأوراق المالية غير المدرجة، فإن البنك يحتسب القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم وتجتمع الإدارة العليا بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة.

يبين تحليل التأثير بمخاطر الأسعار نوعية التقلب في التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المحتفظ بها من قبل البنك بسبب التغيرات في الأسعار السوقية أو التغيرات في المتغيرات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل خاصة بكل جبهة مصدرية على حده أو عن عوامل مؤثرة على كافة الأوراق المالية المشابهة المتداولة في السوق. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لو ارتفعت/انخفضت الأسعار السوقية بواقع ٥% مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة لكان احتياطي القيمة العادلة قد ارتفع/انخفض بواقع ٣.٠٠ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢.١ مليون درهم).

٢-٣-٣ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. إن مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. يتعرض البنك لأثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية بخصوص مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية ويمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكن يمكن أن تنخفض الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تراقب المجموعة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام تقرير مفصل عن الفجوات وإجراء اختبارات التحمل لتحليل أثر الحركات المتوقعة في أسعار الفائدة.

تتألف الموجودات المالية غير الخاضعة لأي مخاطر في معدلات الفائدة من الاستثمارات في حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى المصارف المركزية باستثناء شهادات الإيداع والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى.

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة بشكل دوري. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحليل ومراقبة النتائج.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣	مخاطر السوق (تابع)
٢-٣-٣	مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المرتبطة بتذبذبات أسعار الفائدة السارية في السوق على موقفها المالي وتدفقاتها النقدية ،
يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات للبنك بقيمتها الدفترية مصنفة بموجب الأسعار التعاقدية السابقة أو تواريخ
الاستحقاق.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة واحدة	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة إلى خمس سنوات	من ثلاث إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير محملة بفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٢١٧,٤٦٩
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى	٧٣,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٣٢,٤٨٧	٣٠٥,٩٤٧
قروض وسلف	٨,٢٨١,٦٣١	٤,٠٢٤,٦٣٩	٧,٨٨٢,٣٤٤	١,٠٤٧,٦٠٧	٤,٠٣٠,٢٥٤	-	-	٢٥,٢٦٦,٤٧٥
أوراق مالية استثمارية	-	١,٤٧,٥٢٧	٦٤٤,٢٠٤	٣٥٩,٧٧٩	٢,٦١٥,٤١٨	-	١٨,٣٦١	٣,٧٨٥,٢٨٩
ممتلكات ومعونات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٤,٩٧٧	١,٢٥٤,٩٧٧
المجموع	٨,٣٥٥,٠٩١	٥,١٧٢,١٦٦	٨,٥٢٦,٥٤٨	١,٤٠٧,٣٨٦	٦,٦٤٥,٦٧٢	-	٤,٧٢٣,٢٩٤	٣٤,٨٣٠,١٥٧
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين								
مبالغ مستحقة لمصارف	٧٤٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٠	٧٦١,٨٠٧
مبالغ مستحقة لعلاء أدوات دين مصدرة	١٤,٧٢٤,١٨١	٣,٢٣٨,٣٤٦	٣١٥,٠٠٠	-	-	-	٦,٣٧٣,٨٨١	٢٤,٦٥١,٤٠٨
مطلوبات أخرى ومخصص مكافآت نهاية خدمة للموظفين	١,٦٦٧,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٧,٦٢٩
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	-	٦١٨,١٩٢	٦١٨,١٩٢
المجموع	١٧,١٣٥,٨٧٧	٣,٢٣٨,٣٤٦	٣١٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٤٠,٩٣٤	٢٤,٨٣٠,١٥٧
فرق التائر بأسعار الفائدة	(٨,٧٨٠,٧٨٦)	١,٩٣٣,٨٢٠	٨,٢١١,٥٤٨	١,٤٠٧,٣٨٦	٦,٦٤٥,٦٧٢	-	-	-

١ قامت المجموعة بتحويل أوراق الدين المصدرة بسعدل ثابت إلى سعدل متغير باستخدام تبادل معدلات الفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة أيضاً من خلال قياس أثر التغيير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقليباً في أسعار الفائدة يقدر بـ ٢٥ نقطة أساس وتقوم بتقدير الأثر التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٩٢٧	١٨,٣٠٩	التقلب في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس

تعد حالات التأثير بأسعار الفائدة الواردة أعلاه توضيحية فقط وتمثل أسوأ السيناريوهات وأستخدمت فيها فرضيات مبسطة. وتستند إلى الفرق بين ما قيمته ١٣,٥٢٧ مليون درهم (٢٠١٣: ١١,١١٩ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة وأجال استحقاق لفترة سنة وما قيمته ٢٠,٣٧٤ مليون درهم (٢٠١٣: ١٨,٠٦٩ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة وتاريخ استحقاق لفترة سنة ولا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

٣-٣-٣ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية، تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف المحددة،

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣ مخاطر العملات (تابع)

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، كان لدى البنك صافي التعرضات التالية وهي مقيمة بعملات أجنبية:

بنود ضمن بيان المركز المالي

المجموع الف درهم	أخرى الف درهم	دولار أمريكي الف درهم	درهم إماراتي الف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				الموجودات
				نقد وأرصدة لدى
				مصرف الإمارات
				العربية المتحدة
٤,٢١٧,٤٦٩	-	٢٥٩,٣٧٧	٣,٨٥٨,٠٩٢	المركزي
				مبالغ مستحقة من مصارف
				أخرى
٢٠٥,٩٤٧	٢٧,٦٨٣	١٥٨,٩٣٢	١٠٩,٣٣٢	قروض وسلف
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	١١,٦٠٦	٨٦٠,٤٦٩	٢٤,٣٩٤,٤٠٠	أوراق مالية استثمارية
٢,٧٨٥,٢٨٩	-	٢,٧٦٦,٩٢٨	١٨,٣٦١	موجودات أخرى
٢٣٩,٤٧٦	٣	٥٥,٤٩٢	١٨٣,٩٨١	
<u>٢٣,٨١٤,٦٥٦</u>	<u>٤٩,٢٩٢</u>	<u>٥,٢٠١,١٩٨</u>	<u>٢٨,٥٦٤,١٦٦</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات
				مبالغ مستحقة لمصارف
				أخرى
٧٦١,٨٠٧	٩,٨٦١	-	٧٥١,٩٤٦	مبالغ مستحقة لعملاء
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٥٧٢,٥٢٤	٤,٢٢٥,٩٦٨	١٩,٨٥٢,٩١٦	أدوات دين مصدرة
١,٦٦٧,٦٢٩	-	١,٦٦٧,٦٢٩	-	مطلوبات أخرى
٥٤٥,١٩٥	٨١٩	٤,٣٢٧	٥٤٠,٠٣٩	
<u>٢٧,٦٢٦,٠٣٩</u>	<u>٥٨٣,٢٠٥</u>	<u>٥,٨٩٧,٩٢٤</u>	<u>٢١,١٤٤,٩٠١</u>	مجموع المطلوبات
				صافي مركز بيان المركز
				المالي
٦,١٨٨,٦١٧	(٥٢٣,٩١٢)	(٦٩٦,٢٧٦)	٧,٤١٩,٢٦٥	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٩,٠١٦,٤٧٨	٥٧,٧٤٤	٤,٢٤٦,٧٩٣	٢٤,٧١١,٩٤١	مجموع الموجودات
٢٣,٥٤٥,٢٤٩	٣٦٧,٠٢٣	١,٨٧٤,١٧٧	٢١,٣٠٤,٠٤٩	مجموع المطلوبات
				صافي مركز بيان المركز
				المالي
٥,٤٧١,٢٢٩	(٣٠٩,٢٧٩)	٢,٣٧٢,٦١٦	٣,٤٠٧,٨٩٢	

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأكثر صافي لمركز مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. موقف كافة العملات ضمن الحدود التي أقرتها لجنة الموجودات والمطلوبات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣ مخاطر العملات (تابع)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إمارتي ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٠٦٩	-	-	٣٦,٠٦٩	التزامات ائتمانية
٨٠٨,٥٤٣	٤٨,٧٥٠	٢٢٠,٥٨٤	٥٣٩,٢٠٩	ضمانات وقبولات وتعرضات أخرى
<u>٨٤٤,٦١٢</u>	<u>٤٨,٧٥٠</u>	<u>٢٢٠,٥٨٤</u>	<u>٥٧٥,٢٧٨</u>	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٨,٣٧١	-	-	٧٨,٣٧١	التزامات ائتمانية
٦٦٢,٢٤٢	٤٦,٦٤٨	١٥٢,٥٠٤	٤٦٣,٠٩٠	ضمانات وقبولات وتعرضات أخرى
<u>٧٤٠,٦١٣</u>	<u>٤٦,٦٤٨</u>	<u>١٥٢,٥٠٤</u>	<u>٥٤١,٤٦١</u>	
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إمارتي ألف درهم	
				عقود العملات الأجنبية
٩٨٠,١١٥	٥٥١,٠٥١	٤٢٨,١٥٩	٩٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				عقود عملات أجنبية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٨١,٢٩٠	٣١٥,٢٣٣	١٦٦,٠٥٧	-	عقود عملات أجنبية

