

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦

الصفحات

١
٢
٣
٤
٥
٦
٣٥-٧

المحتويات

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
بيان المركز المالي الموجز الموحد
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك رئيس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

رئيس الخيمة

الإمارات العربية المتحدة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك رئيس الخيمة الوطني (ش.م.ع.). رئيس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وبيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد ذات الصلة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

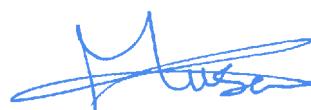
الاستنتاج

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

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر حيث قد أبدى بشأنها رأياً غير متحفظاً بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦. كما وأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر حيث قد أبدى بشأنها في ٢٣ أبريل ٢٠١٥ استنتاجاً غير متحفظاً.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل: ٨٧٢

٢٠١٦ أبريل ١٩

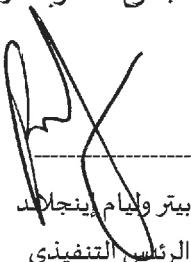
السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس النع (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الجاني (٧٢٦)، راما بالمانابها أشاري (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون
مقيدون بجدول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي المؤجّز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	إيضاحات	الموجودات
(مدقق)	(غير مدقق)		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم		مطلوب من بنوك أخرى
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٧٢٦,١٥٧	٥	صافي القروض والسلف
١,٩٠٦,٨١٣	٢,٢٦٥,٢٧٠	٦	أوراق مالية استثمارية
٢٢,٧٩٨,٠٩٦	٢٧,٩١٨,٤٩٥	٧	موجودات عقود التأمين وذمم المدينة
٤,١١٥,٠٧٢	٤,١٠٤,٥٨٨	٨	موجودات أخرى
٣٢٥,٤٩٣	٣٠٥,٨٢٦		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٤٢٤,٥٨٥	٥٢٠,٤١٤	٩	ممتلكات ومعدات
١٧٧,٣٤٩	١٧٦,٥٤٧		مجموع الموجودات
٨٩٧,٤٥٠	٨٨٨,٤٦٤	١٠	
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	٤٠,٩٠٥,٧٦١		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	٧٤٢,٥١٣	١١	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٤٠٣,١٨١	١٢	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٧٩,٨٨٠	١٣	أدوات دين مقدرة
٣٨٩,٧٨٣	٣٦٦,٣٠٩		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٧٠٤,٨٥٠	٦٣٤,٧٠٥	١٤	مطلوبات أخرى
٣٢,٨٣٥,٦٠٦	٣٢,٩٢٦,٥٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٥	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠		علاوة إصدار
٢,١٠٢,٩٥١	٢,٣٥١,٩٢١		أرباح مستبقاة
٣,٧٨٩,٧٠٦	٣,٧٩٨,٨٦٦	١٦	احتياطيات أخرى
٧,٦٧٩,٢٥٢	٧,٩٣٧,٣٨٢		حقوق ملكية عائدة لباقي الشركة الأم
٣٨,١٩٦	٤١,٧٩١	١٧	الأطراف غير المسيطرة
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٩٧٩,١٧٣		مجموع حقوق الملكية
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	٤٠,٩٠٥,٧٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



بيتر ولدام ينجلاند
الرئيس التنفيذي

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٤,٩١٢	٧١٦,٢٢١	٢٠
(٥١,٣٠٧)	(٦٤,٣١٢)	٢٠
٦٥٣,٦٥٥	٦٥١,٩٠٩	
٨٨,٣٤٨	١٠,٢,٨٤٩	٢١
(٨,٤٢٣)	(١٠,٤٥٩)	٢١
٧٩,٩٢٥	٩٢,٣٩٠	
٧٢٢,٥٣٠	٧٤٤,٢٩٩	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٦٦,٥٧٣	١٦٨,٨٥٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٩٧١	٢٢,٩٩٥	إيرادات صرف العملات الأجنبية
-	١٢,١٢٧	مجموع ربح تعهدات التأمين
٢٧٧	٢٨,٠٨٧	إيرادات الاستثمار
٩,٩٦٦	١٣,٦٣٤	إيرادات تشغيلة أخرى
١٩٨,٧٨٧	٢٤٥,٧٠٢	إيرادات غير محملة بالفائدة
٩٣٢,٣١٧	٩٩٠,٠٠١	إيرادات تشغيلية
(٣٧٧,٠٤١)	(٣٤١,٧٠٩)	مصاريف تشغيلية
٥٥٥,٢٧٦	٦٤٨,٢٩٢	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(١٩٣,٠٧٦)	(٣٩٨,٢٨٠)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، صافي
٣٦٢,٢٠٠	٢٥٠,٠١٢	الربح للفترة العائد إلى:
٣٦٢,٢٠٠	٢٤٨,٩٧٠	مالي الشركة الأم
-	١,٠٤٢	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٣٦٢,٢٠٠	٢٥٠,٠١٢	الربح للفترة الربح للسهم
٠,٢٢	٠,١٥	الأرباح الأساسية والمخصصة بالدرهم
٢٥		

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥ ٢٠١٦

(غير مدقق) (غير مدقق)

ألف درهم ألف درهم

٣٦٢,٢٠٠ ٢٥٠,٠١٢

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي ستم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

صاف التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع

الدخل الشامل الآخر للفترة

(١,٩٥٨) ١١,٧١٣

(١,٩٥٨) ١١,٧١٣

٣٦٠,٢٤٢ ٢٦١,٧٢٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مالي الشركة الأم

الأطراف غير مسيطرة

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٦٠,٢٤٢ ٢٥٨,١٣٠

- ٣,٥٩٥

٣٦٠,٢٤٢ ٢٦١,٧٢٥

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

الإطلاf غير حقوق ملكية مائدة والإدلة	احتياطيات أخرى بملكية الأم	أرباح مسبيقة ألف درهم	رأس المال ألف درهم	علاوة إصدار أسهم ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	-	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٤٤٥	٦٠	٧,١٣١,١٣١
الربح للفترة	-	-	٣٦٦,٢٠٠	-	٣٦٦,٢٠٠
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣٦٦,٢٠٠
الركاوة	-	-	-	-	(٣٧٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣,٥٥٨,٥٠٣	٢,١٤٥,٨٨٧	١٦٧٦,٤٤٥	١١٠,٣٥٠	٧,٤٩٠,٩٨٥
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣٧٨)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٣٧٨)
الرکاۃ	-	-	-	-	(٣٧٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣,٥٥٨,٥٠٣	٢,١٤٥,٨٨٧	١٦٧٦,٤٤٥	١١٠,٣٥٠	٧,٤٩٠,٩٨٥
الربح للفترة	-	-	-	-	(٣٧٨)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٣٧٨)
الرکاۃ	-	-	-	-	(٣٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣٦,١٩٦	٧,٦٧٩,٥٥٢	٢,١٠٢,٩٥١	١١٠,٣٥٠	٧,٧١٧,٤٤٨
الربح للفترة	-	-	٣٤٨,٩٧٠	-	٤٥٠,١١٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١١,٧١٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٣٤٨,٩٧٠	-	٣٦٦,٧٢٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣,٥٥٠	٧,٩٣٥,٣٨٢	٢,٣٥١,٩٢١	١١٠,٣٥٠	٧,٩٧٩,١٧٣

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٥ ٢٠١٦
(غير مدقق)
ألف درهم

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

		الربح للفترة تعديلات:
١٩٣,٧٦	٣٩٨,٢٨٠	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، صافي استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠,٥٣٧	٢٧,٨٤٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٨٠٢	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢)	(١٩٧)	إطفاء علاوة متعلقة بالاستثمارات المحافظ عليها للاستحقاق
٤,٠٢٦	٣,٧٢٩	الخسارة من أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
-	١٢,١٠٠	الربح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
-	(٢٦,٦٩١)	الربح من أوراق مالية استثمارية محافظ عليها للمتجارة
-	(١٩)	التحفيزات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٨٩,٨٣٧	٦٦٥,٨٥٩	الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٩٧,٣٦٧)	(١٢٩,٦٥١)	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
-	(٢٠,٨١٢٠)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(٩٩٦,١٥٥)	(٥١٨,٦٧٩)	النقص في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
-	١٩,٦٦٧	الزيادة في موجودات أخرى
(٨٠,٨٢٠)	(٩٥,٨٢٩)	النقص في مطلوب لبنوك أخرى
(٥٠,٥٣٦)	(٣١٣,٦٢٨)	الزيادة في ودائع العملاء
٥,٢٠٠,٣٥٣	٥٨٣,٠٧٦	النقص في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
-	(٢٣,٤٧٤)	النقص في مطلوبات أخرى
(٤٥,٥٧٢)	(٧٠,١٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٦٤,٩١٥	(٩٠,٩٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(٩,٢٤٢)	(١٨,٨٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٢٩٧	٦,٢٩٦	عائدات إستحقاق / إستبعاد إستثمارات
-	٢٦,٧٨٢	عائدات استبعاد أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
٣	٢٢٤	عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٩٤٢)	١٤,٤١٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

١,١٤٤,٥٤٧	(٨٤,٨٤٧)	شراء / إصدار سندات دين
١,١٤٤,٥٤٧	(٨٤,٨٤٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٥,٢٠٦,٥٢٠	(١٦١,٣٥٣)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
١,٠٠٢,١٩١	٢,٤٣٩,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٦,٢٠٨,٧١١	٢,٢٧٨,٤٩٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٢)

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ كل من البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). كما تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	١١٠ مليون درهم	%٧٩,٢٣	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ	١٠٠ مليون درهم	%٩٩,٩	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتواقة مع الشريعة الإسلامية
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
شركة راك للتمويل كايمان المحدودة	١٠٠ دولار أمريكي	%٩٩,٩	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي.

* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن النسبة الحقيقة تبلغ ١٠٠ % نظراً لأن الحصة المتبقية مملوكة من طرف ذو علاقة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية لفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية الموجزة.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ /الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، حول حامل النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ /الموجودات غير المتداولة المحافظ عليها للبيع والعمليات المتوقفة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : الإفصاحات، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعولة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد: معمول بها الفترات السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب ١ يناير ٢٠١٧ الأجلة للخسائر غير المحققة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بحيث تقدم إفصاحات تمكن ١ يناير ٢٠١٧ مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٣ و ٢٠١٠ و ١ يناير ٢٠١٨) ٢٠١٤

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عُدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يونيو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

وستحل نسخة معدلة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعولة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً (تنمية)

معمول بها الفترات

السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنطوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لأدوات دين معينة ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بحدوث أي خسارة ائتمانية قبل الاعتراف بالخسارة.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد بهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، وهي التعديلات عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية مبادئ قائمة على نموذج من خمس خطوات يتبعها العمل بهما على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

١٠ بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)

٤-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعولة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً (تممة)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٥- السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس الإعداد

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

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

تفقд السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تبنتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عملاً بمقتضى تعليم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بال الموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

(ب) التوحيد

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

(أ) الشركات التابعة

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

(ب) المعاملات المحذوفة عند توحيد البيانات المالية

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تممة)

(ب) أساس توحيد البيانات (تممة)

٣) محاسبة الاستحوذ

يتم الاستعانة بطريقة الاستحوذة المحاسبة على الشركات التابعة. ويتم قياس الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحوذ، بغض النظر عن حجم أي أطراف غير مسيطرة. وتقوم المجموعة بتخصيص سعر الشراء لهذه الموجودات الصافية المكتسبة. وتنتهي فترة القياس لتخصيص سعر الشراء بمجرد توفر المعلومات عن الواقع والظروف، على لا تتجاوز تلك الفترة ١٢ شهراً. وتفق سياسة المجموعة مع السياسات المنصوص عليها في المعيار الدولي رقم ٣. يقاس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتکبدة أو المحتملة، وذلك مع استبعاد تكاليف عمليات الاستحوذة مثل الخدمات الاستشارية والقانونية والتقييم والخدمات المهنية المماثلة التي يتم تحميلاً على بيان الدخل.

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

تقام الشهرة بخصم صافي الموجودات الشركة المستحوذ عليها من مجموع المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها وحجم الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لأي حصة في الشركة المستحوذ عليها المحافظ عليها مباشرة قبل تاريخ الاستحوذ.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

إن القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات قابلة للتحديد وغير مدرجة في أسواق نشطة. يتم إدراج القروض والسلف بالتكلفة العادلة. وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء قرض بما في ذلك أي تكاليف معاملات. وتقام لاحقاً بالتكلفة المطافأة 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 المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

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

- تعثر المدفوعات المرتبطة عن التعاقدات في أصل الدين أو الفائدة؛

● صعوبات التدفقات النقدية التي يعني منها للمقترض؛

● مخالفة أحكام أو شروط القرض؛

● البدء في إجراءات الإفلاس؛

● تدهور الوضع التنافسي للمقترض؛

● التراجع في قيمة الضمان؛

●

وجود معلومات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية منذ الإدراج الأولى لتلك الموجودات رغم أن الانخفاض لا يمكن تحديده 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.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

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

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية الهمامة، ثم يشكل 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. وتدرج الموجودات ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمانية مشابهة ومن ثم يتم تقييم الإنخفاض في قيمتها بصورة مشتركة. إن الموجودات التي يتم تقييم الإنخفاض في قيمتها بشكل فردي والتي تتکبد خسائر انخفاض في قيمتها لا يتم جمعها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

ويتم قيام مبلغ الخسارة بالفرق 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 ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد.

إذا تدنى الانخفاض في القيمة لاحقاً نتيجة حدث وقع بعد عملية الحذف، يتم تحريك المخصص وقيده في بيان الدخل الموحد. وإذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للإنخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية المتوفّرة كضمادات التدفقات النقدية التي قد تنتج عن بيع تلك الضمادات ناقصاً التكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمادات وبيعها، سواء كان بيع الضمان مرجحاً من عدمه. ولأستيفاء أغراض تقييم الإنخفاض في القيمة بشكل جماعي، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي على أساس عملية تقييم المجموعة للمخاطر التي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات وقطاع العمل ونوع الضمان وحالة عدم السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تعد هذه الخصائص جوهيرية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات بوصفها مؤشراً على قدرة المدينين على سداد المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقيم التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية المقيدة بشكل جماعي لتحديد الإنخفاض في القيمة 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 لعكس آثار الظروف الراهنة التي لم تؤثر على الفترة التي تستند إليها تجربة الخسارة التاريخية وتزيل الآثار المتربعة على الظروف السائدة في الفترة التاريخية التي لا تتوفر في الوقت الراهن.

إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات تعكس وتوافق 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 تكبّد الخسائر وحجمها). يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام من قبل المجموعة للحد من ظهور أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة السابقة بشأن الخسارة الفعلية.