٤-٣ 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 المتاحة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات، وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي وبيع أصول أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متواصل في جميع العمليات البنكية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام منها على سبيل المثال لا الحصر الأحداث الائتمانية والصدمات النظامية والكوارث الطبيعية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤ مخاطر السيولة (تابع)

٣-٤-١ عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة السيولة وفقا لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمبادئ التوجيهية الداخلية للمجموعة بتكليف لجنة الموجودات والمطلوبات. وبناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات ، تقوم إدارة الخزنة بإدارة سيولة البنك.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من موجوداتها من أموال الخاصة مما يقلل من الحاجة إلى الأموال الخارجية. تعتمد المجموعة على الودائع من علاقتها القائمة على العملاء الأفراد والشركات كمصدر أساسي للتمويل فقط على المدى القصير ويعتمد ذلك على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. ودائع العملاء استحقاقها أقصر عموما وجزء كبير منهم يستردها عند الطلب كما هو متعارف في هذه الأسواق. طبيعة المدى القصير من هذه الودائع يزيد من مخاطر السيولة للمجموعة وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال الحفاظ على أسعار تنافسية والرصد المستمر لاتجاهات السوق أيضا ومعظم الزبائن مبنية معهم علاقة مؤسسة وعلى اتجاهات سابقة وهذه الودائع مرنة في طبيعتها وبالتالي نقل مخاطر السيولة إلى حد كبير. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة وخلفية المودعين متنوعة جدا مما يؤدي إلى استقرار الودائع. حصلت المجموعة على تمويل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار بموجب طرح سندات متوسطة الأجل بالدولار وذلك ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل تبلغ ١ مليار دولار تم طرحه في يونيو ٢٠١٤ وقد ساعد ذلك المجموعة على توفير تمويل على المدى الطويل ويمكن للمجموعة زيادة المبلغ بموجب هذا البرنامج إذا اقتضت الحاجة ذلك.

على صعيد توظيف الاموال ، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تتألف أساسا من أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ، وشهادات الودائع الصادرة عن البنك المركزي والتسهيلات بين البنوك والأوراق المالية الاستثمارية بما فيها الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن تسهيلها لمواجهة نقص السيولة على المدى القصير وعلى المدى الطويل، متطلبات التي أوصى بها المصرف المركزي على الودائع تتراوح بين ١٪ و ١٤٪ للودائع المحددة الأجل والودائع تحت الطلب كخطة طوارئ التمويل ، تقوم المجموعة بتقييم خطط تمويل الديون الجاهزة والتي يمكن تنفيذها بسرعة إذا لزم الأمر.

يحثل الجدول التالي موجودات ومطلوبات المجموعة ضمن مجموعات حسب استحقاقها وذلك على أساس السنوات المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى .

استحقاقات الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدالها ، بتكلفة وفائدة مقبولة ، هي عوامل مهمة في تقييم سيولة المجموعة وتعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

فرض المصرف المركزي لدولة الإمارات بصورة الزامية نسبة ١ : ١ عبارة عن نسبة القروض إلى الموارد المستقرة ، حيث أن القروض والسلف (منمجة مع التسهيلات بين البنوك لديها فترة استحقاق متبقية تتجاوز ثلاثة أشهر) ينبغي أن لا تتجاوز مصادر الأموال المستقرة على النحو المحدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة . تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسبة السلفيات إلى الودائع على أساس يومي . أيضا تراقب المجموعة على أساس يومي نسبة الأصول السائلة إلى الأصول الإجمالية ، ونسبة الأصول السائلة وتم إنشاء متحكم إداري داخلي لاتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند وصوله للسقف المحدد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤: مخاطر السيولة (تابع)

٣-٤-١: عملية إدارة مخاطر السيولة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ إجمالي الموجودات السائلة ٢١,٧% من إجمالي موجودات المجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢,٧%)، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغ معدل السلفيات بالنسبة للمصادر المستقرة ٨٨,٢% (٢٠١٣: ٨٨,١%) وهو أقل بكثير من متطلبات الحد الأدنى ١٠٠%، بالمثل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت نسبة موجودات المجموعة السائلة ٢٠% (٢٠١٣: ١٩,٨%) مما يعكس موقف السيولة المضمّن.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	لغاية ٣ أشهر ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
الموجودات					
٤,٢١٧,٤٦٩	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٤٦٩
٣٠٥,٩٤٧	-	-	-	-	٣٠٥,٩٤٧
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٦,٦٢٤,٢٦٢	١,٤٧٤,٥٢٧	٨,٥٢٨,٩١٥	٤,١٧٩,٩٠٤	٤,٤٥٨,٨٦٧
٣,٧٨٥,٢٨٩	٢,٥٧٣,٥١٧	٣٥٩,٨٠٤	٦٤٤,٢٢٩	١٤٧,٥٢٣	٦٠,٢٠٦
١,٢٥٤,٩٧٧	٩٣٧,٧١٤	٣,٤٠١	٩,٦٧٧	٤٦,٢٦٠	٢٥٧,٩٢٥
٣٤,٨٣٠,١٥٧	١٠,١٣٥,٤٩٢	١,٨٣٧,٧٣٢	٩,١٨٢,٨٢١	٥,٢٧٣,٦٩٧	٨,٣٠٠,٤١٤
المطلوبات وحقوق الملكية					
المساهمين					
٧٦١,٨٠٧	-	-	-	-	٧٦١,٨٠٧
٢٤,٦٥١,٤٠٨	-	-	٣١٥,٠٠٠	٣,٢٣٨,٣٤٦	٢١,٠٩٨,٠٦٢
١,٦٦٧,٦٢٩	-	١,٦٦٧,٦٢٩	-	-	-
٦١٨,١٩٢	٧٢,٩٩٧	-	-	١,١٦١	٥٤٤,٠٣٤
٧,١٣١,١٢١	٧,١٣١,١٢١	-	-	-	-
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٧,٢٠٤,١١٨	١,٦٦٧,٦٢٩	٣١٥,٠٠٠	٣,٢٣٩,٥٠٧	٢٢,٤٠٣,٩٠٣
-	٢,٩٣١,٣٧٥	١٧٠,١٠٣	٨,٨٦٧,٨٢١	٢,١٣٤,١٩٠	(١٤,١٠٣,٤٨٩)
صافي فرق السيولة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
٣٠,١٢٦,٧٦٩	٩,٦١٨,٠٤٤	١,٨٦٠,٥٢٦	٧,١٢٧,٥٣٥	٣,٧٠٣,٤٥٧	٧,٨١٧,٢٠٧
٣٠,١٢٦,٧٦٩	٦,٥٨١,٥٢٠	-	-	٤,١١٩,٦٠٣	١٩,٤٢٥,٦٤٦
-	٣,٠٣٦,٥٢٤	١,٨٦٠,٥٢٦	٧,١٢٧,٥٣٥	(٤١٦,١٤٦)	(١١,٦٠٨,٤٣٩)
صافي فرق السيولة					

تتمثل نسبة كبيرة من مطلوبات المجموعة في ودائع تحت الطلب ليس لها موعد استحقاق ثابت. بالرغم من ثبات سلوك هذه الودائع، فقد تم تصنيفها ضمن مجموعة حتى ٣ أشهر وفق إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بنك راس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة مخاطر السيولة (تابع)
٤-٣ مخاطر السيولة

٣-٤-٢ التدفقات النقدية المشتقة

تشتمل المشتقات الخاصة بالمجموعة التي ستم تسويتها على أساس إجمالي على عقود صرف العملات الأجنبية.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة التي ستم تسويتها على أساس إجمالي في مجموعات استحقاق ذات صلة بناء على الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. إن المبالغ المبينة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة المتعلقة بعقود العملات الأجنبية. إن التدفقات النقدية من تبادل معدلات الفائدة غير واردة في الإيضاح أدناه. وبما أن تبادل معدلات الفائدة ليس له أثر كبير على السيولة فلم يتم إدراجها في الجدول التالي:

حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عقود صرف العملات الأجنبية					
٨٩٢,٦٦٣	٨٧,٤٥٢				٩٨٠,١١٥
٨٩٢,٦٦٣	٨٧,٤٥٢				٩٨٠,١١٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
عقود صرف العملات الأجنبية					
٤٧١,٢٢٤					٤٧١,٢٢٤
٤٨١,٢٩١					٤٨١,٢٩١

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٣-٥ مخاطر السيولة (تابع)

٣-٤-٣ بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٠٦٩	-	٩٧٣	٣٥,٠٩٦	التزامات انتمائية
٨٠٨,٥٤٣	-	١٢٥,٥٩٢	٦٨٢,٩٥١	ضمانات وقبولات وتسهيلات مالية أخرى
٨٤٤,٦١٢	-	١٢٦,٥٦٥	٧١٨,٠٤٧	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٨,٣٧١	-	-	٧٨,٣٧١	التزامات انتمائية
٦٦٢,٢٤٢	-	٣٤	٦٦٢,٢٠٨	ضمانات وقبولات وتسهيلات مالية أخرى
٧٤٠,٦١٣	-	٣٤	٧٤٠,٥٧٩	المجموع

٣-٥ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث في وقت القياس، وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المضافة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٧٨٥,٢٨٩	٢,٦٣١,٩٦٧	٣,٩١٦,٨٨٠	الموجودات المالية أوراق مالية استثمارية

أوراق مالية استثمارية

تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على أدوات الدين المحملة بفائدة المحتفظ بها لحين استحقاقها والمصنفة على أنها موجودات مالية متاحة للبيع ويتم قياسها بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة لأدوات الدين المتاحة للبيع إلى أسعار السوق المدرجة.