ويتم حذف أي من القروض مقابل مخصص الإنخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض في حال عدم قابلة تحصيله، حيث يتم ذلك في العادة خلال فترة ستة شهور إلى إثني عشر شهراً بعد أن يصبح القرض متغيراً. ويعتمد ذلك على نوع القرض. ويتم حذف القروض العقارية المتغيرة بعد التعامل مع كل حالة بصورة فردية. وفي حالة عدم توفر مخصص، يتم قيد قيمة ذلك الحذف في بيان الدخل الموحد. تُدرج المبالغ المستردّة لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

ولا يتم احتساب القروض التي يتم تقييم انخفاض قيمتها بصورة مشتركة أو فردية، التي تمت إعادة التفاوض بشأن فترات سدادها كقروض من ضمن المستحقات القديمة، ولكن يتم اعتبارها كقروض جديدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

(د) التمويل الإسلامي

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

١) تمويل المربحة

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

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

٢) السلم

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

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

٣) المضاربة

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

٤) الوكالة

هي إتفاقية بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين للوكيل (الوكيل) الذي يستمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بضممان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيّاً من شروط عقد الوكالة. ويمكن للمجموعة أن تكون الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية. يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الاستحقاق طوال الفترة والمعدلة بالإيرادات الحقيقية عند إستلامها. يتم تحويل واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

٥) الإيجار

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

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ه) أوراق مالية استثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف أوراقها المالية الاستثمارية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاعتراف المبدئي.

الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة: الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها يقييمها العادلة من خلال الربح والخسارة هي التي تم الاستحواذ عليها في الأصل بغرض المتاجرة وتحقيق الأرباح.

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

المتاحة للبيع: الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف. (ب) استثمارات محتفظ بها للاستحقاق.

يتم احتساب المشتريات المنتظمة والمبيعات المحتفظ بها للاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ التسوية.

تحسب قيمة الموجودات المالية، عدا الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان الأرباح والخسائر، ولا يتم إحتساب قيمة الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق المتعلقة بإسلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والعائدات المتعلقة بالملكية لتلك الموجودات.

يتم لاحقاً احتساب الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتحسب الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

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

تحسب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموجز الموحد. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق إلى أسعار الطلب الحالية. حيث ترى المجموعة أن أسعار الطلب هي الأنسب لبيان القيمة العادلة. وإذا كانت السوق للموجودات المالية غير نشطة (وبالتالي للأوراق المالية غير المدرجة)، تقوم عندها المجموعة بحساب القيمة العادلة من خلال استخدام أساليب التقييم.

يتم قيد عائدات الفائدة المكتسبة الناتجة عن الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الدخل الموجز الموحد.

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(ه) أوراق مالية /استثمارية (تنمية)

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيان المركز المالي بتقييم الدليل الموضوعي الذي يؤكد أن الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن التدهور الملحوظ أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار في تحديد إذا كان الأصل قد تعرض بالفعل للانخفاض في قيمته. وعند وجود هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة – التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي المحاسبة سابقاً في بيان الربح والخسارة – تُحذف من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الأدوات الاستثمارية المتاحة للبيع المحاسبة في بيان الدخل بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المتاحة للبيع في بيان الدخل. ويتم تقييم الإنخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة على أنها متاحة للبيع أو تلك المحافظة إلى الاستحقاق حسب السياسة المحاسبية لانخفاض القروض والسلفيات (إيضاح ٣ (ج)).

(ج) النقد وما يعادله

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يقتضي إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة اتخاذ الإدارة أحكام، وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف، مع مراعاة أن القيمة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، تمثلت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة للمجموعة مع التقديرات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٢,٦٤٧	٧٦٨,٧٩٢	
٢٧٧,٨٣٥	-	نقد في الصندوق
٢,٨٢٧,٧١٤	٢,٩٥٧,٣٦٥	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٩٠٨,١٩٦</u>	<u>٤,٧٢٦,١٥٧</u>	شهادات إيداع لدى بنك الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

٦- مطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	ودائع لدى بنوك أخرى ودائع تحت الطلب قيولات بنكية أرصدة حساب المقاصلة أخرى
٩٩٩,٥٢٣	١,٤١٤,٢١٨	
٤٩٥,٨٥٨	١٩٥,١٤٨	
٤٠٨,٥٦٧	٥٣٤,٩٥٧	
٢,٨٦٥	٦٥,٨٥٢	
-	٥٥,٠٩٥	
<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	<u>٢,٢٦٥,٢٧٠</u>	

يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٢,٥٣٠	١,٢٧٢,٢٢٧	
٨٦٤,٢٨٣	٩٩٣,٠٤٣	
<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	<u>٢,٢٦٥,٢٧٠</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٧- صافي القروض والسلف

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٨,١٢٩,٧٠٩	١٨,١٠٠,٨٦٩
١٠,٤١٣,٠٨٧	١٠,٦٨٦,٥٩٩
٢٨,٥٤٢,٦٩٦	٢٨,٧٨٧,٤٦٨
(٧٤٤,٦٠٠)	(٨٦٨,٩٧٣)
<u>٢٧,٧٩٨,٠٩٦</u>	<u>٢٧,٩١٨,٤٩٥</u>

(أ) قروض وسلف

قرض لأفراد

قرض بنكية تجارية ولشركات

مجموع القروض والسلف [إيضاح ٧ (ب)]

مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٧ (ج)]

صافي القروض والسلف

٦,٣٦١,١٠٣	٦,١٩٣,١٧٢
٤,٠٩٨,٨٣٧	٤,١٦٢,٨٩٨
٣,٣٧٩,٦٥٥	٣,٤٢١,١٢٢
٣,١٥٨,٧٥٠	٣,٠٩٧,٣٣٣
٦,٢٢١,٠٨٧	٥,٨١,٦٨٦
١,٧٦٢,٥٨٦	١,٧٨٩,١٥٥
٢,٤٢٩,٤١٤	٣,٠٩٥,٧٥٨
١,١٣١,٢٦٤	١,٢٢٦,٣٤٤
<u>٢٨,٥٤٢,٦٩٦</u>	<u>٢٨,٧٨٧,٤٦٨</u>

(ب) تحليل القروض والسلف

قرض أفراد

قرض الرهن

بطاقات إئتمانية

قرض سيارات

قرض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرافية

قرض الأعمال البنكية الأخرى

قرض بنكية للشركات

قرض فردية أخرى

مجموع القروض والسلف

(ج) مخصص الانخفاض في القيمة

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / لسنة

مشطوب خلال الفترة / السنة

صافي القروض والسلف

٥٣٩,٢٢٧	٧٤٤,٦٠٠
١,١٠٨,٤٦١	٤١٤,٠٤٤
(٩٠٣,٠٨٨)	(٢٨٩,٦٧١)
<u>٧٤٤,٦٠٠</u>	<u>٨٦٨,٩٧٣</u>

(د) مخصصات انخفاض القيمة/(تحريم) قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢٠٣,٠٤٥	٤١٤,٠٤٤
(٩,٩٦٩)	(١٥,٧٦٤)
<u>١٩٣,٠٧٦</u>	<u>٣٩٨,٢٨٠</u>

مخصص انخفاض القيمة للفترة

صافي الاسترداد خلال الفترة

صافي مخصص انخفاض القيمة في نهاية الفترة

تمثل صافي المبالغ المستردة بشكل رئيسي المبالغ المستردة لاحقاً من القروض المحذوفة بالكامل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٧- صافي القروض والسلف (تتمة)

(ه) مخصص تغطية الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٤,٣٦٨	١,٠٤٠,٧٧٥	مجموع الإنخفاض في القروض
<u>٧٤٤,٦٠٠</u>	<u>٨٦٨,٩٧٣</u>	المخصصات المحتفظ بها
<u>%٨١,٤٣</u>	<u>%٨٣,٤٩</u>	نسبة غطاء المخصصات

لا تدخل الضمانات المتوفرة ومهمها النقد والعقارات والموجودات الأخرى. لحساب النسبة أعلاه ضمن نسبة المخصصات المحتفظ بها مقابل مجموع الإنخفاض في قيمة القروض المتعثرة (نسبة الغطاء). أخذت المجموعة في الاعتبار مجموع مخصص الإنخفاض ويشمل مخصص المحفظة للمخاطر الكامنة في محفظة المجموعة.

(و) موجودات التمويل الإسلامية

يفصل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامية التي تعتبر جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٩٩,٢٢٣	١,٠٤٢,٦٣٧	١) موجودات التمويل الإسلامي
<u>٣,٤٣٣,٦٦٦</u>	<u>٣,٤٥٥,٥٣٤</u>	موجودات تمويل إسلامية للشركات
<u>٤,٥٣٢,٨٨٩</u>	<u>٤,٤٩٨,١٧١</u>	موجودات تمويل للأفراد
<u>(١٢٠,٨٤٩)</u>	<u>(١٤٢,٠٦٢)</u>	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
<u>٤,٤١٢,٠٤٠</u>	<u>٤,٣٥٦,١٠٩</u>	مخصص الإنخفاض في القيمة

٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

تمويل المسلم الإسلامي للأفراد

مراقبة إسلامية للسيارات

تمويل إسلامي تجاري

تمويل الإيجارة الإسلامية للعقارات

بطاقات ائتمان إسلامية

الخدمات البنكية الإسلامية للشركات

تمويل إسلامي - أخرى

١,٧٣٣,٨٣٨	١,٧٠٤,٧٥٥	
١,١٥٦,٠٢	١,١٢٤,٥١٤	
١,٠٢٥,٩٧١	٩٥٦,٦٩٤	
٣٨١,٤٨٦	٤٦٨,٥٢٣	
١٦١,٥٣١	١٥٦,٩٢٢	
٧٣,٢٥٢	٨٥,٩٤٣	
٧٣٩	٨٢٠	
<u>٤,٥٣٢,٨٨٩</u>	<u>٤,٤٩٨,١٧١</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٨-أوراق مالية استثمارية

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٨٤	٤٢,٣٩٦
١٠٧	١٠٧
٧٤,٧٤٦	٧٣,٦٤٢
<u>١١٦,٦٣٧</u>	<u>١١٦,١٤٥</u>
٣,٩٦٦	٣,٩٨٥

أوراق مالية متاحة للبيع

أوراق مالية متداولة

أوراق مالية غير متداولة

سندات دين متداولة

محفظتها للتداول

صناديق استثمار متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

أوراق مالية محفوظها للاستحقاق

سندات دين غير متداولة

سندات دين متداولة *

الاستثمارات في الأوراق المالية

* منحت سندات الدين المتداولة التي تبلغ قيمتها الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٣٤١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٥٨,٤) مليون درهم) كضمان مقابل قروض قيمتها ٢٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٩١,٤) مليون درهم) (ايضاح ١١).

فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧٠٢,١٠٩	٧٠١,٢٣٩
١,٠٣٤,٤٦٤	١,٠٢٥,٥٦٤
٧٤,٨٠٠	٧٣,٨٠٤
٨٧,٤٧٨	٨٧,٦١٢
٥٩٠,٨١٩	٥٩٠,٧١٤
٢٢٠,٠٦	٢٢٠,٢٠
٨٢٣,٨٩٧	٨٢٣,٤٩١
٢٢٠,٨٣٦	٢٢٠,٨٤١
١٨٥,٠٩٠	١٨٥,٠٥٠
٣٢٧,٧٠٦	٣٢٧,٧٦٥
<u>٤,٠٦٩,٢١٥</u>	<u>٤,٠٥٨,١٠٠</u>
٤١,٧٨٤	٤٢,٣٩٦
٣,٩٦٦	٣,٩٨٥
١٠٧	١٠٧
<u>٤,١١٥,٠٧٢</u>	<u>٤,١٠٤,٥٨٨</u>

الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة

جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة

الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي

جهات تابعة للحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي

البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة

البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي

البنوك والمؤسسات المالية - الهند

البنوك والمؤسسات المالية - تركيا

الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة

الشركات العامة المحدودة - الهند

مجموع سندات الدين

أوراق مالية متداولة

صناديق استثمار متداولة

أوراق مالية غير متداولة

مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

٩- موجودات أخرى

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٤٤٤	٢٢٥,٤٥٨	ذمم فوائد مدينة
٤٣,٥٥	٤١,١٦٤	فوائد مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٧٩,٥٧٠	٩٣,٨٤٥	دفعات مقدمة وودائع
٢٢,٦٢٥	٦٢,٩٩٧	مقاييس أسعار الفائدة
٦٣,٩١١	٩٦,٩٥٠	أخرى
٤٢٤,٥٨٥	٥٢٠,٤١٤	

تتضمن الموجودات الأخرى عقارات قيمتها ٥,٤ مليون درهم مستحوذ عليها في سنة ٢٠١٥ لتسوية قرض منح لأحد عملاء المعاملات البنكية للشركات. ويمكن للمجموعة، وفقاً لقوانين المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، الاحتفاظ بموجودات عقارية لفترة لا تزيد عن ثلاثة سنوات مع إمكانية تمديد تلك الفترة بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي. ويمكن للمجموعة كذلك تأجير العقارات وجني إيرادات إيجارية. تم إجراء التقييم العادل للعقارات من قبل مقيم مستقل من أصحاب المؤهلات المهنية المناسبة وذو الخبرة الحالية بموقع وفئة العقارات التي جرى تقييمها.

١٠- ممتلكات ومعدات

اشترت المجموعة خلال الفترة ما يقارب من ١٨,٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ :٩,٢ مليون درهم) لممتلكات ومعدات من أنواع مختلفة، وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات تبلغ قيمتها الدفترية الصافية مبلغ ٢٧ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ :٣٠٠ ألف درهم) مقابل عائدات تبلغ ٢٤ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ :٣٠٠ ألف درهم).

١١- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٤٦٢,٩٤٢	٣٧٧,٦٣٤	اتفاقية إعادة شراء (إيضاخ ٨)
٥٩١,٤٠٣	٢٩٦,٠١٠	مطلوب إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
-	٦٢,٦٧٤	ودائع عند الطلب
١,٧٩٦	٦,١٩٥	
١,٠٥٦,١٤١	٧٤٢,٥١٣	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

١٢ - ودائع من العملاء

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(مدقق) ألف درهم	ودائع لأجل حسابات جارية
٧,٧٢٣,٥٢٣	٧,٦٧٥,٢٧٢		
١٥,٥٧١,٧٤٦	١٥,٦٦٤,١٨٤		
٣,٧٤٠,٣٢١	٣,٧٦١,٨٢٧		
١,٢٨٩,٥١٥	١,٣٠١,٨٩٨		
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٤٣١,١٨١		

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٧٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٤٨٤ مليون درهم) تحتفظ به المجموعة كضمادات نقدية مقابل السلف والقروض الممنوحة للعملاء.