بنك راس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف مقاييس تقييم القيمة العادلة لعدة مستويات على أساس المدخلات وأساليب التقييم المستخدمة. وتم تحديد المستويات المختلفة كما يلي:-

الأسعار المعلنة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها ملحوظة في سوق نشط. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسواق المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المطابقة في سوق نشط عندما يكون السوق المدرج متاحاً بشكل فوري، ويمثل السعر معاملات السوق الفعلية والاعتيادية.

أساليب التقييم باستخدام المعلومات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

يتم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام نماذج تكون مدخلاتها ملحوظة في سوق نشط. يشتمل التقييم المستند إلى مدخلات ملحوظة على أدوات مالية مثل عقود العملات الأجنبية المستقبلية التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تسعير معتمدة في السوق.

أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية في المستوى الثالث إذا كان تقييمها يتضمن مدخلات هامة غير مبنية على بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر معلومات التقييم قابلة للملاحظة إذا لم يكن ممكناً ملاحظتها من المعاملات في سوق نشط.

يتم تحديد مستويات المعلومات غير الملحوظة بشكل عام بناء على المعلومات الملحوظة بطبيعة مماثلة أو ملاحظات تاريخية أو غيرها من الأساليب التحليلية.

يتطلب هذا التصنيف استخدام المعلومات السوقية عندما تكون متاحة. يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق الملحوظة وذات الصلة في تقييمه حيثما أمكن ذلك. يبين الجدول أدناه قياسات القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي مبيّنة في الجدول أدناه:

الإجمالي ألف درهم	معطيات ملحوظة غير ملحوظة		أسعار السوق المستوى الأول ألف درهم
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
موجودات بالقيمة العادلة			
-	-	-	-
-	-	-	-
٤١,٨٣٩	-	-	٤١,٨٣٩
١٨,٣٦١	-	-	١٨,٣٦١
٣٦١	-	٣٦١	-
١٢,٧٨٩	-	١٢,٧٨٩	-
موجودات بالقيمة المطفأة			
٣,٨٥٦,٦٨٠	-	-	٣,٨٥٦,٦٨٠
<u>٣,٩٣٠,٠٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١٣,١٥٠</u>	<u>٣,٩١٦,٨٨٠</u>
<u><u>٣,٩٣٠,٠٣٠</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>١٣,١٥٠</u></u>	<u><u>٣,٩١٦,٨٨٠</u></u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
موجودات مالية متاحة للبيع			
٤٢,٢٦٨	-	-	٤٢,٢٦٨
٣٧٥	-	٣٧٥	-
موجودات مالية بالقيمة المطفأة			
٢,٥٨٩,٦٩٩	-	-	٢,٥٨٩,٦٩٩
<u>٢,٦٣٢,٣٤٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٥</u>	<u>٢,٦٣١,٩٦٧</u>
<u><u>٢,٦٣٢,٣٤٢</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>٣٧٥</u></u>	<u><u>٢,٦٣١,٩٦٧</u></u>

كافة الإستثمارات مسعرة بإستثناء عقود العملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة لذلك لم يتم استعراض تسوية للمستوى الثالث.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٨-١ إدارة رأس المال

- إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أكثر اتساعاً من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي، هي:
- الامتثال لمتطلبات رأس المال كما حددها مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
 - حماية قدرة البنك على الاستمرار وزيادة عائدات المساهمين؛
 - الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعماله.

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادره الرأسمالية والمخاطر الموجودة المرجحة وذلك بموجب إتفاقية بازل ٢ - بيلار ١ وذلك حسب ما يتضح في الجدول التالي. يقوم البنك بحساب نسبة المخاطر الإئتمانية ومخاطر السوق بالنسبة لرأس المال من خلال منهج نموذجي وعلى صعيد مخاطر العمليات يقوم البنك بتبني منهج بديل لحساب مخاطر السوق على رأس المال بموجب بيلار ١:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	شريحة ١ من رأس المال
١١,٣٥٠	١١,٣٥٠	أسهم رأس مال عادية
٢,٨٧٧,٤٧٧	٣,٢٧٥,٦٠٨	علاوة إصدار
٤٢١,١٨٠	٦١٤,٣١٦	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
		أرباح محتجزة
٥,٠٨٥,٢٥٢	٥,٦٧٦,٥١٩	المجموع
-	-	شريحة ٢ من رأس المال
٥,٠٨٥,٢٥٢	٥,٦٧٦,٥١٩	مجموع رأس المال النظامي
١٨,٧٢٠,٢٢٠	٢٢,٢٠٦,٢٣٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٦١٨	٢٩,٥٩٠	المخاطر الإئتمانية
٨٤٩,١٧٦	١,٤٩٨,٣٨٦	مخاطر السوق
		مخاطر العمليات
١٩,٥٧٤,٠١٤	٢٣,٧٣٤,٢١٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٢٥,٩٨	% ٢٣,٩٢	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
% ٢٥,٩٨	% ٢٣,٩٢	نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة ١ من رأس المال

المعدلات الواردة أعلاه تم احتسابها من دون احتساب أرباح السنة الحالية والتوزيعات النقدية المقترحة، بعد الموافقة على البيانات المالية بواسطة المصرف المركزي لدولة الإمارات وبعدها موافقة المساهمين، سوف يكون رأس مال البنك ومعدل مخاطر الموجودات كما يلي:

٥,٦٧٧,٩٤٧	٦,٢٩٢,٩٩٨	الشريحة ١ من رأس المال
-	-	الشريحة ٢ من رأس المال
٥,٦٧٧,٩٤٧	٦,٢٩٢,٩٩٨	مجموع قاعدة رأس المال
% ٢٩,٠١	% ٢٦,٥١	نسبة المخاطر إلى الموجودات إلى مجموع قاعدة رأس المال (%)
% ٢٩,٠١	% ٢٦,٥١	نسبة المخاطر إلى الموجودات إلى الشريحة ١ من قاعدة رأس المال (%)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٤ التقديرات المحاسبية الرئيسية والآراء في تطبيق السياسات المحاسبية

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

(أ) خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة قروضه لتقييم مدى الانخفاض في القيمة كل ثلاثة شهور على الأقل، وعند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل. فإن المجموعة تبدي رأياً حول ما إذا كانت هناك بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة القروض قبل أن يكون بالإمكان تحديد الانخفاض في كل قرض في تلك المحفظة على حدة، وقد يشمل هذا الدليل على بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين في إحدى المجموعات أو في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الموجودات في تلك المجموعة. تأخذ الإدارة في الحسبان تجربة الخسارة التاريخية عند تقييم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تقييم محفظة القروض لتحري الانخفاض في قيمتها، ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكلٍ منتظم من أجل خفض أية فروقات بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية. إن أي ارتفاع / انخفاض في المخصص بمقدار 5% / -A+ كان سيؤدي إلى زيادة / نقصان الربح بواقع ٢٧ مليون درهم (٢٠١٣ : ١٩,٨ مليون درهم).

(ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها

تتبنى المجموعة إرشادات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بخصوص تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتصنفها على أنها محتفظ بها لحين استحقاقها. ويقتضي هذا التصنيف إبداء رأي معين، وعند إبداء هذا الرأي، يقوم البنك بتقييم نيته ومدى قدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها. إذا تعذر على البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها في ظروف غير محددة - مثل بيع كمية غير كبيرة قبل تاريخ الاستحقاق بوقتٍ وجيز - عندها سيكون مطلوباً من البنك أن يُعيد تصنيف كامل الفئة إلى استثمارات متاحة للبيع، وبعد ذلك يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المضافة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٨,٢٠٦	٦٩٦,٢٤٤	نقد في الصندوق (إيضاح ٣٠)
١٩٨,٢٤٢	-	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٠٥,٨١٤	٢,٥٢١,٢٢٥	وديعة الزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>٣,٦٢٢,٢٦٢</u>	<u>٤,٢١٧,٤٦٩</u>	

إن الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل ودائع بالنسبة المقررة وفق طلب البنك والمدخرات والوقت والودائع الأخرى. وهذه هي العمليات المتوفرة اليومية الوحيدة وفق شروط معينة ولا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير محملة بفائدة. تحمل شهادات الإيداع سعر فائدة ٠,٤٠% (٢٠١٣: ٠,٤٥%) سنوياً.

٦ مبالغ مستحقة من مصارف أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٥,٤٧٥	٧٣,٤٦٠	مبالغ موظفة لدى مصارف أخرى
١٧٠,٩٤٢	١٢٤,٠٣٦	ودائع تحت الطلب
٩٧,٤٨٢	١٠٨,٤٥١	أرصدة حساب المقاصة
<u>٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	

المبالغ الموظفة لدى مصارف أخرى تحمل سعر فائدة يبلغ ٠,٢% (٢٠١٣: ٠,٠٨%) سنوياً.

التركيز الجغرافي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٣,٢٥٧	١٨٢,٢١١	مصارف في دولة الإمارات
١٧٠,٦٤٢	١٢٣,٧٣٦	مصارف خارج الإمارات
<u>٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧ قروض وسلف. بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٤٠٠,٦٤٠	٢٣,٥٩٧,٥٩٧	٧(أ) قروض وسلف
٩٥٤,٢١٨	٢,٢٠٨,١٠٥	قروض أفراد
		قروض شركات
٢٢,٣٥٤,٨٥٨	٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٧(ب) مجموع القروض والسلف
(٣٩٥,٦١٣)	(٥٣٩,٢٢٧)	٧(ج) مخصص الانخفاض في القيمة
٢١,٩٥٩,٢٤٥	٢٥,٢٦٦,٤٧٥	صافي القروض والسلف

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٤١,٣٠٨	٥,٣٢٩,٩٢٣	٧(ب) تحليل القروض والسلف
٣,٦٦٩,٠٠٢	٣,٧٦٩,٢٠٨	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٢,٨٦٤,٢١٥	٢,٨٩٥,٤٢٨	قروض عقارية
١,٦٨٥,٨٨٥	١,٩٥٧,٤٩٥	بطاقات ائتمانية
٤,٦٤١,٣٩٩	٥,١١٦,٩٨٩	قروض تمويل سيارات
٩٥٤,٢١٨	٢,٢٠٨,١٠٥	قروض تجارية رالك فاينانس
٩٢١,١٣٧	١,١٢٥,٨٧٨	قروض تجارية
١,١٧٧,٦٩٤	٣,٤٠٢,٦٧٦	قروض أفراد أخرى
		تمويل موجودات اسلامية
٢٢,٣٥٤,٨٥٨	٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٧(ج) مجموع القروض والسلف

المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	٧(ج) مخصص الانخفاض في القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٩٥,٦١٣	٣٠,٥٨١	٣٦٥,٠٣٢	الرصيد المنقول مما قبله
٦٤٥,٥٦٦	٣,١٦٢	٦٤٢,٤٠٤	تكلفة الانخفاض في القيمة / (تحرير) (ايضاح ٧(د))
(٥٠١,٩٥٢)	(٣٣٢)	(٥٠١,٦٢٠)	مبالغ محذوفة خلال السنة
٥٣٩,٢٢٧	٣٣,٤١١	٥٠٥,٨١٦	الرصيد المرخل لما بعده

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٢٤,١١٠	٣١,٩٠٧	٢٩٢,٢٠٣	الرصيد المنقول مما قبله
٣٩٢,٠٩٥	(١,٥٥٠)	٣٩٣,١٤٥	تكلفة الانخفاض في القيمة / (تحرير) (ايضاح ٧(د))
(٣٢٠,٥٩٢)	(٢٧٦)	(٣٢٠,٣١٦)	مبالغ محذوفة خلال السنة
٣٩٥,٦١٣	٣٠,٥٨١	٣٦٥,٠٣٢	الرصيد المرخل لما بعده

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧ قروض وسلف (تابع)

٧(د) تكلفة الانخفاض في قيمة / (تحرير) القروض والسلف صافية من (الاسترداد)/الحذف

المجموع	قروض شركات	قروض أفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٤٥,٥٦٦	٣,١٦٢	٦٤٢,٤٠٤	تكلفة الانخفاض في القيمة / (تحرير)
(٥٠,٢٣٥)	-	(٥٠,٢٣٥)	مبالغ مستردة خلال السنة بالصافي
<u>٥٩٥,٣٣١</u>	<u>٣,١٦٢</u>	<u>٥٩٢,١٦٩</u>	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٩٢,٠٩٥	(١,٠٥٠)	٣٩٣,١٤٥	تكلفة الانخفاض في القيمة
(٥١,٤٧٢)	-	(٥١,٤٧٢)	مبالغ مستردة خلال السنة بالصافي
<u>٣٤٠,٦٢٣</u>	<u>(١,٠٥٠)</u>	<u>٣٤١,٦٧٣</u>	

المبالغ المستردة تمثل صافي المبالغ المستردة من الديون المحذوفة بالكامل.

٧(هـ) قيمة انخفاض القروض وغطاء المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٩,٨٤٠	٦١٨,٧٦٢	إجمالي الانخفاض في قيمة القروض
٣٩٥,٦١٣	٥٣٩,٢٢٧	قيمة مخصصات محتفظ بها
%١٣,٢٨	%٨٧,١٥	معدل غطاء المخصص الإجمالي للانخفاض في قيمة القروض

نسبة المخصصات المحتفظ بها مقابل إجمالي الانخفاض في قيمة القروض المتعثرة (معدل الغطاء) لم يؤخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومنها النقد والعقارات والموجودات الأخرى. لحساب المعدل أعلاه، فقد احتسب البنك إجمالي الانخفاض في المخصصات ويشمل ذلك محفظة المخصصات للمخاطر الكامنة في محفظة البنك (إيضاح ٢-٢-٣)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٨ موجودات تمويل إسلامي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		تحليل موجودات تمويل إسلامية
٧٣٠,٠٨٨	١,٦٠٦,١٢٦	تمويل "سلم" الشخصي الإسلامي
٢٧٠,٠٧٩	٨٧٦,١٦٩	تمويل مريحة إسلامي سيارات
٣٤,٩٢١	٦٤٩,٥٧٨	تمويل تجاري إسلامي
-	١٢٨,١٧٦	تمويل اجارة إسلامي
٤٢,٥٨٩	١٤٢,٣٨١	بطاقات ائتمانية إسلامية
١٧	٢٤٦	تمويل إسلامي - أخرى
-----	-----	
١,١٧٧,٦٩٤	٣,٤٠٢,٦٧٦	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(٥,٣١٢)	(٢٨,٤١١)	مخصص إنخفاض في القيمة
-----	-----	
١,١٧٢,٣٨٢	٣,٣٧٤,٢٦٥	
=====	=====	

٩ أوراق مالية استثمارية

٩ (أ) مجموع الأوراق المالية الإستثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		أوراق مالية متاحة للبيع
	١٨,٣٦١	أسهم مدرجة
٤٢,٢٦٨	٤١,٨٣٩	سندات دين مدرجة
-----	-----	
٤٢,٢٦٨	٦٠,٢٠٠	
		أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
٢,٦٥٣,٦٨٤	٣,٧٢٥,٠٨٩	سندات دين مدرجة
-----	-----	
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٧٨٥,٢٨٩	المجموع
=====	=====	

المحفظة الإستثمارية للمجموعة مقومة بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي. فيما يلي مكونات المحفظة الإستثمارية حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٥,٥٤٥	٧٠٥,٦٥٤	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
٨٣٥,٥٠٨	١,١٣١,٦٩٨	منشأة مرتبطة بالحكومة - الإمارات
٩٤,٢٨٠	٣٧,٢١٧	حكومة - مجلس التعاون الخليجي
-	٨٦,٩٦١	منشأة مرتبطة بالحكومة - مجلس التعاون الخليجي
٦٢٩,١١٥	٦٤٧,٠٢٠	مصارف ومؤسسات مالية - الإمارات
٥٨,٨٧٣	٥٨,٧٩٥	مصارف ومؤسسات مالية - مجلس التعاون الخليجي
٣٠٤,١١٧	٦٠٥,١٩٨	مصارف ومؤسسات مالية - خارج الإمارات ومجلس التعاون الخليجي
-	١٨٥,٢١٣	شركات عامة محدودة - الإمارات
٢٣٨,٥١٤	٢٢٧,٥٣٣	شركات عامة محدودة - خارج الإمارات
-----	-----	
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٧٨٥,٢٨٩	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