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(مدقق) ألف درهم	ودائع وكالة ودائع مضاربة استثمارية لأجل
١,٧٢٨,٣٦٨	١,٦١٦,٥٩٢		قرض حسن - حسابات جارية
٣٦,٩٢٨	٣٢,٤٣٢		مضاربة - حسابات جارية
٥٢١,٨٤٧	٤٩٧,٩٧٤		مضاربة - ودائع توفير
١,٠٣٠,١٦٩	١,٠٧٩,٣٠٠		مضاربة - ودائع تحت الطلب
١٤٢,٧٩٤	١٤٩,١٧٣		
٣٠,٦٢٣	٤٧,٥٣٨		
٣,٤٩٠,٧٣٩	٣,٤٢٣,٠٠٩		

١٣ - أدوات دين مصدرة

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(مدقق) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في يونيو ٢٠١٤
١,٨٢٦,٧٦٨	١,٨٢٧,٤١٧		
١,١١٠,٢٥٢	١,١٠٩,٥٢١		
(٨٤,٠٥٣)	(٢١٠,٢٧٥)		
(١٠,٨٦٥)	(٩,٧٨٠)		
٢٢,٦٢٥	٦٢,٩٩٧		
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٧٩,٨٨٠		

ناقص : إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة

ناقص : تكاليف إصدار أدوات الدين

تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة قيد الإصدار

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٣ - أدوات دين مصدرة (تتمة)

أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة راك كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى للسندات بمعدل خصم يبلغ ٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ٨٧٥%. يحين موعد إستحقاق تلك السندات في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنوياً، حيث تدفع فائدة هذه السندات بأقساط نصف سنوية.

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٣٣٢	٥٦,٢٧٣	فوائد دائنة
٢٢,٥٣٥	٢٨,١٦٧	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
١٩٥,٢٧٥	٩٨,٩٥١	مصاريف مستحقة
١١٩,٣٨٠	١٠٢,٩٧٧	شيكات مدراء مصدرة
٩٦,٠٥١	٩٤,٠٦٦	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٣٧,٢٧٧	٢٥٤,٢٧١	أخرى
<hr/> ٧٤,٨٥٠	<hr/> ٦٣٤,٧٥	

١٥ - رأس المال وتوزيعات الأرباح

بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع للمجموعة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١,٦٧٦ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٣١) دسمبر ٢٠١٥: ١,٦٧٦ مليون سهم، قيمة السهم درهم واحد.

وافق أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بواقع ٥٠٪ من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بلغت قيمتها ٨٣٨ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية بنسبة ٥٠٪ بلغت قيمتها ٨٣٨ مليون درهم). وقد وافق المساهمون بعد ذلك على دفع أرباح نقدية بقيمة ٥٠٪ خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٦.

١٦ - احتياطيات أخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاحتياطي. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، ينبغي تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة وتحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي الاحتياطي حتى يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ٢٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة. لم يتم إجراء أي عمليات تحويل ل الاحتياطي القانوني ول الاحتياطي الاحتياطي لل فترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ حيث أن عمليات التحويل هذه سيتم إجراؤها في نهاية السنة بناء على نتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تعتمد الحركة في المبالغ المرصودة ل الاحتياطيات الأخرى على عائدات القيمة العادلة للسندات الاستثمارية.

قرر مساهمو البنك في سنة ٢٠١٢ تكوين إحتياطي خاص غير قابل للتوزيع باسم "الاحتياطي النظامي لمخاطر الإئتمان" حيث تم الاحتفاظ لهذا المخصص بنسبة ١,٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان في نهاية السنة المالية وذلك حسب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تنمية)

١٧- حقوق الأطراف غير المسيطرة

الفترة من ٢٨ مايو ٢٠١٥	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إلى ٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٨,١٩٦	الرصيد في بداية الفترة
٣٦,١٧٨	-	استحواذ شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين*
٤,٩٣٣	١,٠٤٢	أرباح الفترة
(٢,٩١٥)	٢,٥٥٣	الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
٣٨,١٩٦	٤١,٧٩١	الرصيد في نهاية الفترة

* في ٢٨ مايو ٢٠١٥، استحوذ بنك رأس الخيمة الوطني على حصة تبلغ ٢٣,٢٣٪ في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من خلال عرض شراء عام. تبلغ قيمة الحصة غير المسيطرة التي تصل إلى ١٧,٣٦ مليون درهم تمثل نسبة ٢٠,٧٧٪ من القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ.

١٨- مطلوبات والتزامات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٦٤٦	٣٣,٠٢٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
٧٢٣,٤٢٠	٧٤٠,١٢٥	كفارات
٧٦,٨٤٧	٦٥,٣٩٥	اعتمادات
٥٣,٣٣٧	٧٢,٦٤٥	التزامات رأسمالية وأخرى
٨٩١,٢٥٠	٩١١,١٨٧	

تمثل الإلتزامات الائتمانية الواردة أعلاه التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية لعملاء البنك تتخطى الحدود الائتمانية الموقعة عليها ولا يمكن للمجموعة إلغاءها. تبلغ قيمة الإلتزامات بتمديد الائتمان ٨,٦٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٦١٨ مليون درهم) يمكن نقضها بناء على اختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول أعلاه.

١٩- عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس اسعار الفائدة

ت تكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء عملات أجنبية ومحليّة لصالح العملاء وفيما يتعلق بمعاملات المجموعة الفورية غير المنجزة.

تظهر معاملات الصرف الأجنبي الآجلة المتبقية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

القيمة العادلة	قيمة العقد	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٨	٦٥٩,٦٧٢	٣١ مارس ٢٠١٦
٢٣٥	٧٤٥,٤٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تُدرج القيم العادلة للعقود الآجلة القائمة لصرف العملات الأجنبية ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت موجبة، وإلا فتدرج ضمن المطلوبات الأخرى.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

١٩- عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس اسعار الفائدة (تتمة)

معاملات مقاييس اسعار الفائدة العالقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي :

القيمة العادلة	قيمة العقد	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٢٤٣	٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٠١٦ مارس ٣١
<u>٢٢,٦٢٥</u>	<u>٢,٨٥٠,٢٤٨</u>	<u>٢٠١٥ ديسمبر ٣١</u>

٢٠- إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	إيرادات الفوائد
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٧٣٥	٨٨,٦٣٨	قرض فردية
٤٤,٨٦٥	٣٩,٤٦٩	قروض عقارية
١٦٢,٤٩٨	١٩١,٢٠٩	بطاقات ائتمانية
٣٦,٩٠٤	٣٤,٩٩٧	قروض سيارات
٢٤٤,٢٠٥	٢١٧,٤٥٧	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١٨,٣٧٨	٢٩,٨٠٨	قروض بنكية للشركات
٣٧,٩٧٢	٤٢,٦٧٥	قروض بنكية للأعمال التجارية
١٦,٣٣٨	٢٠,٤٨٧	قرض فردية أخرى
٤١,٥٧٧	٤٥,٢٠٧	إستثمارات أوراق مالية
١,٠٠٠	١,٠١٨	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٠	٥,٢٥٦	أخرى
<u>٧٠٤,٩١٢</u>	<u>٧١٦,٢٢١</u>	

مصاريف الفوائد	
٤١,٠٣٨	٤٦,١٤٠
٩,٦٢٦	١٥,٣٤٣
٦٤٣	٢,٨٢٩
<u>٥١,٣٠٧</u>	<u>٦٤,٣١٢</u>

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢١- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٣,٩٧٧	٢٣,٩٣٦		تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
١٧,١٨٤	٢٠,٢٣٠		تمويل السيارات الإسلامي
٣٥,٤٨٦	٤٣,٥٥٢		تمويل تجاري إسلامي
٣١	١,٣٨١		تمويل أصول إسلامي
١,٦٧٠	٣,٧٥٠		تمويل عقاري إسلامي
٨٨,٣٤٨	١٠٢,٨٤٩		
			توزيعات أرباح على الودائع الاستثمارية الإسلامية
			توزيعات أرباح على ودائع إسلامية تحت الطلب
٧,٥٢٣	٨,٥٧٧		
٩٠٠	١,٨٨٢		
٨,٤٢٣	١٠,٤٥٩		

٢٢- صافي ايرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٦,٨٤٦	٦,٧٣٣		قروض فردية
٨,٠٠٢	٧,١٢٦		قروض عقارية
٥٨,١٠٠	٦٩,٨٦٢		بطاقات إئتمانية
٤,٦٦٥	٧,٥٦٩		تمويل سيارات
١٩,٤٤٣	٧,٠٣٤		قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية (راك فايننس)
٢,٨١٣	٦,٦٠٠		قروض بنكية للشركات
١٠,٩٦	١٢,٠٧٩		قروض بنكية للأعمال التجارية
٢٠,٥٦١	١٤,٤١٢		إيرادات برسم الأمانة
١٤,٨٩٦	١٤,٨٧٨		تأمينات بنكية
٢٠,٣٤١	٢٢,٥٦٦		أخرى
١٦٦,٥٧٣	١٦٨,٨٥٩		

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣ - إيرادات استثمارية

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيرادات القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	-	١٩	إيرادات توزيعات أرباح
٢٧٧	١,٢٨٦	-	٢٦,٧٨٢	صافي أرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٢٧٧	٢٨,٠٨٧			

٤ - مصاريف تشغيلية

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(غير مدقق)	(غير مدقق)	تكاليف موظفين
ألف درهم	ألف درهم	١٦٤,١٤٥	١٣٥,٣٤٤	تكاليف إيجارات
٢٢,٢٤٢	٢٤,٩٩٢	٣٠,٥٣٧	٢٨,٦٤٥	مصاريف تسويق
١٠,٠٠٠	٨,١٩٠	٨,٠٦٩	٩,٤٩٧	إستهلاك وإطفاء
٢٠,٥٣٧	٢٨,٦٤٥	١٢,١٢٤	٨,٨٤٢	تكلفة إتصالات
٩٣,٨٦٤	٨٥,٧٣٤	١٩,٢٩٥	٢٢,٠٥٥	أتعاب قانونية وإستشارية
١٦,٧٦٥	١٨,٤١٠	٣٧٧,٠٤١	٣٤١,٧٠٩	مصاريف أجهزة كمبيوتر
٣٧٧,٠٤١	٣٤١,٧٠٩			تكلفة موظفين خارجيين
				أخرى

٥ - الربح للسهم

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

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	(غير مدقق)	(غير مدقق)	الربح للفترة (ألف درهم)
ألف درهم	ألف درهم	٣٦٢,٢٠٠	٢٤٨,٩٧٠	عائد إلى مالكي الشركة الأم
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	٠,٢٢	٠,١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار (بالألاف)
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥			الأرباح الأساسية (بالدرهم)

٢٧ بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٦ - أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع. بلغت قيمة هذه الموجودات في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٨٦ مليون درهم) وقد استبعدت من المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة.

٢٧ - النقد وما يعادله

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقق)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق)	نقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	مطلوب من بنوك أخرى
٦٤٣,٠٦٥	٧٦٨,٧٩٢	
٥,٥٦٥,٦٤٦	٢,٢٦٥,٢٧٠	
٦,٢٠٨,٧١١	٣,٠٣٤,٦٢	
-	(٧٥٥,٥٦)	يطرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
٦,٢٠٨,٧١١	٢,٢٧٨,٤٩٦	

٢٨ - القطاعات التشغيلية

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

- الخدمات البنكية للأفراد – تشمل حسابات العملاء الفردية والحسابات التجارية، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، وقروض العملاء التجارية الصغيرة والرهن العقاري؛
- الخدمات البنكية التجارية وللشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية وال العامة والتي تتتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية؛
- الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً؛ و
- أعمال التأمين – تشمل جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين بشأن شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.). تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.

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

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

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

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٢٠ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير المدربين في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠ مارس ٢٠١٥:

المجموع (غير مدفق) ألف درهم	ذكفة غير موزعة (غير مدفق) ألف درهم	أعمال التأمين (غير مدفق) ألف درهم	الخدمات البنكية والخدمات البينكية أخرى للشركات والتجارية للأفراد (غير مدفق) ألف درهم	الخزينة والأعمال البنكية أعمال التأمين أعمال التأمين
٦٥١,٩٠٩	-	٧٩٥	٣٦٠٥٠	٢٨٥,٧٥٦
٩٢,٣٩٠	-	-	-	٣٣٩,٣٠٨
-	-	-	-	٤٨,٢٣٠
٧٤٤,٢٩٩	-	١٣٠٣٨	١,٣٧٥	(١٣٤١٣)
٢٤٥,٧٢	-	٧٩٥	٣٣١,٢٩١	٣٧٤,١٢٥
-	-	٤٠,٩٩٣	٤٣,٦٢١	١٤٩,٠٣١
٩٩٠,٠٠٠	-	١٣٠٥٧	١٣٨٥٢	٥٣٣,١٥٦
(٣١٣,٦٤)	-	٣٨,٨٨	٧٩,٠٨١	(٤٢,٧٣٢)
(٢٨٤,٥٠)	-	(١١,٨٠٨)	(٢,١٥٠)	(٢٠,٨٧٤٥)
(٣٤١,٧٩)	-	(١,٦٢٩)	(٥٤)	(٧,٩٥٣)
(٣٩٨,٢٨٠)	-	(٢,٢٠٤)	(٤٣,٢٨١)	(٢١٦,٦٩٨)
(٣٩٨,٢٨٠)	-	(٦٦,٠٨٩)	(٢١٨,٦٩٥)	(١٧٩,٥٨٥)
٢٥٠,١٢	-	٤١٥	٧٦,٨٧٧	١١١,٩٣٦
٣٩,٩١١,٠٢٢	-	٧٧٣,٧٠٦	١١٠,١٤,٨٦٤	١٣٦,٨٧٣
٩٩٤,٧٣٩	-	-	١١,٠١٤,٨٦٤	١١٠,١٤,٨٦٤
٤٠,٩٠٥,٧٦١	-	٧٧٣,٧٠٦	٩,٦٢٤,٧٠٧	١٠,١٤,٨٦٤
٣٦,٥٧٥,٧٣٤	-	-	١١,٠١٤,٨٦٤	١١,٠١٤,٨٦٤
٣٥,٠٨٥٦	-	١٢,٢٧٩,٢٧١	٤,٤٦٧,٤٤٨	٤,٤٦٧,٤٤٨
٣٢,٩٢٦,٥٨٨	-	-	١٥,٣٩٨,٥٩٣	١٥,٣٩٨,٥٩٣
مجموع المطلوبات	٣٥٠,٨٠٤	٣٥٠,٨٠٤	٤٣,٤٥٠	٤٣,٤٥٠
مطلوبات القطاع	-	-	١٢,٢٧٩,٢٧١	١٢,٢٧٩,٢٧١
مجموع الموجودات	-	-	١٥,٣٩٨,٥٩٣	١٥,٣٩٨,٥٩٣
موجودات غير موزعة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١٥,٣٩٨,٥٩٣	١٥,٣٩٨,٥٩٣	٤,٤٦٧,٤٤٨	٤,٤٦٧,٤٤٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)
بيانات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (نتيجة)