اوراق مالية استثمارية (تابع)

٩ (ب) حركة الاوراق المالية الاستثمارية

أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها المجموع ألف درهم	أوراق مالية محتفظ بها للتداول ألف درهم	أوراق مالية متاحة للبيع ألف درهم	
١,٥٨٦,٨٧٨	١,٥٤٤,١٩٠	-	في ١ يناير ٢٠١٣
١,٩٣٥,٥٧٥	١,٨٢٩,٠٩٢	-	مشتريات
(٨١٢,٦٨٢)	(٧٠٦,١٩٩)	-	استبعاد * / استحقاق
(٤٢٠)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٣,٣٩٩)	(١٣,٣٩٩)	-	إطفاء خصم / (علاوة)
٢,٦٩٥,٩٥٢	٢,٦٥٣,٦٨٤	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٢٥٣,٩٥٥	١,١٩٣,٩٢٠	٩,٣٥٩	مشتريات
(١٤٧,٤٠٦)	(١٠٦,٨٣٧)	(٩,٣٥٩)	استبعاد * / استحقاق
(١,٤٢٨)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٥,٧٨٤)	(١٥,٦٧٨)	(١٠٦)	إطفاء خصم / (علاوة)
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٢٥,٠٨٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

*في نوفمبر ٢٠١٤، وبناء على ملاحظات الجهة التنظيمية، خرجت المجموعة من سندات محتفظ بها للاستحقاق بقيمة دفترية ٥٦.٨ مليون درهم مسجلة في دفاتر شركة رأس الخيمة للتمويل الإسلامي. وفي أبريل ٢٠١٣ أجرت الإدارة مراجعة لمحفظة السندات المحتفظ بها للاستحقاق وتقرر الخروج من اثنتين من السندات بقيمة دفترية ١٦٥.٢ مليون درهم لأسباب ائتمانية. جميع التخفيضات الأخرى مرتبطة باستردادات عند معدل الاستحقاق الاعتيادي.

٩ (ج) إيرادات أوراق مالية استثمارية

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
٢٦,٥٧٦	٣,٦٣٦	تحرير قيمة عادلة إلى بيان الدخل من استبعاد أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
-	١,٣٣٤	تحرير قيمة عادلة إلى بيان الدخل من استبعاد أوراق مالية استثمارية للتداول
٨,٤١٠	(٧٠٩)	أرباح / خسارة من مبيعات أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
٦,٣٢٢	٢,١٧٤	أرباح وإيرادات أخرى
٤١,٣٠٨	٦,٤٣٥	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	موجودات ثابتة أخرى	تحسينات على عقار مستأجر	أراضي ومباني	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					٢٠١٣
١,٤١٩,٢٣١	١٢١,٥٤٠	٦٧٢,٩٩٠	١٠٥,٢٢٨	٥١٩,٤٧٣	١ يناير
١٢٠,٣٤٣	٦١,٨٥٩	١٩,٢٥١	٨٠٤	٣٨,٤٢٩	إضافات
-	(١٤١,٤١٧)	٧٤,٧١٦	١٥,٢١٦	٥١,٤٨٥	تحويلات
(٤,٩٧٠)	-	(٢,٨٧٥)	(١,٨٧٠)	(٢٢٥)	استبعادات/حذفوات
١,٥٣٤,٦٠٤	٤١,٩٨٢	٧٦٤,٠٨٢	١١٩,٣٧٨	٦٠٩,١٦٢	٣١ ديسمبر
٤٥,١١١	٣٣,١٩٢	١١,٩١٩	-	-	إضافات
-	(٦٤,٤٣٠)	١٩,٤٤٨	٥,٢٠٤	٣٩,٧٧٨	تحويلات
(١٠,٨٧٠)	-	(٤,٨٣٦)	(٦٢٦)	(٥,٤٠٨)	استبعادات/حذفوات
١,٥٦٨,٨٤٥	١٠,٧٤٤	٧٩٠,٦١٣	١٢٣,٩٥٦	٦٤٣,٥٣٢	٣١ ديسمبر
					الاستهلاك
٣٨٣,٤٥٨	-	٢٧٥,٩٥٩	٥٩,٤٢٥	٤٨,٠٧٤	١ يناير
١٢٦,٩٠٨	-	٩٣,٥٢٠	١٥,٠٤٦	١٨,٣٤٢	المُحمل للسنة
(٤,٦٣٥)	-	(٢,٦٠٥)	(١,٨٦٩)	(١٦١)	استبعادات/حذفوات
٥٠٥,٧٣١	-	٣٦٦,٨٧٤	٧٢,٦٠٢	٦٦,٢٥٥	٣١ ديسمبر
١٣٠,٠٠٠	-	٩٣,٧٨٥	١٥,٢٦١	٢٠,٩٥٤	المُحمل للسنة
(٤,٦٠٠)	-	(٣,٦٤٣)	(٤٢٤)	(٥٣٣)	استبعادات/حذفوات
٦٣١,١٣١	-	٤٥٧,٠١٦	٨٧,٤٣٩	٨٦,٦٧٦	٣١ ديسمبر
٩٣٧,٧١٤	١٠,٧٤٤	٣٣٣,٥٩٧	٣٦,٥١٧	٥٥٦,٨٥٦	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر
١,٠٢٨,٨٧٣	٤١,٩٨٢	٣٩٧,٢٠٨	٤٦,٧٧٦	٥٤٢,٩٠٧	في ٣١ ديسمبر

تشتمل الموجودات الأخرى أجهزة الحاسوب والاثاث والمفروشات ومعدات مكتبية وسيارات. ارصدة الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز تشتمل بصورة رئيسية على تحسينات متنوعة للنظام وتجهيزات الفروع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١١ موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٩٧٣	١٨٢,٩٨٥	فائدة مدينة
١١,٩٤١	٣٦,١٧٥	أرباح مدينة من الموجودات الإسلامية
٥٤,٢٢٩	٥٩,٢٥٢	مدفوعات وودائع
٣٤,٣٩٥	٣٨,٨٥١	أخرى
<u>٢٧٦,٥٣٨</u>	<u>٣١٧,٢٦٣</u>	

١٢ مبالغ مستحقة لمصارف أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧٤٤,٠٦٧	ودائع لأجل
-	١٦,٩٤٦	رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٣٥٧	٧٩٤	ودائع تحت الطلب
<u>٣,٣٥٧</u>	<u>٧٦١,٨٠٧</u>	

١٣ مبالغ مستحقة لعملاء

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٠٤,٠٠٦	٥,٤٥٩,٤٥٤	ودائع لأجل
٩,٥٧٣,٠٦٦	١١,٦٢٢,١٥٠	حسابات جارية
٣,٤١٦,٩٤٢	٣,٧١٢,٨٨٩	ودائع توفير
١,٠١٠,٦٧٣	١,٢٦٥,٣٢٤	ودائع تحت الطلب
١,٩٦٤,٤٦٠	٢,٥٩١,٥٥٢	ودائع عملاء إسلامية (حسب الإيضاح ١٤)
<u>٢٣,٠٦٩,١٤٧</u>	<u>٢٤,٦٥١,٤٠٨</u>	

تبلغ الودائع لأجل مبلغ ٢٩٦ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢٥٥ مليون درهم) يحتفظ بها البنك كضمانات نقدية مقابل للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

تحليل حسب القطاعات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٩,٣٢٥	١,٩٧٥,٢٠٩	الحكومة
٩١٤,١٦٢	٤٩٥,٧٩٨	القطاع العام
١١,٩٥٦,٠١٠	١٢,٧٥٥,٨٨٩	قطاع تجاري خاص
٨,٤٢٤,٧٤٦	٩,٣٦٦,٥٨٧	شخصي
١١٤,٩٠٤	٥٧,٩٢٥	مؤسسات مالية غير بنكية
<u>٢٣,٠٦٩,١٤٧</u>	<u>٢٤,٦٥١,٤٠٨</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٤ ودائع عملاء إسلامية

إن تحليل ودايع العملاء على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٧,٣٨٥	١,٥٣٤,٢٤٩	ودائع وكالة استثمارية
٥٥,٦٧٣	٧٦,٦٢٥	ودائع مضاربة لأجل
١٤٥,٠٠١	٣٣٨,٢٩٥	حسابات جارية - قرض حسن
٦١٨,٤٢٧	٤٨٥,٨٥٢	حسابات جارية - مضاربة
١٢٥,٣٧٦	١٥٣,٤٩٩	حسابات توفير - مضاربة
٢,٥٩٨	٣,٠٣٢	ودائع تحت الطلب - مضاربة
-----	-----	
١,٩٦٤,٤٦٠	٢,٥٩١,٥٥٢	
=====	=====	

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٧٣٨	٢٦,٠٩٩	فائدة دانة
٩,١٠٦	١٥,٦٢٩	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
١٥٥,٣٦٤	٢١٢,٠٨٠	مصاريف مستحقة
١٥٠,١٢٣	١٤٨,٠٣٦	شيكات مصرفية معتمدة
١١٨,٤١٤	١٤٣,٣٥١	أخرى
-----	-----	
٤٧٢,٧٤٥	٥٤٥,١٩٥	
=====	=====	

١٦ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٤٤٢	٦٥,٤٥٠	في ١ يناير
١٣,٧٧٦	١٧,٩٦٨	المحتمل للسنة (إيضاح ٢٦)
(٩,٧٦٨)	(١٠,٤٢١)	دفعات خلال السنة
-----	-----	
٦٥,٤٥٠	٧٢,٩٩٧	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

وفقاً لمنظومات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة بخصوص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الواجب دفعها بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٤.٢٧% (٢٠١٣: ٤.٤٨%) وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى البنك وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقيات بنسبة ٣.٥% (٢٠١٣: ٣%).