فيما يلي المعلومات الفيامية المقدمة إلى الإدارة عن المصادرات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٥:

القطاعات التشغيلية (تنمية)

نهاية موزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	الغيرية والاعمال الأخرى ألف درهم
-	٦٥٣,٦٠٥	-	-	-	-
-	٧٩,٩٢٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٧٣٣,٥٣٠	-	-	-	-
-	١٩٨,٧٨٧	-	-	-	-
-	٩٣٣,٣١٧	-	-	-	-
-	٣٦,٩٢٤	-	-	-	-
-	١٣,٦٩٣	-	-	-	-
-	٥٠,٦٦٧	-	-	-	-
-	١٣٥,٤٤٣	-	-	-	-
-	٣٧٤,٨٧٤	-	-	-	-
-	(٣٤٦,٥٠٤)	-	-	-	-
-	(٢٠٠,٠٤)	-	-	-	-
-	(٣٥٣٧)	-	-	-	-
-	(٣٧٧,٤١)	-	-	-	-
-	(١٩٩٧٤)	-	-	-	-
-	(١٩٣,٧٦)	-	-	-	-
-	(٣٦٣,٢٠٠)	-	-	-	-
-	(١٩٩٧٤)	-	-	-	-
-	(١٩٩٧٤)	-	-	-	-
-	(١٦٣٦)	-	-	-	-
-	(٤٣٨,٣٢٨)	-	-	-	-
-	(٢٠,٧,١٠٣)	-	-	-	-
-	(١٣,٩٥٨)	-	-	-	-
-	(٦٢,١١٨)	-	-	-	-
-	(٢٠٦,٩٩٧)	-	-	-	-
-	١٧٨,١٩٦	-	-	-	-
-	١٨,٥٩٤,٩٣٦	-	-	-	-
-	١٠,٦٤,٥٦٢	-	-	-	-
-	٩٥٥٦,٩٥٠	-	-	-	-
-	٧٨٧,١٣٩	-	-	-	-
-	٩٧٢,٤٩٧	-	-	-	-
-	٩٧٢,٤٩٧	-	-	-	-
-	٣٢,٩٥٨٢٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٧٨.	-	-	-	-
-	٤٣٩,٧٨.	-	-	-	-
-	٤٦٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨٣٥,٦٠٦	-	-	-	-
-	٤٣٩,٩١٣	-	-	-	-
-	٤,٥٢٨,٦٤١	-	-	-	-
-	١١,٨٧٣,٤١٨	-	-	-	-
-	١٥,٥٣٣,٨٥٤	-	-	-	-
-	٣٣,٨				

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	معاملات خلال الفترة
٥٥	٨٢	إيرادات فوائد
١,٢٤٢	٣,٦١٤	مصاريف فوائد
١١٥	١٧	إيرادات عمولة
٢,٠٤٣	١,٧٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى
٢,٢٣١	٢,٦٣٨	مكافأة مستحقة لأفراد الإدارة العليا
٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	الأرصدة
١٢٩	-	قرصون وسالف:
١٣١	-	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
٥,٥٠	٩,٣٠٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
٥,٣١٠	٩,٣٠٠	- أفراد الإدارة العليا
١,٦٨٣,٥١١ ١٢,٩٤٥ ٩,٥٤٠ ١,٧٠,٩٩٦	١,٦٤٤,٢٣٠ ١٤,٠٧٣ ٨,٠٦٣ ١,٦٦٦,٣٦٦	الودائع
١٤٠,١٧٩ ٤٢٣ ١٤٠,٦٠٢	١١٨,٨١٩ ٤٢٣ ١١٩,٢٤٢	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
١٩,٣١٢	٢٥,٩٤٩	الالتزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة
٦١٤	٢٣٥	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
		- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
		ذمم مدينة متعلقة بالتأمين
		مطلوب من حملة البوالص
		ذمم دائنة متعلقة بالتأمين
		مطلوب إلى حملة البوالص

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣٠- كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

يجب على البنك حساب مصادر رأس المال ونسبة المخاطر المرجحة للموجودات بموجب متطلبات بازل ٢ وبيلار١ كما هي موضحة في الجدول أدناه، يطبق البنك منهجاً تموزجيًّا لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق على رسوم رأس المال. أما على مستوى المخاطر التشغيلية، يقوم البنك بتطبيق منهج تموزجي بديل لحساب رسوم رأس المال بموجب بيلار١.

٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٦ مارس ٣١	الطبقة الأولى من رأس المال
(مدقق)	غير مدقق)	رأس مال عادي
ألف درهم	ألف درهم	علاوة إصدار
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	أرباح مستبقة
٣,٨٠٣,٢٢٨	٣,٨٠٢,٦٥١	المجموع
١,٢٦٤,٨٢٨	١,٢٦٤,٣٤٦	
<hr/> ٦,٨٥٤,٦٥١	<hr/> ٦,٨٥٣,٥٩٢	

٣١٧,٢٤٤	٣١٧,٢٤٤	خصم
-	-	استثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

٦,٥٣٧,٤٠٧	٦,٥٣٦,٣٤٨	الطبقة الأولى من رأس المال
<hr/> ٦,٥٣٧,٤٠٧	<hr/> ٦,٥٣٦,٣٤٨	

-	-	الطبقة الثانية من رأس المال
<hr/> -	<hr/> -	

٦,٥٣٧,٤٠٧	٦,٥٣٦,٣٤٨	مجموع رأس المال النظامي
٢٥,٠٨٤,٩٣٢	٢٥,١٥١,٠٥٠	الموجودات مرحلة المخاطر
٨,٥٤٧	١١,٢١٧	المخاطر الائتمانية
١,٧٣٥,٨٠٢	١,٧٣٥,٨٠١	مخاطر السوق
<hr/> ٢٦,٨٢٩,٢٨١	<hr/> ٢٦,٨٩٨,٠٦٨	المخاطر التشغيلية

٩٢٤,٣٧	٩٢٤,٣٠	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
<hr/> ٩٢٤,٣٧	<hr/> ٩٢٤,٣٠	

٩٢٤,٣٧	٩٢٤,٣٠	نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة الأولى من رأس المال
<hr/> ٩٢٤,٣٧	<hr/> ٩٢٤,٣٠	

تم حساب المعدلات الواردة أعلاه بدون الأخذ في الإعتبار أرباح السنة الحالية. إن الأرباح المستبقة المبينة أعلاه صافية من توزيعات الأرباح غير المسددة للفترة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٣١- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلته الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ قيمتها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