١٧ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٦٧٦,٢٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد منها درهم واحد (٢٠١٣: ١,٦٧٦,٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد).

في اجتماع المساهمين المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٤ وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٨٣٨.١٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٦٠٩.٥٤ مليون درهم) وقد تم دفع الأرباح النقدية خلال الربع الثاني من ٢٠١٤.

١٨ علاوة إصدار

تمثل علاوة الإصدار المبالغ المقبوضة من المساهمين الزائدة عن القيمة الاسمية للاسهم المخصصة لهم. ووفقاً لعقد التأسيس والنظام الاسمي للبنك فإن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٩ احتياطات أخرى

المجموع الف درهم	احتياطي قيمة عادلة الف درهم	احتياطي نظامي لمخاطر الائتمان	احتياطي مخاطر الائتمان الف درهم	احتياطي مخاطر بنكية عامة الف درهم	احتياطي اختياري الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	
٢,٨٧٧,٨٩٧	٢,٠٠٢	٢٥٥,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٣٠٤,٧٧٣	٦٦٦,١٢٢	في ١ يناير ٢٠١٣
٣٩٩,١٣٩	(٤٢٠)	٢٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٧٧	١٤٣,٠٨٢	تغيرات خلال السنة
<u>٣,٢٧٧,٠٣٦</u>	<u>١,٥٨٢</u>	<u>٢٨١,٠٠٠</u>	<u>١,٠٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٣٥,٢٥٠</u>	<u>٨٠٩,٢٠٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٨٣,٤٢٥	(١,٤٢٨)	٥٣,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٤٦٧	٣٠,٣٨٦	تغيرات خلال السنة
<u>٣,٥٦٠,٤٦١</u>	<u>١٥٤</u>	<u>٣٣٤,٠٠٠</u>	<u>١,١٥٠,٠٠٠</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٣٦,٧١٧</u>	<u>٨٣٩,٥٩٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته، يتم تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة ١٠% من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

يحتفظ البنك باحتياطي عام لمواجهة المخاطر المتصلة في البيئة التشغيلية للبنك وتتم عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي وفقاً لرأي أعضاء مجلس الإدارة.

قام البنك أيضاً بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان، وتتم التحويلات إلى هذا الاحتياطي اختيارياً ووفقاً لرأي أعضاء مجلس الإدارة.

قام البنك بإنشاء احتياطي خاص غير قابل للتوزيع باسم "احتياطي - نظامي مخاطر الائتمان" وقد تم تخصيص نسبة ١,٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للموجودات المرجحة عند نهاية كل سنة مالية وذلك حسب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٠ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٧٨,٢٧١	٣٦,٠٦٩	التزامات بمنح ائتمان
٥٧٠,٣٥٣	٦٧٨,٨١٢	ضمانات
٦٢,٩٥١	٧٨,٨٦٨	خطابات اعتماد
٢٨,٩٣٨	٥٠,٨٦٣	قبولات
١١,٩٣٧	١٠,١٨٢	التزامات رأسمالية
-----	-----	
٧٥٢,٥٥٠	٨٥٤,٧٩٤	
=====	=====	

خطابات الاعتماد هي تعهدات خطية يقدمها البنك نيابة عن العميل يفوض بموجبها عميلاً بسحب شيكات على البنك بقيمة محددة وفق أحكام وشروط معينة وهي مضمونة بشحنات البضائع المتعلقة بها وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

إن متطلبات النقد بموجب الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تعتبر أقل بكثير من مبلغ الالتزام نظراً لأن البنك لا يتوقع عموماً بأن يقوم الطرف الثالث بسحب مبالغ مالية بموجب الاتفاق.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من التفويضات الصادرة بمنح الائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة من الالتزامات بمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ مساو لمجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من صعوبة تحديده، يعتبر أقل بكثير من مجموع 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 ينظر إليها على أنها مخاطر متواضعة لأنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تفويضات منح القروض وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة الاستحقاق على التزامات الائتمان وذلك لأن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام، إن إجمالي مبلغ الالتزام التعاقدي القائم فيما يتعلق بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية نظراً لأن معظم هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها، إن الالتزامات بمنح الائتمان التي تبلغ قيمتها ٧,٧٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت ٦,٥٧١ مليون درهم) قابلة للإلغاء بناء على رغبة المجموعة وغير واردة في الجدول أعلاه.

٢١ أدوات مالية مشتقة

تتعامل المجموعة ضمن مجموعة مختلفة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالأدوات التابعة .
المشتق عبارة عن أداة مالية أو عقد آخر يتمتع بالخصائص التالية:
(أ) تتغير قيمته طبقاً للتغيرات في معدلات الفائدة، سعر صرف العملات الأجنبية، مؤشرات الأسعار أو المعدلات، التقييم الائتماني أو المتغيرات الأخرى المقدمة في حالة إذا كان المتغير غير المالي غير محددًا لظرف مرتبط بالعقد ففي بعض الأحيان يسمى "التابع"
(ب) يتم تسويته في وقت ما في المستقبل.

المشتقات المحتفظ بها أو تم إصدارها بغرض التحوط

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض تحوطية وذلك كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات وذلك بغرض تخفيض التعرض للتذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. يستخدم البنك عقود عملات أجنبية وأسعار فائدة تبادلية للتحوط ضد مخاطر تذبذب العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. وفي جميع هذه الأحوال، فإن علاقة التحوط بالأهداف وتشمل تفاصيل البند الذي جرى تحوطه وأدوات التحوط، يتم توثيقها بصورة رسمية ويتم احتساب المعاملات استناداً على نوعية التحوط. تشمل عقود صرف العملات الأجنبية الإلتزامات لشراء عملات محلية وأجنبية نيابة عن العملاء .

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

تظهر معاملات الصرف الأجلة القائمة للمجموعة على النحو التالي:

القيمة العادلة ألف درهم	قيمة العقد ألف درهم	
٣٦١	٩٨٠,١١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
=====	=====	
٣٧٥	٤٨١,٢٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
=====	=====	

القيمة العادلة الإيجابية للعقود الأجلة القائمة لصرف العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن "موجودات أخرى" إذا كانت إيجابية وخلاف ذلك تدرج ضمن مطلوبات أخرى .

معاملات مقايضة أسعار الفائدة العالقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي :

القيمة العادلة ألف درهم	قيمة العقد ألف درهم	
١٢,٧٨٩	١,٦٧٤,٨٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
=====	=====	
-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
=====	=====	

بنك راس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٢ إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٩,٤٣١	٤٧٧,٠٨٨	إيرادات الفوائد
٣١٩,٧٠٦	٢٠٣,٤٧٣	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٦١٣,٠٢٨	٦٣٩,٧٠٣	قروض عقارية
١٢١,٧٠٨	١٤١,٠٤٢	بطاقات ائتمانية
٨٤٩,٤١١	٩٦٨,٨٩٧	قروض سيارات
٦٤,٧١٨	١٤٧,٦٣٤	قروض تجارية رالك فاينانس
٢٦,٢٠٤	٤٤,٧٢٨	قروض مصرفية تجارية
١٠٧,٠٥٨	١٥٧,٠٦٨	قروض أفراد أخرى
٢,٩٨١	٤,٥٧٦	أوراق مالية استثمارية
٣,٣٣٥	١,١١٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		مصاريف أخرى
<u>٢,٦٧٧,٤٨٠</u>	<u>٣,٧٨٥,٣١٩</u>	
٢٤٦,٧٠٣	١٨٩,٣٣٥	مصاريف الفائدة
-	١٦,٤٥٠	مستحقات لعملاء
٨٠٢	١,٤٣١	أدوات دين مصدرة
<u>٢٤٧,٥٠٥</u>	<u>٢٠٧,١١٦</u>	قروض من مصاريف أخرى

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٦٢٣	١٠٠,٧٤٢	تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
١١,٣٥٨	٤٧,٧٣٧	تمويل سيارات إسلامي
٦٥٨	٥٨,٢٢٩	تمويل تجاري إسلامي
١,٤٧٧	١,٣٣٣	استثمارات إسلامية
-	١,٢٤٩	تمويل عقاري إسلامي
<u>٤٧,١١٦</u>	<u>٢٠٩,٢٩٠</u>	
٨,٤٢١	٢٤,٦٢٤	توزيع أرباح على الودائع الاستثمارية الإسلامية لأجل
٣,١٦٣	٥,٦٦٣	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية عند الطلب
<u>١١,٥٨٤</u>	<u>٣٠,٢٨٧</u>	

٢٤ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٥٦٩	٣٠,٤٢٠	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٢٩,٧٠٣	٣٣,٠٤٢	قروض عقارية
١٧٦,١٥٩	٢٠٩,٦٧٣	بطاقات ائتمانية
٣٠,٩٨١	٤٠,٠٣٥	قروض سيارات
٥٨,٢١٦	٧٢,٧٨٧	قروض تجارية رالك فاينانس
٣٩,٥٤٠	٥٠,٨٠٩	قروض مصرفية تجارية
٧٥,٠٣٥	٨٢,٧٩٧	إيرادات برسب الأمانة
٥٢,٤٥٤	٥٩,٥٩١	تأمينات مصرفية
٤١,٢٠٦	٧٣,٧٩١	إيرادات مصرفية للأفراد
<u>٥٢٨,٨٦٣</u>	<u>٦٥٢,٩٤٥</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٥ مصاريف العمليات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٧,٢٨٠	٦١٢,٨١٤	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٦)
٩٠,٥٦٧	٩٣,١١٩	تكاليف إيجار
٣٢,٥١٤	٣٥,٥٠٠	مصاريف تسويق
١٢٦,٩٠٨	١٣٠,٠٠٠	استهلاك (إيضاح ١٠)
٤٩,٥٢٠	٤٩,٢٠٩	تكاليف اتصالات
٥٣,٣٧٦	٥٠,٥١٢	أنعاب قانونية واستشارية
٦٥,٨٥٩	٧٥,٨٨١	مصاريف حاسوب
٢٩٥,٥٧٨	٣٧٨,٠٦٨	تكاليف موظفي تعاقد خارجي
٦٧,٢٨٤	٨٠,١١٦	أخرى
<u>١,٣٧٨,٨٨٦</u>	<u>١,٥٠٥,٢١٩</u>	

٢٦ تكاليف موظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٤,٦٦٣	٥٥٧,١٦٢	رواتب وبدلات
١٠,٥٨٤	١١,٥٩٤	معاشات تقاعد
١٣,٧٧٦	١٧,٩٦٨	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٦)
١٨,٢٥٧	٢٦,٠٩٠	أخرى
<u>٥٩٧,٢٨٠</u>	<u>٦١٢,٨١٤</u>	

٢٧ ربحية السهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي على لسهم بقسمة صافي الربح العائد على المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. وحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم الواحد" تم الأخذ في الاعتبار قيمة أسهم المنحة المصدرة وتم حساب المتوسط المرجح للأسهم العادية خلال كافة الفترات التي يتم إستعراضها.

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٤٣٠,٨١٨,٢٤٦	١,٤٥٤,٦٠٢,٠٥٥	صافي ربح السنة بالدرهم الإماراتي
١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨	١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
<u>٠,٨٥</u>	<u>٠,٨٧</u>	ربحية السهم الواحد الأساسية بالدرهم

ليس هناك أية أسهم يُحتمل أن تكون قابلة للتخفيض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢٨ توزيعات أرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠% بقيمة ٨٣٨,١٢ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. (٢٠١٣: توزيعات نقدية بنسبة ٥٠% بقيمة ٨٣٨,١٢ مليون درهم).

بنك راس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

لن يتم احتساب توزيعات الأرباح النقدية حتى يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. وبناءً على ذلك، فإن توزيعات الأرباح المقترحة سوف يتم احتسابها كأرباح محتجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بعد الموافقة عليها بواسطة المساهمين.

٢٩ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وكبار أفراد الإدارة والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وتلك التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً، خلال السنة، أبرمت المجموعة معاملات هامة مع أطراف ذات علاقة خلال سياق العمل الاعتيادي، إن المعاملات والأرصدة الناشئة عن هذه المعاملات هي على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال السنة
		إيرادات فائدة
٩٥٥	٨٣٥	مصروف فائدة
١١,٢٠١	٨,٦٣١	إيرادات عمولات
٧٤٢	١,٢٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢١٦	٨,٢٨٦	مكافأة مستحقة لكبار أفراد الإدارة
٣٩,١٠٤	٢٧,٢٢١	
		الأرصدة في ٣١ ديسمبر :
		قروض وسلف:
		- المساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٢٥,٧٤٠	-	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٣,٨٧٥	٢٢٠	- أعضاء الإدارة العليا
١٧,٨٩٩	١٨,١٨٦	
٤٧,٥١٤	١٨,٤٠٦	
		مبالغ مستحقة لعملاء:
		- المساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
١,٠٧٤,٤٢٧	١,٣٤٩,٥٥٧	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٧٨,٢٤٧	٦٦,٧٢٨	- أعضاء الإدارة العليا
٩,٧٤٨	٧,٣٣٠	
١,١٦٢,٤٢٢	١,٤٢٣,٦١٥	
		التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة وعقود آجلة
		- المساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٧٤,٢٦٢	١٢٢,٨٦٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٦,٦٥٧	٤٥٦	
٨٠,٩١٩	١٢٣,٣١٦	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٠ نقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٦٨,٢٠٦	٦٩٦,٢٤٤
١٩٨,٢٤٢	-
٥٤٣,٨٩٩	٣٠٥,٩٤٧
<u>١,٣١٠,٣٤٧</u>	<u>١,٠٠٢,١٩١</u>
-	-
<u>١,٣١٠,٣٤٧</u>	<u>١,٠٠٢,١٩١</u>

نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٥)
رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى (إيضاح ٦)

ناقصاً : مستحقات من مصارف أخرى بفترة استحقاق تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر

٣١ تحليل القطاعات

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع تقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التي ترفع عنها التقارير وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة يتجسد فيها تعريف القطاع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

يوجد لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والخصم والرهون العقارية والقروض.
- الخدمات المصرفية التجارية - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والقطاع العام والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومن ضمن خدماتها القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري.
- خدمات الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي مع المصارف الأخرى والمؤسسات المالية من بينها مصرف الإمارات المركزي ولا تشكل أياً منها قطاعاً منفصلاً.

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 عادة تخصيص أموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات، تستند الفائدة المحسوبة على هذه الأموال إلى سياسة البنك حول تكلفة الأموال، لا توجد عناصر مادية أخرى للإيرادات أو المصاريف بين القطاعات الأعمال.

إن تقارير إدارة المجموعة تستند إلى قياس أرباح العمليات التي تتألف من صافي دخل الفائدة ورسوم الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصروفات غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣١ تحليل القطاعات (تابع)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية للقطاعات المدرج عنها تقارير للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بيانها كالتالي:

المجموع	تكلفة غير موزعة	خدمات الخزينة وأخرى	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢,٥٧٨,٢٠٣	-	١٢٤,٣٦٦	١٢٣,٦١٨	٢,٢٣٠,٢١٩	صافي إيرادات فائدة خارجية
١٧٩,٠٠٣	-	-	-	١٧٩,٠٠٣	إيرادات تمويل إسلامي
-	-	٢٢,٦٥٦	١٠,٣٥٩	(٢٣,٠١٥)	إيرادات /مصاريف تعريفية تحويل
٢,٧٥٧,٢٠٦	-	١٤٧,٠٢٢	١٣٣,٩٧٧	٢,٤٧٦,٢٠٧	صافي إيرادات القوائد/إيرادات تمويل إسلامي
٧٧٧,٩٤٦	-	٥٤,٣٣٣	٦٦,١٨٧	٦٧٧,٤٢٦	إيرادات أخرى
٣,٥٥٥,١٥٢	-	٢٠١,٣٥٥	٢٠٠,١٦٤	٣,١٥٣,٦٣٣	إيرادات العمليات
(١,٢٧٥,٢١٩)	(٢٧٣,٩٧٠)	(٦,١٠٢)	(٦٢,٩٦٠)	(١,٠٣٢,١٨٧)	مصاريف العمليات باستثناء الاستهلاك
(١٣٠,٠٠٠)	(٧١,٠١٥)	(٥٨)	(١,٥٤٧)	(٥٧,٣٨٠)	الاستهلاك
(١,٥٠٥,٢١٩)	(٣٤٤,٩٨٥)	(٦,١٦٠)	(٦٤,٥٠٧)	(١,٠٨٩,٥٦٧)	مجموع مصاريف العمليات
(٥٩٥,٣٣١)	-	-	(٣,١٦٢)	(٥٩٢,١٦٩)	تكلفة الانخفاض في القيمة صافية عن المبالغ المحوطة / المستردة
١,٤٥٤,٦٠٢	(٣٤٤,٩٨٥)	١٩٥,١٩٥	١٣٢,٤٩٥	١,٤٧١,٨٩٧	صافي الأرباح (الخسائر)
٣٣,٨١٢,٣٨٥	-	٧,٥٥٤,٥٤٢	٢,١٧٧,٨٦٨	٢٤,٠٧٩,٩٧٥	موجودات القطاع
١,٠١٧,٧٧٢	١,٠١٧,٧٧٢	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٤,٨٣٠,١٥٧	١,٠١٧,٧٧٢	٧,٥٥٤,٥٤٢	٢,١٧٧,٨٦٨	٢٤,٠٧٩,٩٧٥	مجموع الموجودات
٢٧,٢٣٧,٠١٦	-	٣,٦١٦,٧١٥	٣,٤٩٠,٦٣٥	٢٠,٠٦٩,٦٦٦	مطلوبات القطاع
٤٦٢,٠٢٠	٤٦٢,٠٢٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٧,٦٩٩,٠٣٦	٤٦٢,٠٢٠	٣,٦١٦,٧١٥	٣,٤٩٠,٦٣٥	٢٠,٠٦٩,٦٦٦	مجموع المطلوبات

تشتمل الخدمات المصرفية للأفراد على ودائع العملاء المصنفة ضمن خدمات الأفراد خلال سنة ٢٠١٣.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣١ تحليل القطاعات (تابع)					
المجموع	تكلفة غير موزعة	الخدمات والأخرى	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٤٢٩,٩٧٥	-	٨٩,٥١٨	(٧,٦٣٠)	٢,٣٤٨,٠٨٧	صافي إيرادات فائدة خارجية
٣٥,٥٢٢	-	-	(١,٧٩٥)	٣٧,٣٢٧	إيرادات من تمويل إسلامي
-	-	٢١,٣٥٠	٤٦,٦٣٤	(٦٧,٩٨٤)	إيرادات /مصاريف تعريفية تحويل
٢,٤٦٥,٥٠٧	-	١١٠,٨٦٨	٣٧,٢٠٩	٢,٣١٧,٤٣٠	صافي إيرادات الفوائد/إيرادات تمويل إسلامي
٦٨٤,٨٢٠	-	٧٩,٢٠٨	٦٧,٨٢٥	٥٣٧,٧٨٧	إيرادات أخرى
٣,١٥٠,٣٢٧	-	١٩٠,٠٧٦	١٠٥,٠٣٤	٢,٨٥٥,٢١٧	إيرادات العمليات
(١,٢٥١,٩٧٨)	(٢٧٨,٨١٢)	(٤,٩١١)	(٧٩,٣٠٧)	(٨٨٨,٩٤٨)	مصاريف العمليات باستثناء الاستهلاك
(١٢٦,٩٠٨)	(٦٨,٥٨٠)	(٦٠)	(٢,٠٣٥)	(٥٦,٢٣٣)	الاستهلاك
(١,٣٧٨,٨٨٦)	(٣٤٧,٣٩٢)	(٤,٩٧١)	(٨١,٣٤٢)	(٩٤٥,١٨١)	مجموع مصاريف العمليات
(٣٤٠,٦٢٣)	-	-	١,٠٥٠	(٣٤١,٦٧٣)	تكلفة الانخفاض في القيمة صافية من المبالغ المحدوفة / المستردة
١,٤٣٠,٨١٨	(٣٤٧,٣٩٢)	١٨٥,١٠٥	٢٤,٧٤٢	١,٥٦٨,٢٦٣	صافي الأرباح/ (الخسائر)
٢٩,٠٣٧,٧٩٣	-	٦,١٧٦,٧٢٤	٩٢٥,٩٣٦	٢١,٩٣٥,١٣٣	موجودات القطاع
١,٠٨٨,٩٧٦	١,٠٨٨,٩٧٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٠,١٢٦,٧٦٩	١,٠٨٨,٩٧٦	٦,١٧٦,٧٢٤	٩٢٥,٩٣٦	٢١,٩٣٥,١٣٣	مجموع الموجودات
٢٣,٢١٨,٢٢٠	-	١,٣٥٨,٢١٧	٨,٣١٤,٥٥٩	١٣,٥٤٥,٤٤٤	مطلوبات القطاع
٣٩٢,٤٧٩	٣٩٢,٤٧٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٣,٦١٠,٦٩٩	٣٩٢,٤٧٩	١,٣٥٨,٢١٧	٨,٣١٤,٥٥٩	١٣,٥٤٥,٤٤٤	مجموع المطلوبات

خلال العام، أعادت المجموعة تصنيف ودائع معينة للعملاء من الشركات التي تم تصنيفها سابقا في قطاع الشركات إلى الأفراد وفقا للتغير في هيكلية إعداد التقارير الداخلية. إن تحليل القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم يتم إعادة تصنيفه لعرض الأثر المبين أعلاه.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢ أنشطة برسم الامانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفتها أميناً عن عملاتها دون حق الرجوع إلى نفسها، بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٧٧٥,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ١,٦٦٦,٦ مليون درهم) واستبعدت من البيانات المالية الموحدة للبنك،

٣٣ قائمة الشركات التابعة

يتم تصنيف المؤسسات التالية كشركات تابعة للبنك ضمن البيانات المالية الموحدة ذلك بموجب سياسة البنك المحاسبية كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢(ب) ومصالح البنك في الشركات التابعة سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة تتضح كما يلي:-

الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ	٩٩,٩٩%	الإمارات
مكتب خدمات الدعم - المنطقة الحرة	٨٠%	الإمارات
راك تكنولوجي - المنطقة الحرة	٨٠%	الإمارات
راك كايما للتمويل المحدودة	٩٩,٩%	جزر الكايما

خلال سنة ٢٠١٤، لم تتأت أرباح من مكتب خدمات الدعم وشركة راك تكنولوجي وصافي موجوداتهم لا يذكر لذلك فإن حقوق الملكية في الشركات الشقيقة ليست ذات تأثير مادي.

٣٤ أدوات دين مصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
-	١,٨٢٤,٤٦٧	سندات متوسطة الأجل بخضم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار
-	(١٦٠,٥٥٣)	ناقص: استثمار خاص في أدوات الدين المصدرة
-	(٩,٠٧٤)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
-	١٢,٧٨٩	تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المصدرة
	١,٦٦٧,٦٢٩	

أصدرت المجموعة سندات بالدولار متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار في يونيو ٢٠١٤ وذلك ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار وذلك بواسطة الشركة التابعة راك كايما للتمويل المحدودة. تم إصدار السندات بمعدل خصم يبلغ ٩٩.٢٧٥%. سوف يحين إستحقاق تلك السندات في ٢٠١٩ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٣.٢٥% سنويا. يتم دفع فائدة هذه السندات بصورة نصف سنوية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٥ قضايا قانونية

لدى البنك العديد من القضايا القانونية والمطالبات وذلك في سياق الأعمال المصرفية العادية. وعلى الرغم من أن نتائج تلك القضايا لا يمكن التكهّن بها على نحو مؤكد ، إلا أن الإدارة تعتقد بأن نتائج تلك القضايا إذا لم تصدر في مصلحة البنك ، فإن تأثيرها سوف ينعكس سلبيا على البيانات المالية الموحدة للبنك.

٣٦ أحداث لاحقة

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٤ ، وافق المساهمون على الإستحواذ على حصة كبيرة في أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) بواقع ٣.٦٤ درهم للسهم . استلم البنك موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ للمضي قدما في شراء الأسهم من مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين هي شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتملك حكومة رأس الخيمة حصة فيها تبلغ ٤٧% من رأس مال الشركة . تقدم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خدمات التأمين البحري وتأمين السيارات والتأمين ضد الحريق والحوادث. يبلغ إجمالي أصول شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وفق البيانات المالية غير المدققة ٥١١ مليون درهم وقد بلغ صافي أرباح فترة التسعة أشهر حسب البيانات المالية غير المدققة مبلغ ٣٣.٦ مليون درهم.

وعليه، يتوقع أن يتم إكمال عملية الاستحواذ خلال الربع المالي التالي.

٣٧ إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف أرقام السنة الماضية وتم تجميعها بحيث تلائم تصنيف أرقام السنة الحالية.