	القيمة العادلة				
	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
	(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(مدقق) ألف درهم	
ال موجودات					
قرض وسلف	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٧,٩١٨,٤٩٥	٢٨,٠٠٥,٦٣١	٢٨,١١٩,٣٣٧	
أوراق مالية إستثمارية	٤,١١٥,٠٧٢	٤,١٠٤,٥٨٨	٤,١٩٣,٣١٨	٤,٢٢٩,٦٥٠	
نقد وأرصدة مع المصرف المركزي لدولة					
الإمارات العربية المتحدة	٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٧٢٦,١٥٧	٤,٩١١,٤٨٢	٤,٧٢٧,٦٠١	
مطلوب من بنوك أخرى	١,٩٠٦,٨١٣	٢,٢٦٥,٢٧٠	١,٩٠٧,٦٥٦	٢,٠٦١,٩٥١	
مجموع الموجودات المالية	<u>٣٨,٧٢٨,١١٧</u>	<u>٣٩,٠١٤,٥١٠</u>	<u>٣٩,٠١٨,٠٨٧</u>	<u>٣٩,١٣٨,٥٣٩</u>	
المطلوبات					
مطلوب لبيتك	١,٠٥٦,١٤١	٧٤٢,٥١٣	١,٠٥٧,٤٩٢	٧٤٣,٠٥٦	
مطلوب لعملاء	٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٤٠٣,١٨١	٢٧,٨٨٣,٧٥٤	٢٨,٤٥٦,٥٣٦	
أوراق دين مصدرة	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٧٩,٨٨٠	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٧٩,٨٨٠	
مجموع المطلوبات المالية	<u>٣١,٧٤٠,٩٧٣</u>	<u>٣١,٩٢٥,٥٧٤</u>	<u>٣١,٨٠٥,٩٧٣</u>	<u>٣١,٩٧٩,٤٧٢</u>	

٣٢- التسلسل العادل للقيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها ملحوظة في أسواق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المائلة في الأسواق النشطة التي توفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملحوظة - المستوى الثاني

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٣٢- التسلسل العادل للقيمة العادلة (تممة)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهمامة غير الملاحوظة - المستوى الثالث

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

تحدد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملاحوظة عموماً استناداً إلى المعطيات الملاحوظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق الملاحوظة عند توفرها. تأخذ المجموعة بالاعتبار بقدر الإمكان أسعار السوق ذات الصلة والملاحوظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

يبين الجدول التالي الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

أسعار السوق المدرجة مدحالت ملاحوظة مدحالت غير ملاحوظة

المجموع ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	
٧٣,٦٤٢	-	-	٧٣,٦٤٢	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٠,٠٠٣	١٠٧	-	٢٩,٨٩٦	موجودات بالقيمة العادلة
٣٧٨	-	٣٧٨	-	(موجودات مالية متاحة للبيع)
٦٦,٢٤٣	-	٦٦,٢٤٣	-	أوراق مالية استثمارية-دين
٣,٩٨٥	-	-	٣,٩٨٥	أوراق مالية إستثمارية-أسهم
٤,١٢٢,٠٢٠	٢٢٤,٢٨٩	-	٣,٨٩٧,٧٣١	عقود عملات أجنبية
٤,٢٩٦,٢٧١	٢٢٤,٣٩٦	٦٦,٦٢١	٤,٠٠٥,٢٥٤	أدوات مالية مشتقة
				محفظتها للمتاجرة
				صناديق استثمار سوقية
				موجودات بالتكلفة المطافحة
				أوراق مالية إستثمارية
٧٤,٧٤٦	-	-	٧٤,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٢٨,٨٩١	١٠٧	-	٢٨,٧٨٤	موجودات بالقيمة العادلة
٢٣٥	-	٢٣٥	-	(موجودات مالية متاحة للبيع)
٢٢,٦٢٥	-	٢٢,٦٢٥	-	أوراق مالية استثمارية-دين
٣,٩٦٦	-	-	٣,٩٦٦	أوراق مالية إستثمارية-أسهم
٤,٠٨٥,٨٠٦	٢٢٠,٣٨٥	-	٣,٨٦٥,٤٢١	عقود عملات أجنبية
٤,٢١٦,٢٦٩	٢٢٠,٤٩٢	٢٢,٨٦	٣,٩٧٢,٩١٧	أدوات مالية مشتقة
				محفظتها للمتاجرة
				صناديق استثمار سوقية
				موجودات بالتكلفة المطافحة
				أوراق مالية إستثمارية

إن جميع الاستثمارات هي استثمارات متداولة باستثناء عقود الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، ومن ثم لم تتم أي تسوية بشأن المستوى الثالث.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع).
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تممة)

٣٣- اندماج الأعمال

يستحوذ البنك في ٢٨ مايو ٢٠١٥ على حصة بلغت ٧٩,٢٣% في أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) وهي شركة مساهمة عامة تقدم منتجات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من خلال عرض شراء عام تم طرحة لمساهمي شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع)، حيث قيمت الإدارة عملية الإستحواذ "أعمال مجمعة" وذلك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. ونتيجة للإستحواذ، فقد دعم البنك مركزه في سوق التأمين حيث كان يمارس البنك أعمال التأمين في السابق من خلال نافذة التأمينات البنكية "بنك أشورنس".

الجدول أدناه يلخص المبالغ المدفوعة مقابل عملية الإستحواذ والقيمة العادلة للموجودات التي تم الإستحواذ عليها في تاريخ الإستحواذ:

ألف درهم

ألف درهم

المقابل

إجمالي المبلغ النقدي (أ)

المبالغ المحاسبية لصافي الموجودات غير الملموسة المحظوظة المستحوذ عليها

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الممتلكات والمعدات
١٩,٢٠٩	٩,٠٩٢	سندات استثمارية
٣٤,٣٢٠	٥٤,٣٢٠	النقد وما يعادله
١١٣,٢٨٨	١١٣,٢٨٨	صافي الندمو المدينة
٧,٣٨٤	٥٦,٩١٤	
١٧٤,٢٠١	٢٣٣,٦١٤	قيمة صافي الموجودات المحظوظة عند الاستحواذ (ب)

القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها: (ب) ٧٩,٢٣٪ (ج)

الموجودات غير الملموسة:

١٢,٨٣٥	علاقات العملاء
٦٥,٦٠٤	الرخص
٧٨,٤٣٩	مجموع الموجودات غير الملموسة (د)
١٠٠,٧٨٢	الشهرة المؤقتة (أ)-(ج)-(د)

٣١٧,٢٤٤	المبالغ النقدي المحول
(١١٣,٢٨٨)	النقد وما يعادله المستحوذ
٢٠٣,٩٥٦	صافي النقد المتدايق للإستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ مارس ٢٠١٦ (تتمة)

٣٤- أرقام مقارنة

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ سياسات المحاسبة، والتغيرات في محاسبة التقديرات والأخطاء، فقد تم إعادة تصنيف بعض البنود في بيان المركز المالي الموجز الموحد للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك كما هو معروض سابقاً.

مستخرج لبيان المركز المالي الموجز الموحد:

الموجودات - مستخرج	أوراق مالية استثمارية	موجودات أخرى	إعادة العرض	إعادة العرض سابقاً	كما هو معاد عرضه
			٤,١١٤,٩٨١	٩١	٤,١١٥,٠٧٢
			٤٢٤,٦٧٦	(٩١)	٤٢٤,٥٨٥

لم يسفر إعادة التصنيف عن أي تأثير على الاحتياطيات الافتتاحية لسنة ٢٠١٥ أو على البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٤.

٣٥- موسمية النتائج

لم يتم قيد أية إيرادات لها طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٣٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦.