

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الصفحات

٤ - ١	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
٦ - ٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٦ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بلغ صافي الربح خلال العام ١،٤٠٥،٣ مليون درهم، مما يعادل انخفاضاً هامشياً قدره ٤٩،٣ مليون درهم عن السنة الماضية، مما يرسخ المكانة الرائدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث متوسط العائد على الموجودات البالغ ٣،٧٪، ومتوسط العائد على حقوق المساهمين البالغ ١٩،٣٪. كما بلغ إجمالي الموجودات ٤٠،٦ مليار درهم بزيادة قدرها ١٦،٤٪ قياساً بالمستوى المسجل حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وحقت القروض والسلفيات نمواً بنسبة ١٠،٦٪ قياساً بالعام الماضي، حيث أغلقت عند ٢٨،٥ مليار درهم.

الأداء المالي

يرجع الانخفاض البالغ ٤٩،٣ مليون درهم في صافي الأرباح لعام ٢٠١٥ عن عام ٢٠١٤ أساساً إلى الزيادة بمبلغ ٤٦٠،١ مليون درهم في مخصص انخفاض قيمة القروض وانخفاض قدره ١٢،٦ مليون درهم في إيرادات الاستثمار. ارتفع إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٠،٨٪ في حين أن المصاريف التشغيلية انخفضت بمبلغ ٢٦،٧ مليون درهم، بانخفاض قدره ١،٨٪ مقارنة بالعام السابق. وانخفضت المصاريف التشغيلية أساساً بسبب الانخفاض في تكاليف الموظفين من مصادر خارجية، ومصاريف التسويق، وتكاليف الاستهلاك. ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٤١٠،٨ مليون درهم، بزيادة قدرها ٢٠٪ عن عام ٢٠١٤، وقد قابلها زيادة قدرها ٤٦٠،١ مليون درهم في مخصصات انخفاض قيمة القروض، بزيادة قدرها ٧٧،٣٪ عن العام السابق، وذلك نتيجة التخلف الكبير عن السداد في منتجات القروض غير المضمونة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة وقطاعات الخدمات المصرفية التجارية.

يرجع السبب الرئيسي في ارتفاع إجمالي الإيرادات التشغيلية بمبلغ ٣٨٤،١ مليون درهم لتصل لمبلغ ٣،٩ مليار درهم إلى زيادة قدرها ٢٩١،١ مليون درهم في إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي مقارنة بالعام السابق. ارتفع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي إلى ٣ مليارات درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٤،٢٪ عن العام الماضي، في حين أن تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية ارتفعت بنسبة ٨،١٪. بلغ صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ١٩١،٤ مليون درهم ليمتاشى مع الزيادة في محفظة التمويل الإسلامي.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ٩٣ مليون درهم لتصل إلى ٨٩٠،٩ مليون درهم، مدعومة بمبلغ ٣٧،٥ مليون درهم يمثل الإيرادات من قطاع التأمين منذ الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع في مايو ٢٠١٥. كانت هناك زيادة بمبلغ ٣٠،٧ مليون درهم في الإيرادات التشغيلية الأخرى وزيادة بمبلغ ٢٩،٣ مليون درهم في صافي إيرادات الرسوم والعمولات مقارنة بعام ٢٠١٤. كما ارتفعت إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية بمبلغ ٨،١ مليون درهم، وانخفضت إيرادات الاستثمار بمبلغ ١٢،٦ مليون درهم عن العام السابق. كان الانخفاض في إيرادات الاستثمار بسبب مصروف الانخفاض في قيمة محفظة استثمارات الأسهم على عكس العام السابق الذي حقق أرباحاً.

انخفضت التكاليف التشغيلية بمبلغ ٢٦،٧ مليون درهم، بانخفاض قدره ١،٨٪ عن عام ٢٠١٤. ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض بمبلغ ١٠،٥ مليون درهم في تكاليف الموظفين من مصادر خارجية وبمبلغ ٢،٨ مليون درهم في تكاليف التسويق. كما كان هناك انخفاض قدره ٦،٨ مليون درهم في تكاليف الاستهلاك. وإلى جانب الزيادة في إجمالي الإيرادات التشغيلية، انخفض معدل التكلفة إلى الدخل للمجموعة إلى ٣٧،٥٪ مقارنة مع ٤٢،٣٪ للعام السابق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

بلغ معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات نسبة ٣,٢٪ مقابل ٢,٤٪، وبلغ معدل خسائر الائتمان الصافية إلى متوسط القروض والسلفيات نسبة ٣,٨٪ مقارنة مع ٢,٥٪ في العام السابق. رصدت المجموعة مخصصات جيدة ضد خسائر القروض بمعدل تغطية متحفظ لخسائر القروض بنسبة ٨١,٤٪ مقارنة مع ٨٧,١٪ في نهاية عام ٢٠١٤، ولا يأخذ هذا المعدل بعين الاعتبار العقارات المرهونة وغيرها من أصول الضمانات المتوفرة عن القروض. وبالإضافة إلى ذلك، لدى البنك احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع لمخاطر الائتمان بما يعادل ١,٥٪ من الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان، والتي تبلغ ٣٧٧ مليون درهم. وإلى جانب هذا الاحتياطي، فإن معدل تغطية المخصصات قد ارتفع إلى ١٢٢,٧٪.

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ١٦,٤٪ ليصل إلى ٤٠,٦ مليار درهم مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤، والجزء الأكبر منها قادم من إجمالي القروض والسلفيات والقروض للبنوك التي ارتفعت بمبلغ ٢,٧ مليار درهم و ١,٦ مليار درهم على التوالي. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات بنسبة ١٣٨,١٪ بمبلغ ١,٤ مليار درهم عن العام السابق. كما زادت محفظة القروض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد التي تشمل القروض التجارية الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ١,٣ مليار درهم مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. ويواصل قسم الصيرفة الإسلامية "أمل" نموه محققاً زيادة قدرها ١,١ مليار درهم في محفظة التمويل، بزيادة قدرها ٣٣,٢٪ عن السنة الماضية.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٢,٩٪ لتصل إلى ٢٧,٨ مليار درهم مقارنة مع عام ٢٠١٤. وجاء هذا النمو بشكل رئيسي بسبب ارتفاع قدره ٢,٥ مليار درهم في الودائع تحت الطلب و ٦٥٣,٢ مليون درهم في الودائع لأجل. كما ارتفعت ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٨٩٩,٢ مليون درهم لتصل إلى ٣,٥ مليار درهم مقارنة بالعام السابق.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥، أصدرت المجموعة بنجاح شريحة ثانية من السندات بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج السندات المتوسط الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بعلاوة قدرها ١٠٠,٨٧٥٪ من خلال شركته التابعة شركة راك للتمويل كإيمان المحدودة، وذلك للاستفادة من فرص التمويل منخفضة التكلفة في سوق السندات والتصدي بشكل استباقي لاختلاف فترات القروض طويلة الأجل باستخدام الودائع قصيرة الأجل. وقد أصدرت المجموعة حتى الآن سندات بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج المليار دولار أمريكي. تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٩ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٣,٢٥٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات متوسط الأجل بنهاية كل ستة أشهر.

وافق مساهمو البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٤ على الاستحواذ على حصة الأغلبية في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بسعر نقدي قدره ٣,٦٤ درهم للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ على المضي قدماً بتقديم عرض شراء الأسهم إلى مساهمي الشركة. وفي مايو ٢٠١٥، قام البنك بتقديم عرض عام لمساهمي الشركة لشراء أسهمهم بسعر نقدي قدره ٣,٦٤ درهم للسهم الواحد. وقد وافق ٧٩,٢٣٪ من مساهمي الشركة على هذا العرض بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ استحوذ البنك على حصة ٧٩,٢٣٪ من الشركة التي اعتبرت شركة تابعة للبنك منذ ذلك التاريخ.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

بلغ الشق الأول من رأس مال البنك وفقاً لاتفاقية بازل ٢ بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠١٥ وتوزيعات الأرباح المقترحة ما نسبته ٢٤,٤٪ في نهاية العام (بناء على موافقة المساهمين ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، مقارنة بنسبة ٢٦,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٤، في مقابل الحد الأدنى البالغ ١٢٪ المقرر من قبل المصرف المركزي، مما يبرهن على أن هذا المستوى من رأس المال يوفر للبنك مع متسعاً للنمو في عام ٢٠١٦. بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية السنة ما نسبته ١٩,١٪، مقارنة بنسبة ٢٠,٠٪ في نهاية عام ٢٠١٤، كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٨٣,٣٪ مقارنة بنسبة ٨٧,٩٪ في نهاية ٢٠١٤.

التصنيف الائتماني

إن البنك مصنف من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرائدة، ودرجات التصنيف كالتالي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	النظرة المستقبلية
موديز	سبتمبر ٢٠١٥	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	أغسطس ٢٠١٥	BBB+ / F2	مستقرة
كفاءة رأس المال	أغسطس ٢٠١٥	A2 / -A	مستقرة

توزيعات ومخصصات الأرباح

أقترح أعضاء مجلس الإدارة، في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠٪. يرى المديرين أن البنك في وضع جيد لمواجهة التحديات المستمرة خلال عام ٢٠١٦. وبموجب هذا الاقتراح فإن نسبة ٤٠٪ من صافي الأرباح لمساهمي البنك سوف يتم الاحتفاظ بها ضمن حقوق المساهمين بالبنك، وبالتالي زيادة رأس المال والاحتياطيات بما يعزز من الوضع العام للبنك ودعم نموه في المستقبل.

كما اقترح أعضاء مجلس الإدارة زيادة الاحتياطي العام للمخاطر المصرفية بمبلغ ١٠٠ مليون درهم، واحتياطي مخاطر الائتمان بمبلغ ١٠٠ مليون درهم، واحتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي بمبلغ ٤٣ مليون درهم وصولاً لنسبة ١,٥٪ من إجمالي موجودات البنك المرجحة بمخاطر الائتمان. سوف تعمل هذه التدابير على زيادة حقوق مساهمي البنك إلى ٦,٨ مليار درهم بعد دفع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة. يتم عرض جدول مفصل عن المخصصات في الإيضاح رقم ١٤ من البيانات المالية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

المستجدات في عام ٢٠١٥:

- إصدار سندات إضافية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.
- تعيين معالي محمد عمران الشامسي، رئيساً جديداً لمجلس الإدارة.
- الاستحواذ على حصة ٧٩,٢٣٪ من شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- الدخول مرة أخرى في قطاع الخدمات المصرفية التجارية لتنوع محفظة المخاطر البنك.
- تدشين خدمة راك إيليت للخدمات المصرفية المميزة.
- اعتماد الأيزو ٢٠١٥:٩٠٠١ لفروع البنك ومركز الاتصال الداخلي من شركة كيو سي اس منجمنت الخاصة المحدودة لنظام إدارة الجودة الأيزو ٢٠١٥:٩٠٠١.
- تطبيق نظام راك موني ترانسفير الجديد لتحويل الأموال مع إمكانية التحويل للهند.
- إطلاق ثلاثة أنواع جديدة من بطاقات الائتمان ماستر كارد 'Red Tap & Go', 'RAKBANK World', 'Kalyan Jewellers'.
- تصميم شعار جديد وتطوير العلامة التجارية للبنك.

الجوائز في عام ٢٠١٥:

- أفضل بنك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط لشركة راك للتمويل من ذي أسيان بانكر الشرق الأوسط لمنتجات التجزئة.
- أفضل مبادرة للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول عن موبايل كاش (MobileCash) من ذي أسيان بانكر الشرق الأوسط لمنتجات التجزئة.
- أفضل خدمة عملاء مبتكرة عن المحادثة عبر الإنترنت (Web-Chat) في فئة الجوائز الأولمبية من إثوز الإمارات.
- أفضل تطبيق هاتفي في فئة الجوائز الأولمبية من إثوز الإمارات.
- أفضل حلول بطاقات ائتمان عن بطاقات ائتمان ماستر كارد العالمية من منتدى ماستر كارد للابتكار.
- جائزة الابتكار في خدمات العملاء في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا من جينسس جي. فورس.

النظرة لعام ٢٠١٦

بالنظر إلى المستقبل، فإن البنك سيواصل التزامه بتحقيق النمو القوي والمستدام في جميع القطاعات وعلى مستوى الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخزينة والتأمين. كما سيركز البنك بشكل أكبر على تحسين سبل التعاون والترابط داخل البنك لرفع الكفاءة مع المحافظة على تنوع مصادر الدخل. ومن خلال القيام بذلك، فإننا نهدف إلى تقديم خدمة أفضل لعملائنا من خلال منحهم تجربة سلسة عبر المنتجات والخدمات المتنوعة التي يقدمها البنك بفضل الأساليب الرائدة في خدمة العملاء، والابتكار، والسهولة والبساطة. كما سنواصل تعزيز قدرتنا على مواجهة أي تحديات في المستقبل.

معالي محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة
لصالح وبالنيابة عن مجلس الإدارة
٢ فبراير ٢٠١٦

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (بشأن إياهم جميعاً باسم "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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 أي 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 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 الموحدة بشكل عام.

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

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

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من جميع النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم والاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٣٤) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك أو نظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) أن الإيضاح رقم (٤٤) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

براييس ووترهاوس كوبرز

٢ فبراير ٢٠١٦



دوجلاس أومهوني

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤

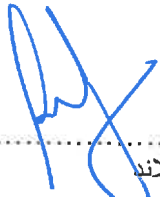
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

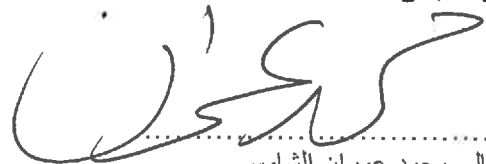
بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٩٠٨,١٩٦	٣	الموجودات
٣٠٥,٩٤٧	١,٩٠٦,٨١٣	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٧٨٥,٢٨٩	٤,١١٤,٩٨١	٧	قروض وسلفيات، بالصافي
-	٣٢٥,٤٩٣	٩	استثمارات في أوراق مالية
٣١٧,٢٦٣	٤٢٤,٦٧٦	١١	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
-	١٧٧,٣٤٩	١٠	موجودات أخرى
٩٣٧,٧١٤	٨٩٧,٤٥٠	٨	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٤٠,٥٥٣,٠٥٤		ممتلكات ومعدات، بالصافي
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٢	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	١٣	علاوة إصدار
١,٧٨٤,٠٦٥	٢,١٠٢,٩٥١		أرباح محتجزة
٣,٥٦٠,٤٦١	٣,٧٨٩,٧٠٦	١٤	احتياطيات أخرى
٧,١٣١,١٢١	٧,٦٧٩,٢٥٢		حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	٣٨,١٩٦	١٥	الحصص غير المسيطرة
٧,١٣١,١٢١	٧,٧١٧,٤٤٨		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٧٦١,٨٠٧	١,٠٥٦,١٤١	١٦	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٢٧,٨٢٠,١٠٥	١٧	ودائع العملاء
١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨٦٤,٧٢٧	١٩	سندات دين مصدرة
-	٣٨٩,٧٨٣	٢٠	مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين
٥٣٣,٣٤٠	٦٠٨,٧٩٩	٢١	مطلوبات أخرى
٨٤,٨٥٢	٩٦,٠٥١	٢٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٦٩٩,٠٣٦	٣٢,٨٣٥,٦٠٦		مجموع المطلوبات
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٤٠,٥٥٣,٠٥٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:



بيتر وليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي



معالي محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٨٥,٣١٩	٢,٩٠١,٧٥٤	٢٥ إيرادات فوائد
(٢٠٧,١١٦)	(٢٢٣,٨٢٩)	٢٥ مصاريف فوائد
٢,٥٧٨,٢٠٣	٢,٦٧٧,٩٢٥	صافي إيرادات الفوائد
٢٠٩,٢٩٠	٤٠٥,٢٨٧	٢٦ إيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٠,٢٨٧)	(٣٤,٩١٧)	٢٦ توزيعات للمودعين
١٧٩,٠٠٣	٣٧٠,٣٧٠	الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين
٢,٧٥٧,٢٠٦	٣,٠٤٨,٢٩٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي الصافية من التوزيعات للمودعين
٦٥٢,٩٤٥	٦٨٢,٢٥٠	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٦,٨١٣	٩٤,٨٩٤	إيرادات الصرف الأجنبي
-	٣٧,٥٠٥	٢٨ إجمالي أرباح عقود التأمين
٦,٤٣٥	(٦,١٦٨)	٢٩ (خسائر) / أرباح الاستثمار
٥١,٧٥٣	٨٢,٤٥٦	إيرادات أخرى من العمليات
٧٩٧,٩٤٦	٨٩٠,٩٣٧	الإيرادات غير المشتملة على الفوائد
٣,٥٥٥,١٥٢	٣,٩٣٩,٢٣٢	إيرادات العمليات
(١,٥٠٥,٢١٩)	(١,٤٧٨,٥٠٧)	٣٠ مصاريف العمليات
٢,٠٤٩,٩٣٣	٢,٤٦٠,٧٢٥	أرباح العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٩٥,٣٣١)	(١,٠٥٥,٤٠٥)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات صافية من المستردات
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٥,٣٢٠	٥ (د) صافي أرباح السنة العائد إلى:
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٠,٣٨٧	المساهمين في البنك
-	٤,٩٣٣	الحصص غير المسيطرة
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٥,٣٢٠	صافي أرباح السنة
		ربحية السهم الواحد
٠,٨٧ درهم	٠,٨٤ درهم	٣٢ - الأساسية والمخفضة بالدرهم

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٥,٣٢٠	صافي ربح السنة
		بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
٢,٢٠٨	(٢٠,٢٧٤)	متوفرة للبيع
		٧ (ج)
(٣,٦٣٦)	٦,٠٠٠	٧ (ج)
(١,٤٢٨)	(١٤,٢٧٤)	الانخفاض في القيمة / (صافي الربح المحقق) المحوّل إلى بيان الدخل
١,٤٥٣,١٧٤	١,٣٩١,٠٤٦	مجموع الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
		المساهمين في البنك
		الحصص غير المسيطرة
١,٤٥٣,١٧٤	١,٣٨٩,٠٢٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
	٢,٠١٧	
١,٤٥٣,١٧٤	١,٣٩١,٠٤٦	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	احتياطيات أخرى (انظر إيضاح ١٤)	أرباح محتجزة	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥١٦,٠٧٠	-	٦,٥١٦,٠٧٠	٣,٢٧٧,٠٣٦	١,٤٥٢,٤٣٩	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ١ يناير ٢٠١٤
١,٤٥٣,١٧٤	-	١,٤٥٣,١٧٤	(١,٤٢٨)	١,٤٥٤,٦٠٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٥٣,٠٠٠	(٥٣,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان
-	-	-	٣٠,٣٨٦	(٣٠,٣٨٦)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	١,٤٦٧	(١,٤٦٧)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي الاختياري
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر الائتمان
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي المصرفي العام
(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين في البنك
٧,١٣٦,١٢١	-	٧,١٣٦,١٢١	٣,٥٦٠,٤٦١	١,٧٨٤,٠٦٥	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٣,٧٨٢	٣٦,١٧٩	(٢,٣٩٧)	(٢,٣٩٧)	-	-	-	حصة غير مسيطرة وحذف اسم خريزة نتيجة الاستحواذ
١,٣٩١,٠٤٦	٢,٠١٧	١,٣٨٩,٠٢٩	(١١,٣٥٨)	١,٤٠٠,٣٨٧	-	-	على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٤٣,٠٠٠	(٤٣,٠٠٠)	-	-	الزكاة
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي الاختياري
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى احتياطي مخاطر الائتمان
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي المصرفي العام
(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين في البنك
٧,٧١٧,٤٤٨	٣٨,١٩٦	٧,٦٧٩,٢٥٢	٣,٧٨٩,٧٠٦	٢,١٠٢,٩٥١	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٥,٣٢٠		أنشطة العمليات صافي أرباح السنة التعديلات:
٥٩٥,٣٣١	١,٠٥٥,٤٠٥	٥ (د)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات صافية من المستندات
١٣٠,٠٠٠	١٢١,٣٠٢	٨	الاستهلاك
-	١,٨٧٢	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	(٥,٤٠٠)	١١	التقييم العادل للموجودات المستحوذ عليها
٢٢,٧٩١	١٩,٣٠٥	٢٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٨٢)	(٩٣٤)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٥,٧٨٤	١٦,١٢٩	٧ (ج)	إطفاء علاوة متعلقة باستثمارات
(١,٣٣٤)	٧٩٩	٧ (ج)	خسارة / (ربح) من أوراق مالية محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٣,٦٣٦)	-		ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	٦,٠٠٠	٧ (ج)	خسارة من استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
٧٠٩	-		خسارة من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
٢,٢١٣,٠٦٥	٢,٦١٩,٧٩٨		التدفقات النقدية للعمليات قبل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١١,٢٥١)	(١١,٦٦٣)	٢٢	والتغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٤١٥,٤١١)	(٣٠٦,٤٨٩)	٣	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٥٠,٠٠٠)	-	٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
-	(٤٤٢,٤٤٢)		ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣,٩٠٢,٥٦١)	(٣,٥٨٧,٠٢٦)	٥,٦	شهادات ايداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بفترات
-	(٢٧,١٤٧)		استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(٤٠,٧٢٥)	(٩١,٩٣٠)		مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو
٧٥٨,٤٥٠	٢٩٤,٣٣٤	١٦	أكثر
-	(١٨,٢٤٨)		قروض وسلفيات وموجودات تمويل إسلامي صافية من مخصص
١,٥٨٢,٢٦١	٣,١٦٨,٦٩٧	١٧	الانخفاض في القيمة
٦٨,٤٥٧	٦١,٠٠٠	٢١	موجودات وئمم مدينة من عقود التأمين
٢,٢٨٥	١,٦٥٨,٨٨٤		موجودات أخرى
(١,٢٥٣,٩٥٥)	(٤٧٨,١٥٩)	٧ (ج)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (صافية من المستحق لمصرف الإمارات
(٤٥,١١١)	(٢٩,٠٦٩)	٨	العربية المتحدة المركزي)
١٥١,٦٦٧	١٦٣,١٨٧	٧ (ج)	مطلوبات عقود التأمين
-	(٢٠٣,٩٥٦)	٤٠	مبالغ مستحقة للعملاء
٧,٤٥٢	١٨,١٧٤		مطلوبات أخرى
(١,١٣٩,٩٤٧)	(٥٧٩,٨٢٣)		صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
١,٦٦٧,٦٢٩	١,١٩٧,٠٩٨	١٩	أنشطة الاستثمار
(٨٣٨,١٢٣)	(٨٣٨,١٢٣)	٣٣,١٢	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	(٣٧٨)		شراء ممتلكات ومعدات
٨٢٩,٥٠٦	٣٥٨,٥٩٧		عوائد من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(٣٠٨,١٥٦)	١,٤٣٧,٦٥٨		استثمارات في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، بالصافي
١,٣١٠,٣٤٧	١,٠٠٢,١٩١		عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٠٢,١٩١	٢,٤٣٩,٨٤٩	٣٥	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			سندات دين مصدرة
			توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين في البنك
			زكاة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
			صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، وأسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. 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.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ وتخضع المجموعة لأحكامه. تقوم المجموعة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور والآثار المترتبة عليه، ويتعين على المجموعة الامتثال الكامل لأحكام هذا القانون خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة بالقانون.

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

وافق مساهمو البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٤ على الاستحواذ على حصة الأغلبية في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بسعر نقدي قدره ٣,٦٤ درهم للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ على المضي قدماً بتقديم عرض شراء الأسهم إلى مساهمي الشركة. وفي مايو ٢٠١٥، قام البنك بتقديم عرض عام لمساهمي الشركة لشراء أسهمهم بسعر نقدي قدره ٣,٦٤ درهم للسهم الواحد. وقد وافق ٧٩,٢٣٪ من مساهمي الشركة على هذا العرض وبتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ استحوذ البنك على حصة ٧٩,٢٣٪ من الشركة التي اعتبرت شركة تابعة للبنك منذ ذلك التاريخ - انظر الإيضاح ٤٠ للاطلاع على تفاصيل اندماج الأعمال. وعليه، تشمل النتائج الموحدة نتائج شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين اعتباراً من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما تشمل موجودات ومطلوبات الشركة حتى ذلك التاريخ.

كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البنك والشركات التابعة له.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية (تابع)

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 المتوافقة 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 كايما 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.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على المنشآت التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية. كما أعدت هذه البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا للموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والمتوفرة للبيع والأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٤٣.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p>دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢</p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "قطاعات التشغيل" الذي تم تعديله لكي ينص على الإفصاح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع لقطاعات التشغيل، وكذلك للتسوية بين موجودات القطاع وموجودات المنشأة عندما يتم إدراج موجودات القطاع في التقارير. كما تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة" لتوضيح كيفية معاملة إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم المنشأة طريقة إعادة التقييم.</p> <p>■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحملة على الشركة التي تعد التقارير.</p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - يوضح المعيار الالتزام بدفع الثمن الطارئ يصنف ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، كما يقاس الثمن الطارئ من غير حقوق الملكية (المالي وغير المالي) بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.</p>
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية للفترة ٢٠١١ - ٢٠١٣</p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، "قياس القيمة العادلة"، بشأن توضيح إعفاء المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية".</p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - يوضح المعيار الالتزام بدفع الثمن الطارئ يصنف ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، كما يقاس الثمن الطارئ من غير حقوق الملكية (المالي وغير المالي) بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.</p>
١ يوليو ٢٠١٤	<p>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</p> <p>يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة.</p> <p>أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين. وينبغي على الإدارة أن تنظر في كيفية تطبيق هذه الطريقة.</p>

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

ليس هناك أي تأثير جوهري لهذه التعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٥ والتي كان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

١ يناير ٢٠١٦	التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات لا تعتبر أساساً ملائماً لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.
١ يناير ٢٠١٦	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" مبادرة الإفصاح توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (بيان الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.
١ يناير ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، "البيانات المالية الموحدة"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك تتناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة. أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "البيانات المالية المنفصلة" بما يسمح للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة لقياس الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة. يسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ حالياً للشركات بقياس استثماراتها في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة أو باعتبارها موجودات مالية في البيانات المالية المنفصلة. تقدم التعديلات طريقة حقوق الملكية لتكون خياراً ثالثاً. ويمكن طريقة مستقلة لكل فئة من فئات الاستثمار (الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة). ويجب على المنشآت التي ترغب في تبني طريقة حقوق الملكية القيام بذلك بأثر رجعي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

١ يناير ٢٠١٦	<p>دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤</p> <p>■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بابقاف تسجيل الأصل، فعندئذ ينص المعيار على الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة.</p> <p>■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.</p> <p>■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصَح عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصَح عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.</p>
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p>

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

<p>١ يناير ٢٠١٨ يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار، وإذا اختارت المنشأة ذلك فيجب عليها تطبيق جميع المتطلبات في ذات الوقت.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>
---	--

لدى المجموعة خطط موضوعة للالتزام بالمعايير الجديدة المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير الصادرة أو تفسيرات المعايير. ومن المتوقع أن يكون للمعيار رقم ٩ على وجه الخصوص تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة، وسوف تبدأ المجموعة تقييم الآثار المحتملة للمعيار خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) التوحيد

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

الشركات التابعة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد (تابع)

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

(ج) القروض والسلفيات ومخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. يتم الاعتراف بالقروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل المقابل النقدي المدفوع للحصول على القرض أو شراؤه بما في ذلك أي تكاليف مرتبطة بالمعاملات، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على تعرّض القروض والسلفيات للانخفاض في القيمة. لا تعتبر القروض والسلفيات أنها تعرضت للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا عندما يتوفر دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها.

إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى توفر الدليل الموضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

- العجز عن سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- مواجهة المقترض لصعوبات في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض.
- المباشرة في إجراءات إشهار الإفلاس.
- تراجع المركز التنافسي للمقترض.
- التراجع في قيمة الضمانات.
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية المشمولة بالمحفظة فإن هذه البيانات تشمل:
 - (١) تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.
 - (٢) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

يتم قياس مبلغ الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص مع إدراج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد. إذا نقص مبلغ الانخفاض في القيمة لاحقاً نتيجة لحدث يحصل بعد عملية الحذف، يتم تحرير المخصص وقيده في بيان الدخل الموحد. إذا كان للقروض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم المستخدم في قياس أي خسارة انخفاض في القيمة يمثل سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المرهونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

ولأغراض التقييم الجماعي لانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان (أي على أساس تصنيف المجموعة الذي يتضمن نوع الأصل والقطاع ونوع الضمان وحالة التأخر عن السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تتصل هذه الخصائص بعملية تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات كونها تُعد مؤشراً على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات الجارية تقييمها.

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

إن تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات تعكس وتتوافق مباشرة مع التغيرات في البيانات ذات الصلة الجديرة بالملاحظة من فترة لأخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة أو أسعار العقارات أو حالة السداد أو أي عوامل أخرى تدل على التغيرات التي طرأت على احتمال وقوع الخسائر وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمتين في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكلٍ منتظم من قبل المجموعة للحد من أي فروقات بين تقديرات الخسارة وتجربة الخسارة الفعلية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

عندما يصبح قرض ما غير قابل للتحويل، يتم حذفه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض. ويتم ذلك في العادة خلال فترة تتراوح بين ستة شهور واثنى عشر شهراً من تاريخ تعثر سداد القرض وبحسب نوعه. أما قروض الرهن العقاري المتعثرة فيتم حذفها بعد معالجة كل حالة على حدة. وفي حالة عدم توفر المخصص ذي الصلة، يتم قيد قيمة القروض المحذوفة في بيان الدخل الموحد مع إدراج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

إن القروض التي يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بصورة جماعية أو التي تكون هامة من الناحية الفردية والتي أعيد التفاوض بشأن شروطها لا تعتبر متأخرة السداد ولكن تُعامل كقروض جديدة.

(د) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة في الإيضاح رقم ٢(ج).

(١) تمويل المرابحة

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

(٢) السلم

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

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

(٣) المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيأ من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) التمويل الإسلامي (تابع)

(٤) الوكالة

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

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

(٥) الإجارة

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

(هـ) استثمارات في أوراق مالية

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها في الأوراق المالية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية بغرض المتاجرة، استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، استثمارات متوفرة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاعتراف المبدئي.

أوراق مالية بغرض المتاجرة: هي استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ويتم اقتناؤها بالأساس بغرض المتاجرة فيها لجني أرباح منها.

استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها: هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة تكون لدى إدارة المجموعة النية الصادقة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين تاريخ استحقاقها. إذا قررت المجموعة بيع كمية ليست قليلة من الموجودات المحتفظ بها لحين استحقاقها، تتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل واعتبارها متوفرة للبيع، إلا إذا كان البيع نتيجة للتدهور الكبير في أوضاع الجهة المصدرة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

إن المشتريات والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها والمتوفرة للبيع يتم احتسابها في تاريخ التسوية.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية، باستثناء الموجودات المحتفظ بها بغرض المتاجرة، مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، يتم تحميل تكاليف المعاملة على حساب الربح والخسارة. يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في قبض التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كامل.

يتم لاحقاً احتساب الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم احتساب الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو يتعرض للانخفاض في القيمة. وفي هذا الوقت، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

أما الأرباح والخسائر من صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الموجودات المالية النقدية المتوفرة للبيع فيتم تسجيلها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية حيث إن المجموعة ترى أن أسعار الطلب هي أفضل ما يمكن الاعتماد عليه لاحتساب القيمة العادلة. وإذا كانت سوق الأصل المالي غير نشطة (وكذلك للأوراق المالية غير المدرجة)، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

يتم قيد الفائدة المكتسبة عن الاحتفاظ بالاستثمارات في الأوراق المالية ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي 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 عند تحديد ما إذا كان الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته. وعند وجود مثل 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 قيمة الأصل المالي المحتسبة سابقاً ضمن الربح أو الخسارة - يتم حذفها من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل. إن خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل، ولكن من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تقييم الانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة على أنها متوفرة للبيع أو تلك المحتفظ بها لحين استحقاقها وفقاً للسياسة المحاسبية للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات (إيضاح ٢(ج)).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) مبالغ مستحقة من البنوك

تحتسب المبالغ المستحقة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك وفقاً لما هو مبين في السياسة المحاسبية للقروض والسلفيات (إيضاح ٢(ج)).

(ز) النقد وما في حكمه

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

(ح) أدوات مالية مشتقة

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

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

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٢٤.

تحوطات القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة باعتبارها تحوطات للقيمة العادلة في بيان الدخل، مع أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحولة التي تعزى إلى المخاطر المتحولة. تطبق المجموعة فقط محاسبة تحوطات القيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة الثابتة على سندات الدين الصادرة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال لمبادلات أسعار الفائدة المستخدمة للتحوط من مخاطر سندات الدين ذات السعر الثابت الصادرة، في بيان الدخل ضمن "مصاريف الفوائد". ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل ضمن "إيرادات أخرى من العمليات". يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المتحولة الصادرة بسعر ثابت والتي تعزى إلى مخاطر أسعار الفائدة في بيان الدخل ضمن "مصاريف الفوائد".

إذا كان مبلغ التحوط لا يفي بمعايير محاسبة التحوط، فإن التعديل على القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي يتم قياسه باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم إطفائه إلى الربح أو الخسارة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) سندات الدين المصدرة

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

(ي) ممتلكات ومعدات

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

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

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

عدد السنوات

٣٠ - ١٥	ميان
١٥ - ٤	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٦ - ٤	أثاث وتجهيزات ومعدات
٦ - ٢	تحسينات على عقار مستأجر
٤ - ٢	مركبات

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

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة لمنافع التقاعد تدفع بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تحتسب الالتزامات عن خطة مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين. يتم أداء مساهمات صندوق التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

(٢) خطة المنافع المحددة

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

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

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

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

(ل) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي يضطلع فيها البنك بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل يتم استثنائها من هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبل المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية للرسوم والعمولات (إيضاح ٢(ف)).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسهم

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

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ن) مخصصات ومطلوبات طارئة

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

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

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

(س) مبالغ مستحقة للعملاء

تحتسب المبالغ المستحقة للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ع) العملات الأجنبية

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

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

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

(ص) إيرادات رسوم وعمولات

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

(ق) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) تقارير القطاعات

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

(ش) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال بسعر التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وسعر التكلفة هو القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة باعتبارها إما أعماراً إنتاجية محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة للموجودات المالية من أجل تحديد مدى الاعتماد مستقبلاً على العمر الإنتاجي غير المحدد. فإذا لم يكن بالإمكان الاعتماد عليه، يتم تعديل العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

(١) رخصة التأمين

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) موجودات غير ملموسة (تابع)

(٢) علاقات العملاء

تمثل قيمة علاقات العملاء قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التجديدات والبيع المتعدد لمنتجات جديدة للعملاء المعروفين والمحددين في وقت الشراء، وسوف يتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

(ت) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام. تتكون فئة التأمين العام من التأمين ضد الإصابات والجماعي على الحياة والمعاملات المالية والحريق والتأمين البحري والطاقة والحوادث والتأمين الصحي.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمين:

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

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

نم التأمين المدينة والأخرى

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) عقود التأمين (تابع)

ذمم التأمين المدينة والأخرى (تابع)

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

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

تكاليف استحواذ مؤجلة

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

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

(١) التصنيف

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

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

من شأن عقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، على أن لا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) عقود التأمين (تابع)

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار.

عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً عقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انقضاءها.

(٢) الاعتراف والقياس

الأقساط

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

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

مخصص الأقساط غير المكتسبة

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

(٣) المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المُبلّغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بناء على تقديرات الإدارة.

(٤) فحص ملاءمة المطالبات

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) عقود التأمين (تابع)

(٤) فحص ملاءمة المطالبات

يتم رصد مخصص للعجز في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطالبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. ويحتسب مخصص عجز الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

(٥) إعادة التأمين

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

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

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

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

(٦) تكاليف استحواد مؤجلة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) عقود التأمين (تابع)

(٧) ذمم التأمين المدينة والدائنة

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

(٨) مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

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

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٦,٢٤٤	٨٠٢,٦٤٧	نقد في الصندوق
-	٢٧٧,٨٣٥	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٢,٥٢١,٢٢٥	٢,٨٢٧,٧١٤	وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>٤,٢١٧,٤٦٩</u>	<u>٤,٩٠٨,١٩٦</u>	

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

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة من ٠,٢٢٪ إلى ٠,٤٠٪ (٢٠١٤: ٠,٤٠٪) سنوياً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٤٦٠	٩٩٩,٥٢٣	ودائع لدى بنوك أخرى
١٢٤,٠٣٦	٤٩٥,٨٥٨	ودائع تحت الطلب
-	٤٠٨,٥٦٧	قبولات مصرفية
١٠٨,٤٥١	٢,٨٦٥	أرصدة حساب المقاصة
<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

تحمل الودائع لدى البنوك الأخرى معدل فائدة يتراوح بين ٠,٠٨٪ إلى ٤,٢٥٪ (٢٠١٤: ٠٪ إلى ٢٠,٢٠٪) سنوياً.

التركيز الجغرافي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,٢١١	١,٠٤٢,٥٣٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٣,٧٣٦	٨٦٤,٢٨٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٧٨٥,٤٥٧	٢٦,١١٣,٢٨٢	٥ (أ) قروض وسلفيات
١,٠٢٠,٢٤٥	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض مصرفية للأفراد
٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٢٨,٥٤٢,٦٩٦	قروض مصرفية للشركات
(٥٣٩,٢٢٧)	(٧٤٤,٦٠٠)	مجموع القروض والسلفيات (ب)
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	مخصص الانخفاض في القيمة
		صافي القروض والسلفيات

٥ (ب) تحليل القروض والسلفيات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٣٦,٠٤٩	٦,٣٦١,١٠٣	قروض أفراد
٣,٨٩٧,٣٨٤	٤,٠٩٨,٨٣٧	قروض الرهن
٣,٠٣٧,٨٠٩	٣,٣٧٩,٦٥٥	بطاقات ائتمان
٢,٨٣٣,٦٦٤	٣,١٥٨,٧٥٠	قروض سيارات
٥,٧٦٦,٥٦٧	٦,٢٢١,٠٨٧	قروض شركة راك للتمويل
١,٠٢٠,٢٤٥	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض مصرفية للشركات
١,١٨٧,٨٦٠	١,٤٦١,٠٠١	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
١,١٢٦,١٢٤	١,٤٣٢,٨٤٩	قروض أخرى
٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٢٨,٥٤٢,٦٩٦	مجموع القروض والسلفيات

٥ (ج) مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع	القروض المصرفية للشركات	القروض المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٩,٢٢٧	٣٠,٣٨٦	٥٠٨,٨٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,١٠٨,٤٦١	٣١,٨٩٨	١,٠٧٦,٥٦٣	رصيد ما قبله
(٩٠٣,٠٨٨)	(٣٠,٣٨٦)	(٨٧٢,٧٠٢)	مخصص / (تحريير) انخفاض القيمة (إيضاح (د))
٧٤٤,٦٠٠	٣١,٨٩٨	٧١٢,٧٠٢	المحذوف خلال السنة
			رصيد ما بعده

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	القروض المصرفية للشركات	القروض المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٥,٦١٣	٣٠,٣٨٦	٣٦٥,٢٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٤٥,٥٦٦	-	٦٤٥,٥٦٦	رصيد ما قبله
(٥٠١,٩٥٢)	-	(٥٠١,٩٥٢)	مخصص / (تحريير) انخفاض القيمة (إيضاح (د))
٥٣٩,٢٢٧	٣٠,٣٨٦	٥٠٨,٨٤١	المحذوف خلال السنة
			رصيد ما بعده

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ قروض وسلفيات (تابع)

٥ (د) مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات الصافي من المبالغ (المستردة) / المحذوفة

المجموع	القروض المصرفية للشركات	القروض المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,١٠٨,٤٦١	٣١,٨٩٨	١,٠٧٦,٥٦٣	مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٣,٠٥٦)	-	(٥٣,٠٥٦)	صافي المسترد خلال السنة
<u>١,٠٥٥,٤٠٥</u>	<u>٣١,٨٩٨</u>	<u>١,٠٢٣,٥٠٧</u>	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٤٥,٥٦٦	-	٦٤٥,٥٦٦	مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٠,٢٣٥)	-	(٥٠,٢٣٥)	صافي المسترد خلال السنة
<u>٥٩٥,٣٣١</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٥,٣٣١</u>	

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

٥ (هـ) تغطية مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٨,٧٦٢	٩١٤,٣٦٨	إجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة (المبلغه لمصرف
٥٣٩,٢٢٧	٧٤٤,٦٠٠	الإمارات العربية المتحدة المركزي)
<u>%٨٧,١٥</u>	<u>%٨١,٤٣</u>	المخصص المرصود
		نسبة التغطية

نسبة المخصص المرصود لإجمالي القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة ("نسبة التغطية") لا تأخذ بالاعتبار الضمانات المتوفرة التي تشمل النقد والعقارات والموجودات الأخرى القابلة للتسييل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦ موجودات التمويل الإسلامي

٦(أ) موجودات التمويل الإسلامي (المدرجة في القروض والسلفيات - إيضاح ٥)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧٣,٢٥٢	موجودات قطاع الشركات الإسلامية
٣,٤٠٢,٦٧٦	٤,٤٥٩,٦٣٧	موجودات تمويل الأفراد الإسلامية
٣,٤٠٢,٦٧٦	٤,٥٣٢,٨٨٩	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(٤٣,٢١٧)	(١٢٠,٨٤٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٣٥٩,٤٥٩	٤,٤١٢,٠٤٠	

٦(ب) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٦,١٢٦	١,٧٣٣,٨٣٨	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٨٧٦,١٦٩	١,١٥٦,٠٧٢	مرابحة السيارات الإسلامية
٦٤٩,٥٧٨	١,٠٢٥,٩٦٧	تمويل تجاري إسلامي
١٢٨,١٧٦	٣٨١,٤٨٦	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١٤٢,٣٨١	١٦١,٥٣١	بطاقات ائتمان إسلامية
-	٧٣,٢٥٢	الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات
٢٤٦	٧٤٣	تمويل إسلامي - أنشطة أخرى
٣,٤٠٢,٦٧٦	٤,٥٣٢,٨٨٩	

٧ استثمارات في أوراق مالية

٧(أ) استثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٣٦١	٤١,٦٩٣	أوراق مالية متوفرة للبيع
-	١٠٧	أوراق مالية متداولة
٤١,٨٣٩	٧٤,٧٤٦	أوراق مالية غير متداولة
٦٠,٢٠٠	١١٦,٥٤٦	سندات دين متداولة
-	٣,٩٦٦	محتفظ بها للمتاجرة
-	-	صناديق استثمار متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٢٢٠,٣٨٠	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
٣,٧٢٥,٠٨٩	٣,٧٧٤,٠٨٩	سندات دين غير متداولة
٣,٧٢٥,٠٨٩	٣,٩٩٤,٤٦٩	سندات دين متداولة*
٣,٧٨٥,٢٨٩	٤,١١٤,٩٨١	الاستثمارات في الأوراق المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٧ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٧(ب) تحليل محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم	الف درهم	
٧٠٥,٦٥٤	٧٠٢,١٠٩	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
١,١٣١,٦٩٨	١,٠٣٤,٤٦٤	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
٣٧,٢١٧	٧٤,٨٠٠	الحكومة - الدول الخليجية
٨٦,٩٦١	٨٧,٤٧٨	جهات تابعة للحكومة - الدول الخليجية
٦٢٨,٦٥٩	٥٩٠,٨١٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
٥٨,٧٩٥	٢٢,٠١٦	البنوك والمؤسسات المالية - الدول الخليجية
٦٠٥,١٩٨	٨٢٣,٨٩٧	البنوك والمؤسسات المالية - الهند
-	٢٢٠,٨٣٦	البنوك والمؤسسات المالية - تركيا
١٨٥,٢١٣	١٨٥,٠٩٠	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٣٢٧,٥٣٣	٣٢٧,٧٠٦	الشركات العامة المحدودة - الهند
<u>٣,٧٦٦,٩٢٨</u>	<u>٤,٠٦٩,٢١٥</u>	مجموع سندات الدين
١٨,٣٦١	٤١,٦٩٣	اوراق مالية متداولة
-	٣,٩٦٦	صناديق استثمار متداولة
-	١٠٧	اوراق مالية غير متداولة
<u>٣,٧٨٥,٢٨٩</u>	<u>٤,١١٤,٩٨١</u>	مجموع الاستثمارات في الاوراق المالية

* هناك سندات دين متداولة بقيمة دفترية ٦٥٨,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قدمت كضمانات مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ٥٩١,٤ مليون درهم (راجع الإيضاح ١٦).

٧(ج) الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية

المجموع	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها	أوراق مالية محتفظ بها للمناجزة	أوراق مالية متوفرة للبيع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٩٥,٩٥٢	٢,٦٥٣,٦٨٤	-	٤٢,٢٦٨	في ١ يناير ٢٠١٤
١,٢٥٣,٩٥٥	١,١٩٣,٩٢٠	٩,٣٥٩	٥٠,٦٧٦	مشتريات
(١٤٧,٤٠٦)	(١٠٦,٨٣٧)	(٩,٣٥٩)	(٣١,٢١٠)	استيعادات / استحقاقات
(١,٤٢٨)	-	-	(١,٤٢٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٥,٧٨٤)	(١٥,٦٧٨)	-	(١٠٦)	إطفاء خصم / علاوة
<u>٣,٧٨٥,٢٨٩</u>	<u>٣,٧٢٥,٠٨٩</u>	-	<u>٦٠,٢٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥١,٩٢٢	٣,٧٠٧	٤,٧٦٥	٤٣,٤٥٠	استثمارات مقتناة من الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٤٧٨,١٥٩	٤٤١,١٧٣	-	٣٦,٩٨٦	مشتريات
(١٦٣,١٨٧)	(١٥٩,٥١٤)	-	(٣,٦٧٣)	استيعادات / استحقاقات
(١٤,٢٧٤)	-	-	(١٤,٢٧٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٧٩٩)	-	(٧٩٩)	(٦,٠٠٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(١٦,١٢٩)	(١٥,٩٨٦)	-	(١٤٣)	إطفاء علاوة
<u>٤,١١٤,٩٨١</u>	<u>٣,٩٩٤,٤٦٩</u>	<u>٣,٩٦٦</u>	<u>١١٦,٥٤٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال راسمالية	موجودات ثابتة	تحسينات على	أرض ومبان	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٦٠٤	٤١,٩٨٢	٧٦٤,٠٨٢	١١٩,٣٧٨	٦٠٩,١٦٢	١ يناير ٢٠١٤
٤٥,١١١	٣٣,١٩٢	١١,٩١٩	-	-	إضافات
-	(٦٤,٤٣٠)	١٩,٤٤٨	٥,٢٠٤	٣٩,٧٧٨	تحويلات
١,٥٦٨,٧٤٠	١٠,٧٤٤	(٤,٨٣٦)	١٢٣,٩٥٦	(٥,٤٠٨)	استبعادات / حذف
١,٥٦٨,٧٤٠	-	٧٩٠,٦١٣	-	٦٤٣,٥٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٩,٢٠٩	٤٢,١٩٥	٣,١٤١	١٧	١٦,٠٦٨	الإستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٧٩,٠٦٩	(٣٢,٤٢٢)	٣٦,٨٠٠	(٢٥,٢٥٨)	٤٨,٦٢٨	إضافات
-	٢٠,٥٢٠	٩,٠٥٢	-	-	تحويلات
(١٥,٢٥١)	-	(٥,١٣٠)	-	(٢٠,١٢١)	استبعادات / حذف
٨٨٧,١٤٦	٢٠,٥٢٠	٨٣٤,٤٧٦	٩٨,٧٦٩	١٨٧,١٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٠٥,٧٣١	-	٣٦٦,٧٧٤	٧٢,٦٠٢	٦٦,٢٥٥	الإستهلاك المتراكم
٣٠٠,٠٠٠	-	٥٧٧,٧٨٥	١٥,٢٦١	٢٠,٩٥٤	١ يناير ٢٠١٤
(٤,٦٠٣)	-	(٣,٦٤٣)	(٤٢٤)	(٥٣٢)	المحمل للسنة
٦٣١,١٣١	-	٤٥٧,١٣١	٨٧,٤٣٩	١٨٦,٦٨٧	استبعادات / حذف
١٢١,٣٠٢	-	٨٤,٣٥٨	١٢,٤٩٠	٢٤,٤٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١١,٠٨٧)	-	(١٣,٧٣٩)	(١٧,٠٦٠)	(٣,٢٤٧)	المحمل للسنة
٨٢٤,٤٣٨	-	(٤,٧٦٤)	-	١٣٨,٧٨٢	تحويلات
٨٩٧,٤٥٠	٢٠,٥٢٠	٣١١,٧٠٥	١٥,٩٠٠	٥٤٩,٣٢٥	استبعادات / حذف
٩٣٧,٨٧٤	١٠,٧٤٤	٣٣٣,٥٩٧	٣٦,٥١٧	٥٥٦,٨٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					صافي القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٩ موجودات و ذمم مدينة من عقود التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٣,٦٨٧	موجودات عقود إعادة التأمين
-	١١,٠٤٤	مطالبات معلنة غير مسددة
-	٤٥,٤٥٨	مطالبات منكبة غير معلنة
-	١٢,٠٥١	أقساط وعمولات تأمين مؤجلة
-	١٣,٣٢٩	احتياطي الضريبة
-	١٦٥,٥٦٩	تكاليف استحواذ مؤجلة
-		مجموع موجودات عقود إعادة التأمين
-	١٥٧,٨٧٧	ذمم التأمين المدينة
-	٩,٤٢٧	أقساط مدينة
-	٣,١٦٥	شركات إعادة التأمين
-	١٧٠,٤٦٩	وكلاء ووسطاء التأمين
-	(١٠,٥٤٥)	إجمالي ذمم التأمين المدينة
-	١٥٩,٩٢٤	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
-		صافي ذمم التأمين المدينة
-	٣٢٥,٤٩٣	الموجودات والذمم المدينة من عقود التأمين

١٠ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة ألف درهم	موجودات غير ملموسة - علاقات العملاء ألف درهم	الشهرة شاملة رخصة التأمين ألف درهم	التكلفة
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٧٩,٢٢١	١٢,٨٣٥	١٦٦,٣٨٦	الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
١٧٩,٢٢١	١٢,٨٣٥	١٦٦,٣٨٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	الإطفاء المتراكم
(١,٨٧٢)	(١,٨٧٢)	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(١,٨٧٢)	(١,٨٧٢)	-	المحمل للفترة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧٧,٣٤٩	١٠,٩٦٣	١٦٦,٣٨٦	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٠ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة (تابع)

لم يتم فصل الشهرة ورخصة التأمين لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين لهذا الغرض. كانت الشهرة بما في ذلك رخصة التأمين المكتسبة من خلال اندماج الأعمال بعمر غير محدد قد احتسبت على أساس مؤقت حتى الربع الثالث من عام ٢٠١٥. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، التي تمثل الزيادة في تكلفة اندماج الأعمال على حصة المجموعة في القيمة العادلة للموجودات المحددة، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها، قد تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال".

١١ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,٩٨٥	٢١٥,٤٢٤	فوائد مدينة
٣٦,١٧٥	٤٣,٠٥٥	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٥٩,٢٥٢	٧٩,٥٧٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
١٢,٧٨٩	٢٢,٦٢٥	مبادلات أسعار الفائدة
٢٦,٠٦٢	٦٤,٠٠٢	أخرى
<u>٣١٧,٢٦٣</u>	<u>٤٢٤,٦٧٦</u>	

يشمل بند "أخرى" عقاراً بقيمة ٥,٤ مليون درهم تم الاستحواذ عليها في تسوية لقرض ممنوح لأحد العملاء من الشركات، وتعد هذه المعاملة غير نقدية ولم تدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد.

يمكن للبنك، بناءً على تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أن يحتفظ بهذه الأصول العقارية لفترة أقصاها ثلاث سنوات ويجوز مدها بموافقة المصرف المركزي. كما يمكن للبنك أن يقوم بتأجير هذه العقارات ويجني منها أرباحاً.

تم تقدير القيمة العادلة للعقار من قبل مقيم مستقل يتمتع بالمؤهلات المهنية المناسبة، ويستند التقييم على أحدث التجارب في موقع وفئة العقار الجاري تقييمه. قدرت قيمة العقار في ديسمبر ٢٠١٥.

١٢ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٦٧٦,٢٥ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٤): ١,٦٧٦,٢٥ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٥ على توزيع أرباح لسنة ٢٠١٤ بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بما يعادل ٨٣٨,١٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٨٣٨,١٢ مليون درهم). وقد دفعت هذه الأرباح في الربع الثاني من عام ٢٠١٥.

١٣ علاوة إصدار

تمثل علاوة الإصدار المبالغة المقبوضة من المساهمين بما يزيد على القيمة الاسمية للأسهم المخصصة لهم. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، فإن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٤ احتياطات أخرى

المجموع ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة	حذف أسهم خزينة	احتياطي نظامي مخاطر الائتمان	احتياطي مخاطر الائتمان	احتياطي عام		احتياطي اختياري	ألف درهم
					مخاطر المصرفية	ألف درهم		
٣,٢٧٧,٠٣٦	١,٥٨٢	-	٢٨١,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٣٣٥,٢٥٠	٨٠٩,٢٠٤	٢٠١٤
٢٨٣,٤٢٥	(١,٤٢٨)	-	٥٣,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٧	٣٠,٣٨٦	التغيرات خلال السنة
٣,٥٦٠,٤٦١	١٥٤	-	٣٣٤,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٧١٧	٨٣٩,٥٩٠	٢٠١٤
٢٢٩,٢٤٥	(١١,٣٥٨)	(٢,٣٩٧)	٤٣,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٧٨٩,٧٠٦	(١١,٢٠٤)	(٢,٣٩٧)	٣٧٧,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٧١٧	٨٣٩,٥٩٠	التغيرات خلال السنة
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. كما تخصص الشركات التابعة من أرباحها احتياطياً قانونياً يضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك. بالإضافة إلى ذلك، الشركات التابعة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، الشركات التابعة للبنك تخصص أرباحها إلى الاحتياطي القانوني الذي تضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع. كما تخصص الشركات التابعة من أرباحها احتياطياً اختياريًا يضاف إلى الاحتياطي الاختياري للبنك. بالإضافة إلى ذلك، الشركات التابعة للبنك تخصص أرباحها إلى الاحتياطي القانوني الذي تضاف إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

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

قام البنك أيضاً بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان. تتم التحويلات إلى هذا الاحتياطي اختياريًا وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع. كما قام البنك بإنشاء احتياطي خاص غير قابل للتوزيع باسم "احتياطي نظامي لمخاطر الائتمان" ويتم تخصيص نسبة ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان لهذا الاحتياطي عند نهاية كل سنة مالية وذلك حسب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يمثل مبلغ أسهم الخزينة المحذوف أسهم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) المملوكة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تمثل قيمة حذف أسهم الخزينة أسهم بنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع. المملوكة من قبل شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٥ الحصص غير المسيطرة

السنة المنتهية في	الفترة من ٢٨ مايو	
٣١ ديسمبر	إلى ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣٦,١٧٨	الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين*
-	٤,٩٣٣	ربح الفترة
-	(٢,٩١٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	٣٨,١٩٦	الرصيد في نهاية السنة

* استحوذ البنك بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ على حصة بنسبة ٧٩,٢٣٪ من شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من خلال عرض عام لمساهمي الشركة. تبلغ قيمة الحصة غير المسيطرة عند الاستحواذ ٣٦,١٧٨ مليون درهم بنسبة ٢٠,٧٧٪ من القيمة العادلة لصفافي الموجودات بتاريخ الاستحواذ.

١٦ مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٤,٠٦٧	٤٦٢,٩٤٢	ودائع لأجل
=	٥٩١,٤٠٣	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
١٦,٩٤٦	-	رصيد الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٩٤	١,٧٩٦	ودائع تحت الطلب
٧٦١,٨٠٧	١,٠٥٦,١٤١	

١٧ ودائع من العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٧٠,٣٢٨	٧,٧٢٣,٥٢٣	ودائع لأجل
١٢,٤٤٦,٣٣٦	١٥,٠٥٧,٧٤٦	حسابات جارية
٣,٨٦٦,٣٨٨	٣,٧٤٠,٣٢١	ودائع توفير
١,٢٦٨,٣٥٦	١,٢٩٨,٥١٥	ودائع تحت الطلب
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٢٧,٨٢٠,١٠٥	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٨٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٩٦ مليون درهم) محتفظ به في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٨ ودائع إسلامية للعملاء (مدرجة في الودائع من العملاء - إيضاح ١٧)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٢٤٩	١,٧٢٨,٣٦٨	ودائع وكالة استثمارية
٧٦,٦٢٥	٣٦,٩٢٨	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
٣٢٨,٢٩٥	٥٢١,٨٤٧	قرض حسن - حسابات جارية
٤٨٥,٨٥٢	١,٠٣٠,١٦٩	مضاربة - حسابات جارية
١٥٣,٤٩٩	١٤٢,٧٩٤	مضاربة - ودائع توفير
٣,٠٣٢	٣٠,٦٣٣	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٢,٥٩١,٥٥٢</u>	<u>٣,٤٩٠,٧٣٩</u>	

١٩ سندات دين مصدرة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٤,٤٦٧	١,٨٢٦,٧٦٨	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخضم في يونيو ٢٠١٤
-	١,١١٠,٢٥٢	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بعلاوة في مارس ٢٠١٥
(١٦٠,٥٥٣)	(٨٤,٠٥٣)	ناقصاً: استثمار في سندات دين مصدرة
(٩,٠٧٤)	(١٠,٨٦٥)	ناقصاً: تكاليف إصدار سندات الدين
١٢,٧٨٩	٢٢,٦٢٥	تعديل القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة المتحوطة
<u>١,٦٦٧,٦٢٩</u>	<u>٢,٨٦٤,٧٢٧</u>	

أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة شركة راك للتمويل كإيمان المحدودة. صدرت الشريحة الأولى من السندات بسعر مخفض قدره ٩٩,٢٧٥٪. وفي مارس ٢٠١٥، أصدرت المجموعة الشريحة الثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار البرنامج بعلاوة قدرها ١٠٠,٨٧٥٪. تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٩ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٣,٢٥٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات متوسطة الأجل بنهاية كل ستة أشهر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٠ مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٣٣,٢٣٠	مطلوبات عقود التأمين
-	٢٥,٥٤٤	مطالبات معلنة غير مسددة
-	١٦٠,٩٠٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
-	٣١٩,٦٨٢	أقساط غير مكتسبة
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
-	٧,٨٣٤	ضمم التأمين الدائنة
-	٤٨,٣٧١	دائنون
-	١٣,٨٩٦	ضمم إعادة التأمين الدائنة
-	٧٠,١٠١	عمولات دائنة
		مجموع ضمم التأمين الدائنة
-	٣٨٩,٧٨٣	المطلوبات والضمم الدائنة عن عقود التأمين

٢١ مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٠٩٩	٣٤,٣٣٢	فوائد دائنة
١٥,٦٢٩	٢٢,٥٣٥	أرباح موزعة من ودائع العملاء الإسلامية
٢٠٠,٢٢٥	١٩٥,٢٧٥	مصاريف مستحقة
١٤٨,٠٣٦	١١٩,٣٨٠	شيكات مدير صادرة
١٤٣,٣٥١	٢٣٧,٢٧٧	أخرى
٥٣٣,٣٤٠	٦٠٨,٧٩٩	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٣١٢	٨٤,٨٥٢	في ١ يناير
٢٢,٧٩١	١٩,٣٠٥	المحمل للسنة
-	٣,٥٥٧	مبالغ مقتناة من الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
(١١,٢٥١)	(١١,٦٦٣)	مدفوعات خلال السنة
٨٤,٨٥٢	٩٦,٠٥١	في ٣١ ديسمبر

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٤,١٦٪ (٢٠١٤: ٤,٢٧٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة / ترقية سنوية بنسبة ٣,٥٪ (٢٠١٤: ٣,٥٪).

٢٣ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٠٦٩	٣٧,٦٤٦	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتمائية
٦٧٨,٨١٢	٧٢٣,٤٢٠	ضمانات
٧٨,٨٦٨	٧٦,٨٤٧	خطابات اعتماد
٥٠,٨٦٣	٣٤,٣١٩	أوراق قبول
١٠,١٨٢	١٩,٠١٨	التزامات رأسمالية
٨٥٤,٧٩٤	٨٩١,٢٥٠	

تعد خطابات الاعتماد والقبولات تعهدات خطية من قبل المجموعة نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. تكون بعض خطابات الاعتماد والقبولات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

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

إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن البنك لا يتوقع عادةً قيام الغير بسحب أي أموال بموجب الاتفاق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح تسهيلات ائتمانية على شكل قروض. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن التزامات منح الائتمان، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٨,٦١٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٧,٧٦٨ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

٢٤ عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومبادلة أسعار الفائدة

تتكون عقود الصرف الأجنبي الآجلة من الالتزامات بشراء عملات أجنبية بالنيابة عن العملاء، وكذلك المتعلقة بالعمليات الفورية غير المنجزة للمجموعة، بينما تشمل عقود مبادلة أسعار الفائدة صفقات لتحويل سعر الفائدة الثابت إلى سعر متغير والعكس.

فيما يلي معاملات الصرف الأجنبي الآجلة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

قيمة العقد ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	
٧٤٥,٤٤٦	٢٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٨٠,١١٥	٣٦١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فيما يلي معاملات مبادلة أسعار الفائدة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

قيمة العقد ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	
٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٢,٦٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٦٧٤,٨٨٨	١٢,٧٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إن القيم العادلة الموجبة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة القائمة مدرجة ضمن الموجودات الأخرى، في حين أن القيمة العادلة السالبة لها مدرجة ضمن المطلوبات الأخرى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٥ إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٧,٠٨٨	٣٨٥,٦٣٠	إيرادات فوائد
٢٠٣,٤٧٣	١٨٠,٦٥٢	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٦٣٩,٧٠٣	٦٩٦,٤٦٠	قروض الرهن
١٤١,٠٤٢	١٤٨,٦٧٣	بطاقات ائتمان
٩٦٨,٨٩٧	٩٦٨,٧١٧	قروض سيارات
٤٠,٨٨٥	١٠١,١٥١	قروض تجارية لشركة راك للتمويل
١٠٦,٧٤٩	١٦٤,٩٨٢	قروض مصرفية للشركات
٤٤,٧٢٨	٧٣,٤٤٩	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
١٥٧,٠٦٨	١٧٥,٠١٤	قروض مصرفية أخرى للأفراد
٤,٥٧٦	٣,٧٤٥	استثمارات في أوراق مالية
١,١١٠	٣,٢٨١	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٢,٧٨٥,٣١٩	٢,٩٠١,٧٥٤	بنوك أخرى
١٨٩,٢٣٥	١٦٨,٤٢٥	مصاريف فوائد
١٦,٤٥٠	٤٩,٩٦٩	مبالغ مستحقة للعملاء
١,٤٣١	٥,٤٣٥	سندات دين مصدرة
٢٠٧,١١٦	٢٢٣,٨٢٩	قروض من بنوك أخرى

٢٦ الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٧٤٢	١٤٠,٥٥٧	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٤٧,٧٣٧	٧٨,٠٨٤	مرايحة السيارات الإسلامية
٥٨,٢٢٩	١٧٤,٠٢٥	تمويل تجاري إسلامي
١,٣٣٣	-	استثمارات إسلامية
-	٢,٦٦٨	تمويل على أساس الأصول الإسلامية
١,٢٤٩	٩,٩٥٣	تمويل عقاري إسلامي
٢٠٩,٢٩٠	٤٠٥,٢٨٧	
٢٤,٦٢٤	٢٩,٥٣٦	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
٥,٦٦٣	٥,٣٨١	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
٣٠,٢٨٧	٣٤,٩١٧	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٢٠	٢٦,٩٥١	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٢٣,٠٤٢	٣١,٤١٨	قروض الرهن
٢٠٩,٦٧٣	٢٤٨,٠٦٠	بطاقات ائتمان
٤٠,٠٣٥	١٧,٤٨٨	قروض سيارات
٧٢,٧٨٧	٦٦,٩٣٦	قروض تجارية لشركة راك للتمويل
١٠,٤٨٣	١٥,١٩١	قروض مصرفية للشركات
٤٠,٣٢٦	٤٤,٤٠١	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
٨٢,٧٩٧	٧٩,٠٥١	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٥٩,٥٩١	٦٧,٣٣٣	التأمين المصرفي
٧٣,٧٩١	٨٥,٤٢١	قروض مصرفية أخرى للأفراد
<u>٦٥٢,٩٤٥</u>	<u>٦٨٢,٢٥٠</u>	

٢٨ إجمالي أرباح عقود التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٣٨,٣٩٥	إجمالي أقساط التأمين
-	(٥٧,٢٤٥)	ناقصاً: أقساط تأمين منازل عنها لشركات إعادة التأمين
-	١٨١,١٥٠	صافي الأقساط المتبقية
-	(١١,٤٤٦)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
-	١٦٩,٧٠٤	صافي أقساط التأمين
-	(١٨٣,٩٩٨)	إجمالي المطالبات المتكبدة
-	٥٤,٥٦٢	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
-	(١٢٩,٤٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
-	٥,٢٥٩	إجمالي العمولات المكتسبة
-	(٨,٠٢٢)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
-	(٢,٧٦٣)	صافي العمولات المتكبدة
-	٣٧,٥٠٥	إجمالي أرباح عقود التأمين

اكتمل الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥، وقد أدرجت النتائج المالية للشركة في دفاتر المجموعة اعتباراً من ذلك التاريخ.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٩ إيرادات من الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٦١	(٦,٨٠٠)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة
٢,١٧٤	٦٣٢	إيرادات من توزيعات أرباح
<u>٦,٤٣٥</u>	<u>(٦,١٦٨)</u>	

٣٠ مصاريف العمليات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٢,٨١٤	٦١٤,٦٤٦	تكاليف موظفين (إيضاح ٣١)
٩٣,١١٩	٩٤,٦٣٤	تكاليف إيجار
٣٥,٥٠٠	٣٢,٦٤٨	مصاريف تسويق
١٣٠,٠٠٠	١٢٣,١٧٤	استهلاك وإطفاء
٤٩,٢٠٩	٥١,٠٣٤	تكاليف اتصالات
٥٠,٥١٢	٥٢,٦٨٧	أتعاب قانونية واستشارية
٧٥,٨٨١	٧٧,٥٨٣	مصاريف حاسوب
٣٧٨,٠٦٨	٣٦٧,٥٤٤	تكاليف انتداب موظفين
٨٠,١١٦	٦٤,٥٥٧	أخرى
<u>١,٥٠٥,٢١٩</u>	<u>١,٤٧٨,٥٠٧</u>	

٣١ تكاليف موظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٧,١٦٢	٥٦٤,٣٦٢	رواتب وبدلات وحوافز
١١,٥٩٤	٥,٠٧٣	معاشات
١٧,٩٦٨	١٥,٥٦٤	مكافآت نهاية الخدمة
٢٦,٠٩٠	٢٩,٦٤٧	أخرى
<u>٦١٢,٨١٤</u>	<u>٦١٤,٦٤٦</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٢ ربحية السهم

يحتسب العائد الأساسي على السهم بقسمة صافي الربح العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. وحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، فقد تم الأخذ في الاعتبار تأثير أسهم المنحة المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤٥٤,٦٠٢	١,٤٠٠,٣٨٧	صافي الربح العائد للمساهمين عن السنة بالآلاف الدراهم
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة بالآلاف
٠,٨٧	٠,٨٤	ربحية السهم الأساسية بالدرهم

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٣٣ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠٪ بقيمة ٨٣٨,١٢ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤): توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٠٪ بقيمة ٨٣٨,١٢ مليون درهم).

لن يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى يتم اعتمادها في الجمعية العمومية السنوية، وبناءً على ذلك فإن توزيعات الأرباح المقترحة سوف يتم احتسابها كمخصص من الأرباح المحتجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بعد الموافقة عليها من قبل المساهمين.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال السنة
٤٢١	٢١٣	إيرادات الفوائد / الأرباح
٨,٥٨٨	١٤,٢٤٥	مصاريف الفوائد / الأرباح
١,٢٢٢	٦٣٨	إيرادات عمولات
٨,٢٨٦	٧,٥٩٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٨٦	١٢,٧٧٢	مكافآت مستحقة لكبار موظفي الإدارة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر:
		قروض وسلفيات:
-	١٢٩	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٢٢٠	١٣١	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٦,٣٨٦	٥,٠٥٠	- كبار موظفي الإدارة
٦,٦٠٦	٥,٣١٠	
		مبالغ مستحقة للعملاء:
١,٣٤٩,٥٥٧	١,٦٨٣,٥١١	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٦٦,٧٢٨	١٢,٩٤٥	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٣,٩١٥	٩,٥٤٠	- كبار موظفي الإدارة
١,٤٢٠,٢٠٠	١,٧٠٥,٩٩٦	
		التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة وعقود آجلة
١٢٢,٨٦٠	١٤٠,١٧٩	- مساهمون وشركات أخرى ذات علاقة
٤٥٦	٤٢٣	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٢٣,٣١٦	١٤٠,٦٠٢	
		ذمم التأمين المدبنة
-	١٩,٣١٢	- مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
		ذمم التأمين الدائنة
-	٦١٤	- مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥ نقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٦,٢٤٤	٨٠٢,٦٤٧	نقد في الصندوق (إيضاح ٣)
-	٢٧٧,٨٣٥	رصيد الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣)
٣٠٥,٩٤٧	١,٩٠٦,٨١٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٤)
١,٠٠٢,١٩١	٢,٩٨٧,٢٩٥	
-	(٥٤٧,٤٤٦)	ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
١,٠٠٢,١٩١	٢,٤٣٩,٨٤٩	

٣٦ تحليل القطاعات

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

لدى المجموعة أربعة قطاعات عمل رئيسية:

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

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

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ تحليل القطاعات (تابع)

	المجموع الف درهم	تكاليف غير موزعة الف درهم	أعمال التأمين الف درهم	الخزينة وأنشطة أخرى الف درهم	الخدمات المصرفية للشركات الف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد الف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٢,٦٧٧,٩٢٥	-	٢,٠٣٥	١١٣,٥٩٦	٨٤,٩٤٩	٢,٤٧٧,٣٤٥
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	٣٧٠,٣٧٠	-	-	-	٢,٦٦٨	٣٦٧,٧٠٢
إيرادات / مصاريف تحويل المعاملات	-	-	-	٣٥,٠٠٠	١,٧٩٥	(٣٦,٧٩٥)
صافي الفوائد / الإيرادات من التمويل الإسلامي	٣,٠٤٨,٢٩٥	-	٢,٠٣٥	١٤٨,٥٩٦	٨٩,٤١٢	٢,٨٠٨,٢٥٢
إيرادات غير مشتملة على فوائد	٨٩٠,٩٣٧	-	٣٧,٢٠٠	٦٩,٣٥٣	٢٠,٥٦٩	٧٦٣,٨١٥
إيرادات العمليات	٣,٩٣٩,٢٣٢	-	٣٩,٢٣٥	٢١٧,٩٤٩	١٠٩,٩٨١	٣,٥٧٢,٠٦٧
مصاريف العمليات غير مشتملة على الاستهلاك والإطفاء	(١,٣٥٥,٣٣٣)	(٢٢٢,٥٢١)	(٢٣,٦١٣)	(٧,٠٣٢)	(٢٨,٠٥٤)	(١,٠٧٤,١١٣)
الاستهلاك والإطفاء	(١٢٣,١٧٤)	(٦٩,٣٢٦)	(٢,٩٥٠)	(١٤٩)	(٩٣٤)	(٤٩,٨١٥)
مجموع مصاريف العمليات	(١,٤٧٨,٥٠٧)	(٢٩١,٨٤٧)	(٢٦,٥٦٣)	(٧,١٨١)	(٢٨,٩٨٨)	(١,١٢٣,٩٢٨)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(١,٠٥٥,٤٠٥)	-	-	-	(٣١,٨٩٧)	(١,٠٢٣,٥٠٧)
صافي الربح / (الخسارة)	١,٤٠٥,٣٢٠	(٢٩١,٨٤٧)	١٢,٦٧٢	٢١٠,٧٦٨	٤٩,٠٩٥	١,٤٢٤,٦٣٢
موجودات القطاع	٣٩,٥٩٧,٥٤٦	-	٧٨٧,١٢٩	٩,٥٥٤,٠٨٦	٢,٨٠٩,٣١٣	٢٦,٤٤٧,٠١٨
موجودات غير موزعة	٩٥٥,٥٠٨	٩٥٥,٥٠٨	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٤٠,٥٥٣,٠٥٤	٩٥٥,٥٠٨	٧٨٧,١٢٩	٩,٥٥٤,٠٨٦	٢,٨٠٩,٣١٣	٢٦,٤٤٧,٠١٨
مطلوبات القطاع	٣٢,٤٢٨,٦٣٧	-	٤٦٩,٩١٣	٤,٥٢٨,٦٤٢	٢,٥٧٨,٤٤٣	٢٤,٨٥١,٦٣٩
مطلوبات غير موزعة	٤٠٦,٩٦٩	٤٠٦,٩٦٩	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٢,٨٣٥,٦٠٦	٤٠٦,٩٦٩	٤٦٩,٩١٣	٤,٥٢٨,٦٤٢	٢,٥٧٨,٤٤٣	٢٤,٨٥١,٦٣٩

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ تحليل القطاعات (تابع)

المجموع ألف درهم	تكاليف غير موزعة ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	الخزينة وأنشطة أخرى ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم
٢,٥٧٨,٢٠٣	-	-	١٢٤,٣٦٦	٢٨,٨٧٧	٢,٤٢٤,٩٦٠
١٧٩,٠٠٣	-	-	-	-	١٧٩,٠٠٣
-	-	-	٢٢,٦٥٦	٥,٢٣٥	(٢٧,٨٩١)
٢,٧٥٧,٢٠٦	-	-	١٤٧,٠٢٢	٣٤,١١٢	٢,٥٧٦,٠٧٢
٧٩٧,٩٤٦	-	-	٥٤,٣٣٣	١٤,٣٤٦	٧٢٩,٢٦٧
٣,٥٥٥,١٥٢	-	-	٢٠١,٣٥٥	٤٨,٤٥٨	٣,٣٠٥,٣٣٩
(١,٣٧٥,٢١٩)	(٢٧٣,٩٦٩)	-	(٦,١٠٢)	(١٦,٣١٣)	(١,٠٧٨,٨٣٥)
(١٣٠,٠٠٠)	(٧١,٠١٥)	-	(٥٨)	(٢٦٢)	(٥٨,٦٦٥)
(١,٥٠٥,٢١٩)	(٣٤٤,٩٨٤)	-	(٦,١٦٠)	(١٦,٥٧٥)	(١,١٣٧,٥٠٠)
(٥٩٥,٣٣١)	-	-	-	-	(٥٩٥,٣٣١)
١,٤٥٤,٦٠٢	(٣٤٤,٩٨٤)	-	١٩٥,١٩٥	٣١,٨٨٣	١,٥٧٢,٥٠٨
٣٣,٨٣١,٠٤٥	-	-	٧,٥٧٣,٢٠٢	٩٩٠,٥٢٨	٢٥,٢٦٧,٣١٥
٩٩٩,١١٢	٩٩٩,١١٢	-	-	-	-
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٩٩٩,١١٢	-	٧,٥٧٣,٢٠٢	٩٩٠,٥٢٨	٢٥,٢٦٧,٣١٥
٢٧,٣٣٧,٠١٦	-	-	٣,٦٧٦,٧١٥	١,٧٤١,٠١٤	٢١,٨١٩,٢٨٧
٤٦٢,٠٢٠	٤٦٢,٠٢٠	-	-	-	-
٢٧,٦٩٩,٠٣٦	٤٦٢,٠٢٠	-	٣,٦٧٦,٧١٥	١,٧٤١,٠١٤	٢١,٨١٩,٢٨٧

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٧ أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون حق الرجوع إلى نفسها. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٧٨٦ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٧٧٥ مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للبنك.

٣٨ دعاوى قضائية

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

تتعرض الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، كغيرها من شركات التأمين، لعدد من القضايا القانونية المرفوعة بحق الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين. يتم رصد مخصص لكل حالة على حدة إذا كان من المحتمل أن يسفر الحكم في الدعوى عن خسارة للمجموعة من حيث تدفق الموارد الاقتصادية التي يمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

٣٩ إعادة التصنيف

لقد أعيد تصنيف وتجميع أرقام السنة السابقة لتتوافق مع تصنيف السنة الحالية.

٤٠ اندماج الأعمال

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ استحوذ البنك على حصة بنسبة ٧٩,٢٣٪ في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال عرض عام لمساهمي الشركة. صنفت الإدارة عملية الاستحواذ باعتبارها اندماج أعمال بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال". ونتيجة لعملية الاستحواذ، عزز البنك مكانته في سوق التأمين الذي كان في وقت سابق يتم من خلال نافذة التأمين المصرفي بالبنك.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٠ اندماج الأعمال (تابع)

يلخص الجدول التالي المقابل المالي المدفوع عن الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحددة المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ.

ألف درهم		المقابل
٣١٧,٢٤٤		إجمالي المقابل النقدي (أ)
		المبالغ المسجلة للموجودات غير الملموسة المحددة المستحوذ عليها
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٩,٠٩٢	١٩,٢٠٩	ممتلكات ومعدات
٥٤,٣٢٠	٣٤,٣٢٠	استثمارات في أوراق مالية
١١٣,٢٨٨	١١٣,٢٨٨	نقد وما في حكمه
٥٦,٩١٤	٧,٣٨٤	صافي الذمم المدينة
٢٣٣,٦١٤	١٧٤,٢٠١	قيمة الموجودات الصافية المحددة عند الاستحواذ - (أ)
	١٣٨,٠٢٣	القيمة العادلة للموجودات الصافية المحددة المستحوذ عليها: * (ب)
	١٢,٨٣٥	٧٩,٢٣٪ - (ج)
	١٢,٨٣٥	الموجودات غير الملموسة:
	١٦٦,٣٨٦	علاقات العملاء
		مجموع الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٠) - (د)
		الشهرة شاملة رخصة التأمين (إيضاح ١٠) : (أ) - (ج) - (د)
	٣١٧,٢٤٤	المقابل النقدي المحول
	(١١٣,٢٨٨)	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
	٢٠٣,٩٥٦	صافي التدفق النقدي المدفوع عن الاستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

حققت أعمال التأمين إيرادات تشغيلية بقيمة ٣٩,٢٣٥ ألف درهم وأرباحاً صافية بقيمة ١٢,٦٧٢ ألف درهم منذ ٢٨ مايو ٢٠١٥. وفيما لو كان الاستحواذ قد حدث في ١ يناير ٢٠١٥، فإن الإيرادات التشغيلية المكتسبة وصافي الخسارة كانت ستبلغ ٤٧,٦ مليون درهم و ٢٣,١ مليون درهم على التوالي.

بالإضافة إلى رخصة التأمين المكتسبة، يمكن أن تعزى الشهرة المكتسبة للمكانة الجيدة التي تحتلها أعمال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بسبب امتيازاتها وسمعتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. لدى الشركة فريق إداري كفء وموظفين مؤهلين مع مبيعات قوية ومهارات لإدارة المخاطر. وهناك مميزات كبيرة من الاستحواذ مع البنك سيتم استغلالها في المستقبل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية

١-٤١ مراجعة إدارة المخاطر

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

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

٢-٤١ مخاطر الائتمان

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

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

تنص سياسة الائتمان لدى المجموعة على وضع أسلوب عمل منظم وثابت لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها الموجودات في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

يتحمل رئيس قسم تمويل الأفراد ورئيس قسم تمويل الشركات، وفريق العمل التابع لهما، وموظفي 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 سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقوفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة بقطاعات العمل والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقوف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف ائتمانية تحدد سقوف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

يتم الحد من التعرض للمخاطر الخاصة بأي مقترض بما في ذلك البنوك بمزيد من السقف الفرعية التي تغطي التعرضات ضمن الميزانية العمومية وخارجها وكذلك وضع سقف لمخاطر المعاملات اليومية فيما يتعلق ببنود المتاجرة مثل العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية، وتتم مراقبة التعرضات الفعلية في مقابل السقف المحددة بشكل متواصل.

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية اللازمة لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والمركبات وغيرها من الموجودات المسجلة.

يتم تقييم الضمانات على فترات دورية تتراوح بين ثلاثة أشهر وسنة تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة عملية التقييم.

١-٢-٤١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

أقصى تعرض	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود المدرجة في الميزانية العمومية كالتالي:

٣٠٥,٩٤٧	١,٩٠٦,٨١٣	مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات:
٢٤,٢٧٦,٦١٦	٢٥,٤٠٠,٥٨٠	قروض للعملاء من الأفراد
٩٨٩,٨٥٩	٢,٣٩٧,٥١٦	قروض للعملاء من الشركاء
-	٢٥٤,٦٥٥	موجودات عقود التأمين
٣,٧٨٥,٢٨٩	٤,١١٤,٩٨١	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٩,٤٧٦	٢٨٢,٢٨٠	موجودات أخرى

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية كالتالي:

٨٤٤,٦١٢	٨٧٢,٢٣٢	التزامات قروض وبنود أخرى غير مدرجة في الميزانية العمومية
٣٠,٤٤١,٧٩٩	٣٥,٢٢٩,٠٥٧	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

يُمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في الميزانية العمومية، يستند التعرّض الموضح أعلاه إلى صافي القيم الدفترية كما هو مدرج في بيان المركز المالي الموحد. وكما يظهر أعلاه، فإن التعرضات الأكثر أهمية تنشأ من القروض والسلفيات للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك.

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

- تم تصنيف ما نسبته ٩٠٪ (٢٠١٤: ٩٣٪) من القروض والسلفيات في الدرجات العليا وفقاً لنظام التقييم الداخلي للبنك.
- تمثل قروض الرهن العقاري والقروض مقابل الاستثمارات والتمويل القائم على الأصول وقروض المركبات شريحة كبيرة من القروض والسلفيات ٣١٪، (٢٠١٤: ٣٠٪) من القروض والسلفيات، وهي مؤمنة بالضمانات.
- تشمل نسبة ٦,٢٪ (٢٠١٤: ٧,٢٪) من القروض قروضاً أعيدت جدولتها حيث قامت المجموعة بتوفير سعر الفائدة على الإقراض بما يتماشى مع أسعار السوق وترتيبات السداد الممنوحة أو المعدلة للتمكن من إدارة مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بمراجعة سياسته الائتمانية بشكلٍ متواصل ويجري التغييرات اللازمة عليها استناداً إلى تقارير نظام المعلومات الإدارية والأنماط التي تنتج من هذه التقارير.
- يتألف جزء كبير من الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات الدين المصدرة بواسطة مؤسسات وشركات حكومية وشبه حكومية مرموقة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ قروض وسلفيات للعملاء ومبالغ مستحقة من البنوك

فيما يلي القروض والسلفيات للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلفيات للعملاء	مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلفيات للعملاء
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٥,٩٤٧	٢٤,٠٥٠,٦٦٣	١,٩٠٦,٨١٣	٢٥,٦٨٣,١٣٢
-	١,١٣٦,٢٧٧	-	١,٩٤٥,١٩٦
-	٦١٨,٧٦٢	-	٩١٤,٣٦٨
٣٠٥,٩٤٧	٢٥,٨٠٥,٧٠٢	١,٩٠٦,٨١٣	٢٨,٥٤٢,٦٩٦
-	(٥٣٩,٢٢٧)	-	(٧٤٤,٦٠٠)
٣٠٥,٩٤٧	٢٥,٢٦٦,٤٧٥	١,٩٠٦,٨١٣	٢٧,٧٩٨,٠٩٦

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

الإجمالي ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة الصافي

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلفيات للعملاء	مبالغ مستحقة من البنوك	قروض وسلفيات للعملاء
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٣,٠٧٠,٠٢٨	-	٢٣,٤٢٩,٨٠٤
-	٩٨٠,٦٣٥	-	٢,٢٥٣,٣٢٨
٣٠٥,٩٤٧	-	١,٩٠٦,٨١٣	-
٣٠٥,٩٤٧	٢٤,٠٥٠,٦٦٣	١,٩٠٦,٨١٣	٢٥,٦٨٣,١٣٢

قروض وسلفيات - قروض أفراد - قروض مصرفية للشركات مبالغ مستحقة من البنوك الإجمالي

قروض وسلفيات

تعتمد المجموعة على تصنيف القروض إلى شرائح مختلفة عند تقييم خسائر الانخفاض في قيمة محفظة قروض المجموعة. يمكن تقييم جودة الائتمان لمحفظه القروض والسلفيات التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي المتبع لدى المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ قروض وسلفيات للعملاء ومبالغ مستحقة من البنوك (تابع)

يتم تصنيف القروض المصرفية للأفراد إلى مجموعات وفقاً لعدد الأقساط متأخرة السداد. يتم تصنيف كافة القروض التي لا تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط في المجموعة (صفر). بينما يتم تصنيف القروض والسلفيات التي تعاني من تأخر في سداد الفائدة والأقساط تصاعدياً من المجموعة (١) فما فوق استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد. يتم استخدام مصفوفة الائتمان للعمليات المصرفية للشركات لتصنيف القروض ذات الخصائص المختلفة. توجد تسع فئات من القروض منتظمة السداد وفئة واحدة للقروض غير منتظمة السداد. تتم مراجعة هذه التقييمات مرة واحدة سنوياً على الأقل أو أكثر حسب الحاجة. يتم تصنيف القروض والسلفيات على أنها في حالة عجز عن السداد بعد مرور ٩٠ يوماً على عدم سداد الفوائد والأقساط. تنص سياسة الائتمان على تحديد سقف إقراض داخلية لمختلف التعرضات لقطاعات العمل. تتم مراجعة محفظة القروض للشركات على أساس ربع سنوي.

مبالغ مستحقة من البنوك

تحتفظ المجموعة بمبالغ مستحقة من البنوك بقيمة ١,٩٠٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٣٠٦ مليون درهم) تمثل أقصى حد لتعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة عن هذه الموجودات. يتضمن الرصيد المستحق من البنوك مبلغ ٩٩٩,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٧٣,٥ مليون درهم) يمثل ودائع لدى بنوك وقبولات مصرفية بقيمة ٤٠٨,٦ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء). أما الأرصدة المتبقية المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فيتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مرموقة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة حيث تقل مخاطر التعثر عن السداد.

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

لا يتم اعتبار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لأقل من ٩٠ يوماً أنها قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، إلا إذا صُنفت كذلك خلال التقييم الجماعي. المبالغ الإجمالية للقروض والسلفيات لفئة العملاء التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	قروض الشركات	قروض الأفراد	المجموع	قروض الشركات	قروض الأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٩,١١٧	١,٣١٦	٦٩٧,٨٠١	١,١٢٩,٩٨٩	٦٢,٩٠٥	١,٠٦٧,٠٨٤	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
٢٧٢,٧١١	٥٠٨	٢٧٢,٢٠٣	٤٨٠,٨٢١	٢٩,٩٠٧	٤٥٠,٩١٤	متأخرة السداد من ٣٠ - ٦٠ يوماً
١٦٤,٤٤٩	-	١٦٤,٤٤٩	٣٣٤,٣٨٦	٤,٠٤٠	٣٣٠,٣٤٦	متأخرة السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
١,١٣٦,٢٧٧	١,٨٢٤	١,١٣٤,٤٥٣	١,٩٤٥,١٩٦	٩٦,٨٥٢	١,٨٤٨,٣٤٤	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ قروض وسلفيات للعملاء ومبالغ مستحقة من البنوك (تابع)

تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

يبين الجدول التالي تفاصيل القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في قيمتها، بالإضافة إلى القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة المحتفظ بها بواسطة البنك كرهن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			قروض تعرضت لانخفاض فردي في القيمة القيمة العادلة للضمانات الصافي
المجموع ألف درهم	قروض الشركات ألف درهم	قروض الأفراد ألف درهم	المجموع ألف درهم	قروض الشركات ألف درهم	قروض الأفراد ألف درهم	
٦١٨,٧٦٢	٣٧,٧٨٦	٥٨٠,٩٧٦	٩١٤,٣٦٨	٧٩,٢٣٤	٨٣٥,١٣٤	
(٢٢٩,٩٨٥)	(٩,٥٧٠)	(٢٢٠,٤١٥)	(٢٦٨,٠٣٧)	-	(٢٦٨,٠٣٧)	
٣٨٨,٧٧٧	٢٨,٢١٦	٣٦٠,٥٦١	٦٤٦,٣٣١	٧٩,٢٣٤	٥٦٧,٠٩٧	

يبلغ المخصص الإجمالي للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ٧٤٤,٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٣٩,٢ مليون درهم) يشمل مبلغ بقيمة ٦٥٧,٩ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٣٦,٢ مليون درهم) يمثل مخصص القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في قيمتها، والمبلغ المتبقي بقيمة ٨٦,٧ مليون درهم (٢٠١٤: ١٠٣,٠ مليون درهم) يمثل مخصص المحفظة لبيان المخاطر الكامنة في محفظة القروض لدى المجموعة. هناك مبلغ ٢٦٨ مليون درهم يمثل القيمة العادلة للضمانات المذكورة أعلاه ضمن قروض الأفراد هو عبارة عن مبلغ ٢٥٩,٧ مليون درهم للقيمة العادلة لضمانات قروض الرهن ومبلغ ٨,٣٤ مليون درهم لقروض الشركات الصغيرة والمتوسطة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ قروض وسلفيات للعملاء ومبالغ مستحقة من البنوك (تابع)

القروض والسلفيات المعاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط دليل برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الجدول سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٤:

قروض معاد هيكلتها خلال السنة

٢٠١٤		٢٠١٥		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
٥٠٠,٠٥٨	٨٦٧	٣٩٤,٠٨٣	٦٩٢	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
٣٤,٢٠٧	١٣	١٢,٩٩٩	٨	قروض الرهن
٣٧,١٢٠	٩٩٥	٥٤,٧٢٤	١,٢٦٦	بطاقات ائتمان
١٥,٨٤٧	١٩٨	٥٣,٢٧٠	٦٠٠	قروض سيارات
-	-	١١,٧٢٢	١٤	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
-	-	٣٦,٤٨٤	٨	قروض الشركات
١١٣,٠٢٤	٢٧٢	٢٠٢,٠٠٩	٣٧٣	قروض شركة راك للتمويل
٧٠٠,٢٥٦	٢,٣٤٥	٧٦٥,٢٩١	٢,٩٦١	المجموع

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

القروض المعاد هيكلتها

٢٠١٤		٢٠١٥		المنتج
قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القروض ألف درهم	عدد الحسابات	
١,٣٨٣,٤٢٣	٢,٣٥٦	١,١٢٣,٠٨١	١,٩٣٩	قروض شخصية للمواطنين والوافدين
١٨٧,٠٨٥	٧٥	١٣٧,٩٦٩	٦٠	قروض الرهن
٥٠,٧٩٨	٣,٤٤٨	٧١,٤٧٢	٣,٨٧٣	بطاقات ائتمان
٢٠,١٠٥	٣١٣	٦٣,٢٠٧	٧٩٩	قروض سيارات
-	-	١٠,٠٧٦	١٤	قروض الأعمال الصغيرة والمتوسطة
٣,٣١٢	١	٣٦,٠٥٣	٩	قروض الشركات
٢٠٨,٢٤٠	٥٨٨	٣١٥,٩٢٣	٧٥٤	قروض شركة راك للتمويل
١,٨٥٢,٩٦٣	٦,٧٨١	١,٧٥٧,٧٨١	٧,٤٤٨	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٤١ استثمارات في أوراق مالية

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

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ استناداً إلى تصنيف وكالتي موديز وفيتش أو ما يعادلها.

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم	الف درهم	
١,٠٥٨,١٠٢	١,١٠٩,٨١٤	AA إلى A-
١,٧٩٨,٢٤٦	١,٨٤٠,٧٧٨	BBB+ إلى BBB-
٩١٠,٥٨٠	١,١١٨,٦٢٣	غير مصنفة
<u>٣,٧٦٦,٩٢٨</u>	<u>٤,٠٦٩,٢١٥</u>	المجموع

تشمل السندات غير المصنفة سندات / صكوك دائرة المالية بدبي بقيمة ٧٠٢,١ مليون درهم (٢٠١٤: ٧٠٥,٧ مليون درهم) وطيران الإمارات بقيمة ١٩٢,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٠٤,٩ مليون درهم)، وسندات مرتبطة بالائتمان بقيمة ٢٢٠,٤ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء) وصكوك نخيل (شركة تابعة لحكومة دبي) بقيمة ٣,٧ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء). والإدارة غير قلقة بشأن الأدوات غير المصنفة المذكورة.

٤-٢-٤١ ضمانات مُعاد تملكها

تستحوذ المجموعة أحياناً على عقارات مرهونة محتفظ بها كضمان لقروض معينة. وخلال السنة استحوذت المجموعة على ملكية عقار بقيمة سوقية ٥,٤ مليون درهم كان مرهوناً من أحد العملاء بقسم قروض الشركات، وهذا العقار قد أدرج ضمن الموجودات الأخرى بالميزانية العمومية للمجموعة.

بالنسبة لقروض المركبات للأفراد في الحالات التي يتم فيها إعادة تملك الموجودات كجزء من عملية الاسترداد، فقد تم التصرف في هذه الموجودات في مزاد علني بواسطة أطراف أخرى مُصرح لها بذلك ولا يقوم البنك بإدراج أي من هذه الموجودات في سجلاته.

٥-٢-٤١ تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لحصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٢-٤١ تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تابع)

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٩٠٦,٨١٣	١٩٦,٢٢٢	٦٦٨,٠٦٢	١,٠٤٢,٥٢٩	مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات
٢٥,٤٠٠,٥٨٠	١٤٧,٨٥١	١٢٤,٢٨٧	٢٥,١٢٨,٤٤٢	- الخدمات المصرفية للأفراد
٢,٣٩٧,٥١٦	٩٤,٨٩٥	٦٣٢,٢٢٤	١,٦٧٠,٣٩٧	- الخدمات المصرفية للشركات
٢٥٤,٦٥٥	٥,٦١٩	-	٢٤٩,٠٣٦	موجودات عقود التأمين
٣,٩٩٤,٤٦٩	١,٢٩٨,٢٤٨	٢٢٠,٨٣٦	٢,٤٧٥,٣٨٥	استثمارات في أوراق مالية
١١٦,٥٤٦	٣٧,٦٤٨	-	٧٨,٨٩٨	- محتفظ بها لحين استحقاقها
٣,٩٦٦	-	-	٣,٩٦٦	- متوفرة للبيع
٢٨٢,٢٨٠	-	-	٢٨٢,٢٨٠	- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣٤,٣٥٦,٨٢٥	١,٧٨٠,٤٨٣	١,٦٤٥,٤٠٩	٣٠,٩٣٠,٩٣٣	موجودات أخرى المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٠٥,٩٤٧	٩,٣٦٣	١١٤,٣٧٣	١٨٢,٢١١	مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات
٢٤,٢٧٦,٦١٦	١٦٦,٧٤٠	٨٩,٨٧٦	٢٤,٠٢٠,٠٠٠	- الخدمات المصرفية للأفراد
٩٨٩,٨٥٩	٢,٨٧٩	-	٩٨٦,٩٨٠	- الخدمات المصرفية للشركات
٣,٧٢٥,٠٨٩	١,١١٥,٧٠٤	-	٢,٦٠٩,٣٨٥	استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٢٠٠	-	-	٦٠,٢٠٠	- محتفظ بها لحين استحقاقها
٢٣٩,٤٧٦	-	-	٢٣٩,٤٧٦	- متوفرة للبيع
٢٩,٥٩٧,١٨٧	١,٢٩٤,٦٨٦	٢٠٤,٢٤٩	٢٨,٠٩٨,٢٥٢	موجودات أخرى المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٢-٤١ تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تابع)

بنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
٣٧,٦٤٦	-	-	٣٧,٦٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٣٤,٥٨٦	١٥,٨٠٤	٥,٣٨١	٨١٣,٤٠١	التزامات الائتمان
٨٧٢,٢٣٢	١٥,٨٠٤	٥,٣٨١	٨٥١,٠٤٧	ضمانات وقبولات وتعرضات أخرى
٣٦,٠٦٩	٥٤٨	-	٣٥,٥٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨٠٨,٥٤٣	٥,٨٥١	٣,٠٨٥	٧٩٩,٦٠٧	التزامات الائتمان
٨٤٤,٦١٢	٦,٣٩٩	٣,٠٨٥	٨٣٥,١٢٨	ضمانات وقبولات وتعرضات أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

يوضح الجدول التالي تفصيل التعرضات الائتمانية للبنك بخصوص القروض والسلفيات وسندات الدين والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية والمصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	خارج الميزانية العمومية ألف درهم	مجموع مبلغ التمويل ألف درهم	مبالغ مستحقة من البنوك ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم
٢٥٢	١٥٦	٩٦	-	-	٩٦
١٢٢,٣٥٧	١١٧,٥٣٠	٤,٨٢٧	-	-	٤,٨٢٧
٩٧٣,٦٧٤	٢٨,٤٢٣	٩٤٥,٢٥١	-	٢١٨,٢٦٤	٧٢٦,٩٨٧
٦٥٧,٥٤٥	١,٥٩٥	٦٥٥,٩٥٠	-	٦٥٠,٧٣٠	٥,٢٢٠
٩٥٣,٨١٩	٧٨,٧٧٥	٨٧٥,٠٤٤	-	١٩٠,٩٥٩	٦٨٤,٠٨٥
٦,٥٦١,٣٣١	١٨٦,٥٤٦	٦,٣٧٤,٧٨٥	-	-	٦,٣٧٤,٧٨٥
١,٧٢٠,٢٦٧	٢٥,٠٦٨	١,٦٩٥,١٩٩	-	٣٥٣,٥٩٢	١,٣٤١,٦٠٧
٤,٧٢٣,٠١٧	١١٢,٢١٣	٤,٦١٠,٨٠٤	١,٩٠٦,٨١٣	١,٢٧٥,٩٩٦	١,٠٢٧,٩٩٥
٣,٨٥١,٣٩٠	٢٤٦,٥٤٥	٣,٦٠٤,٨٤٥	-	٢٤٨,٥٣١	٣,٣٥٦,٣١٤
٨٠٨,٦٩٤	٣١,٧٨٥	٧٧٦,٩٠٩	-	٧٧٦,٩٠٩	-
١٥,٠٦٤,٣٧٦	٤٣,٥٩٦	١٥,٠٢٠,٧٨٠	-	-	١٥,٠٢٠,٧٨٠
٣٥,٤٣٦,٧٢٢	٨٧٢,٢٣٢	٣٤,٥٦٤,٤٩٠	١,٩٠٦,٨١٣	٤,١١٤,٩٨١	٢٨,٥٤٢,٦٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
التصنيع
الكهرباء والمياه
الإشاءات
التجارة
النقل والتخزين والاتصالات
المؤسسات المالية
الخدمات
الحكومة
التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد
مجموع التعرضات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل (تابع)

بنود ضمن الميزانية العمومية		بنود ضمن الميزانية العمومية		بنود ضمن الميزانية العمومية	
المجموع	خارج الميزانية العمومية	مجموع مبلغ التمويل	مبالغ مستحقة من البنوك	استثمارات في أوراق مالية	قروض وسلفيات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٦	١٢٦	-	-	-	-
١٠٧,٦٠٧	١٠٧,٦٠٧	-	-	-	-
٧٦١,٨١٤	٣٥,٤٠٧	٧٢٦,٤٠٧	-	٢١٥,٧٠١	٥١٠,٧٠٦
٧٤٢,٢٩٦	١,٥٧٥	٧٤٠,٧٢١	-	٧٣٦,٥٧٧	٤,١٤٤
٧٦٣,٦٨٩	٨٨,٤١٢	٦٧٥,٢٧٧	-	١٨٥,٢١٢	٤٩٠,٠٦٥
٥,٥٤٠,١٠٣	١٦٥,٣٥٣	٥,٣٧٤,٧٥٠	-	-	٥,٣٧٤,٧٥٠
١,٥٢٢,٤٣٣	٢٤,٨٨٩	١,٤٩٧,٥٤٤	-	٣٦٥,٥٩٤	١,١٣١,٩٥٠
١,٩٠٤,١٤٩	٩٥,١٨٤	١,٨٠٨,٩٦٥	٣٠٥,٩٤٧	١,٣١١,٠١٢	١٩٢,٠٠٦
٣,٢٠٩,٥٢٢	٢٦٩,٨٦٨	٢,٩٣٩,٦٥٤	-	٢٢٨,٣٢٢	٢,٧١١,٣٣٢
٧٥٧,٠٧٠	١٤,١٩٩	٧٤٢,٨٧١	-	٧٤٢,٨٧١	-
١٥,٤٣٢,٧٤١	٤١,٩٩٢	١٥,٣٩٠,٧٤٩	-	-	١٥,٣٩٠,٧٤٩
٣٠,٧٤١,٥٥٠	٨٤٤,٦١٢	٢٩,٨٩٦,٩٣٨	٣٠٥,٩٤٧	٣,٧٨٥,٢٨٩	٢٥,٨٠٥,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
 النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
 التصنيع
 الكهرباء والمياه
 الإشاءات
 التجارة
 النقل والتخزين والاتصالات
 المؤسسات المالية
 الخدمات
 الحكومة
 التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد
 مجموع التعرضات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤١-٧ قروض تعرضت لانخفاض فردي في القيمة من حيث قطاع العمل

فيما يلي مجموع مبالغ القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها بشكل فردي بحسب قطاع العمل:

مخصص محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		لأكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	لأقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	
١٢,٦٥٥	١٢,٤٤٨	١٢,٤٤٨	-	التصنيع
٢٠,٦٧٤	٢١,٩٣٠	٢٠,٧١٨	١,٢١٢	الإشاءات
٢٥٢,٦٥٣	٣٠٥,٦٦٧	٢٧٦,٣٥٣	٢٩,٣١٤	التجارة
٤٥,٤٢٥	٤٩,٠٩٧	٤٥,٥٥٤	٣,٥٤٣	النقل والتخزين والاتصالات
٧١,٤٥٨	٧٤,٣٥٦	٦٨,٥٨٧	٥,٧٦٩	الخدمات
٢٥٥,٠٣٨	٤٥٠,٨٧٠	٤٢٢,٥٤٧	٢٨,٣٢٣	التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد
٦٥٧,٩٠٣	٩١٤,٣٦٨	٨٤٦,٢٠٧	٦٨,١٦١	مجموع القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة

مخصص محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم	تأخر سدادها		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		لأكثر من ٩٠ يوماً ألف درهم	لأقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	
٢,٦٨٩	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨	-	التصنيع
٣٣,٩١٣	٤١,٢٨٢	٣٩,٩٥٩	١,٣٢٣	الإشاءات
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
٣٢١,٠٠١	٤٩٥,٨٧٥	٤٨٠,٦٢٢	١٥,٢٥٣	التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد
٤٣٦,٢٢٧	٦١٨,٧٦٢	٦٠٠,٦٦٨	١٨,٠٩٤	مجموع القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤١ مقاصة الأدوات المالية

لم تقم المجموعة بإجراء أي ترتيبات مقاصة رئيسية مع أطراف مقابلة بحيث تتمكن من خلالها هذه الأطراف من تسوية معاملاتها على أساس الصافي. ونظراً لعدم وجود مثل هذه الترتيبات، تمت تسوية الموجودات والمطلوبات على أساس القيمة الإجمالية.

٣-٤١ مخاطر السوق

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

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للمجموعة وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى المجموعة. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

وبالإضافة إلى ذلك، لا تبرم المجموعة مقايضات مشتقة لأغراض المضاربة. والتعرض الوحيد للمشتقات يتعلق بعقود صرف العملات الأجلة المبرمة للوفاء باحتياجات العملاء أو مبادلات أسعار الفائدة لأغراض التحوط الاقتصادية.

١-٣-٤١ مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكلٍ منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة.

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤١ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية هي المخاطر المتعلقة بتقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. إن مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. يتعرض البنك لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية بخصوص كل من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكن يمكن أن تنخفض الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تراقب المجموعة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام تقرير مفصل عن الفجوات واختبارات التحمل لتحليل أثر الحركات المتوقعة في أسعار الفائدة.

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

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة بشكل دوري.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤١ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تعرض المجموعة لمخاطر متوقعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدققاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمتها التقديرية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق.

المجموع آلاف درهم	غير محمل بالقائدة آلاف درهم	أكثر من ٥ سنوات آلاف درهم	٥ - ٣ سنوات آلاف درهم	٣ - ١ سنوات آلاف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة آلاف درهم	أقل من ٣ أشهر آلاف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الموجودات
٤,٩٠٨,١٩٦	٣,٩٠٨,١٩٦	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٠٦,٨١٣	٤٦١,٤٦٠	-	-	٢١,٢٦٣	٢٥٩,١٠٧	١,١٦٤,٩٨٣	١,١٦٤,٩٨٣
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	-	٧,٤١٨,٦٣٩	٢,٤٢٦,٠٤٥	٧,١٧٥,٢٢٠	٥,٣٧٢,٥٣١	٥,٤٠٥,٦٦١	٥,٤٠٥,٦٦١
٤,١١٤,٩٨١	٤٥,٧٦٦	٢,٢٠٢,٤٨١	٩٦٦,٨١٣	٦١٩,١٨٨	٢٧٤,٤٧٠	٦,٢٦٣	٦,٢٦٣
٣٢٥,٤٩٣	٣٢٥,٤٩٣	-	-	-	-	-	-
١,٤٩٩,٤٧٥	١,٤٩٩,٤٧٥	-	-	-	-	-	-
٤,٥٥٢,٠٥٤	٦,٢٤٠,٣٩٠	٩,٦٢١,١٢٠	٣,٣٩٢,٨٥٨	٧,٨١٥,٦٧١	٦,٧٠٦,١٠٨	٦,٧٧٦,٩٠٧	٦,٧٧٦,٩٠٧
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٢٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	١٧,٢٣١,٩٨٠	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢	١٨,٩٥٦,٧٧٢
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى							
مبالغ مستحقة للعملاء							
سندات دين مصدرة ^١							
مطلوبات ونظم دائنة عن عقود التأمين							
مطلوبات أخرى ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين							
حقوق الملكية للمساهمين							
المجموع							
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٢٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	١٧,٢٣١,٩٨٠	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢	١٨,٩٥٦,٧٧٢
فرق تأثر أسعار الفائدة							
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٢٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	١٧,٢٣١,٩٨٠	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢	١٨,٩٥٦,٧٧٢
فرق تأثر أسعار الفائدة							
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٢٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	١٧,٢٣١,٩٨٠	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢	١٨,٩٥٦,٧٧٢
فرق تأثر أسعار الفائدة							
١,٠٥٦,١٤١	١,٧٩٦	-	-	-	٢٧١,١١٧	٧٨٣,٢٢٨	٧٨٣,٢٢٨
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٨,٤١٨,١٠٣	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٦٤٠,٨٢٨	١٥,٣٠٨,٨١٧	١٥,٣٠٨,٨١٧
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٨٦٤,٧٢٧
٣٨٩,٧٨٣	٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	١٧,٢٣١,٩٨٠	-	-	٤٥٢,٣٥٧	٣,٩١١,٩٤٥	١٨,٩٥٦,٧٧٢	١٨,٩٥٦,٧٧٢

١ حولت المجموعة سندات الدين ذات سعر متغير باستخدام مبادلة أسعار الفائدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤١ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	غير محتمل بالقائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ حتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة واحدة حتى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قروض وطلبات استثمارات في أوراق مالية ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى المجموع
٤,٢١٧,٤٦٩	٣,٢١٧,٤٦٩	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣٠٥,٩٤٧	٢٣٢,٤٨٧	-	-	-	-	٧٣,٤٦٠	
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٤,٠٣٠,٢٥٤	١,٠٤٧,٦٠٧	٧,٨٨٢,٣٤٤	٤,٠٢٤,٦٣٩	٤,٠٢٤,٦٣٩	٨,٢٨١,٦٣١	
٣,٧٨٥,٢٨٩	٢,٦١٥,٤١٨	٣٥٩,٧٧٩	٦٤٤,٢٠٤	١٤٧,٥٢٧	١٤٧,٥٢٧	-	
١,٢٥٤,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٦,٦٤٥,٦٧٢	١,٤٠٧,٣٨٦	٨,٥٦٦,٥٤٨	٥,١٧٢,١٦٦	٨,٣٥٥,٠٩١	-	
٧٦١,٨٠٧	١٧,٧٤٠	-	-	-	-	-	
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٦,٣٧٢,٨٨١	-	٣١٥,٠٠٠	٣,٢٣٨,٣٤٦	٧٤٤,٠٦٧	١٤,٧٢٤,١٨١	
١,٦٦٧,٦٢٩	-	-	-	-	١,٦٦٧,٦٢٩	-	
٦١٨,١٩٢	-	-	-	-	-	-	
٧,١٣١,١٢١	-	-	-	-	-	-	
٣٤,٨٣٠,١٥٧	١٤,١٤٠,٩٣٤	-	٣١٥,٠٠٠	٣,٢٣٨,٣٤٦	١٧,١٣٥,٨٧٧	-	
	٦,٦٤٥,٦٧٢	١,٤٠٧,٣٨٦	٨,٢١١,٥٤٨	١,٩٣٢,٨٢٠	(٨,٧٨٠,٧٨٦)		

فرق تاثر أسعار الفائدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤١ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٣٠٩	٢٦,٣٢٥

تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ ١٣,٤٨٣ مليون درهم (٢٠١٤: ١٣,٥٢٧ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ ٢٢,٨٦٩ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٠,٣٧٤ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

٣-٣-٤١ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف الموضوعه.

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٤١ مخاطر العملات (تابع)

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

بنود ضمن الميزانية العمومية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٤٠٠,٣٣٠	٥٠٧,٤٧٣	٣٩٣	٤,٩٠٨,١٩٦
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧٤٨,٦٩٥	١,٠٣٢,٧١٣	١٢٥,٤٠٥	١,٩٠٦,٨١٣
قروض وسلفيات	٢٦,١٠٩,٧٨٤	١,٦٧٦,٧١٩	١١,٥٩٣	٢٧,٧٩٨,٠٩٦
موجودات عقود التأمين	٢٥٤,٦٥٥	-	-	٢٥٤,٦٥٥
استثمارات في أوراق مالية	٤٩,٤٧٣	٤,٠٦٥,٥٠٨	-	٤,١١٤,٩٨١
موجودات أخرى	٢٢٣,٤٦٧	٥٨,٨١٣	-	٢٨٢,٢٨٠
مجموع الموجودات	٣١,٧٨٦,٤٠٤	٧,٣٤١,٢٢٦	١٣٧,٣٩١	٣٩,٢٦٥,٠٢١
المطلوبات				
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	١٠٠,٠٠٠	٩٥٥,٢٤٦	٨٩٥	١,٠٥٦,١٤١
مبالغ مستحقة للعملاء	٢٣,٧٨٩,٩٢١	٣,٢٣١,٧٨١	٧٩٨,٤٠٣	٢٧,٨٢٠,١٠٥
سندات دين مصدرة	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	-	٢,٨٦٤,٧٢٧
مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين	٣٨٩,٧٨٣	-	-	٣٨٩,٧٨٣
مطلوبات أخرى	٥٩٧,٨٦٤	٩,٩٧١	٩٦٤	٦٠٨,٧٩٩
مجموع المطلوبات	٢٤,٨٧٧,٥٦٨	٧,٠٦١,٧٢٥	٨٠٠,٢٦٢	٣٢,٧٣٩,٥٥٥
صافي مركز الأدوات المالية	٦,٩٠٨,٨٣٦	٢٧٩,٥٠١	(٦٦٢,٨٧١)	٦,٥٢٥,٤٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
مجموع الموجودات	٢٨,٥٦٤,١٦٦	٥,٢٠١,١٩٨	٤٩,٢٩٢	٣٣,٨١٤,٦٥٦
مجموع المطلوبات	٢١,١٤٤,٩٠١	٥,٨٩٧,٩٣٤	٥٨٣,٢٠٤	٢٧,٦٢٦,٠٣٩
صافي مركز الأدوات المالية	٧,٤١٩,٢٦٥	(٦٩٦,٧٣٦)	(٥٣٣,٩١٢)	٦,١٨٨,٦١٧

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي يحتفظ البنك منها بأكثر صافي لمركز قصير مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقف المقررة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٤١ مخاطر العملات (تابع)

البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
٣٧,٦٤٦	-	-	٣٧,٦٤٦
٨٣٤,٥٨٦	٥٠,٤٦٨	٢٤٢,٣٠٧	٥٤١,٨١١
<u>٨٧٢,٢٣٢</u>	<u>٥٠,٤٦٨</u>	<u>٢٤٢,٣٠٧</u>	<u>٥٧٩,٤٥٧</u>
التزامات الائتمان ضمانات وقبولات وخطابات اعتماد وتعرضات أخرى المجموع			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
٣٦,٠٦٩	-	-	٣٦,٠٦٩
٨٠٨,٥٤٣	٤٨,٧٥٠	٢٢٠,٥٨٤	٥٣٩,٢٠٩
<u>٨٤٤,٦١٢</u>	<u>٤٨,٧٥٠</u>	<u>٢٢٠,٥٨٤</u>	<u>٥٧٥,٢٧٨</u>
التزامات الائتمان ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات وتعرضات أخرى			
عقود صرف العملات الأجنبية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
٧٤٥,٤٤٦	٦٧١,٥٥٧	٧٣,٤٨١	٤٠٨
<u>٧٤٥,٤٤٦</u>	<u>٦٧١,٥٥٧</u>	<u>٧٣,٤٨١</u>	<u>٤٠٨</u>
عقود صرف العملات الأجنبية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
٩٨٠,١١٥	٥٥١,٠٥١	٤٢٨,١٥٩	٩٠٥
<u>٩٨٠,١١٥</u>	<u>٥٥١,٠٥١</u>	<u>٤٢٨,١٥٩</u>	<u>٩٠٥</u>
عقود صرف العملات الأجنبية			

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ 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 خارجية أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجة من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الانتمائية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

٤-٤١-١ آلية إدارة مخاطر السيولة

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

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والشركات كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بقرترات استحقاق أكثر من ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداه عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة تتميز هذه الودائع بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع. جمعت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي الذي تم إطلاقه في يونيو ٢٠١٤. وفي مارس ٢٠١٥، أصدرت المجموعة شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار هذا البرنامج. وقد ساعد هذا المجموعة على توفير التمويل على المدى الطويل. ويمكن للمجموعة أن تجمع مبالغ أخرى من خلال برنامج السندات.

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشمل بشكل كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الانتمائية بين البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن استخدامها لتلبية عجز السيولة على المدى القصير أو الاحتفاظ بها لسد العجز على المدى الطويل. لقد حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع حيث تتراوح النسبة بين ١٪ و ١٤٪ موزعة بين الودائع تحت الطلب والودائع لأجل. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، تحتفظ المجموعة بخطة فورية لتمويل الديون وتعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٤-٤١-١ آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل ١:١ بخصوص نسبة القروض إلى الودائع الثابتة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع المستقرة يومياً. كما تقوم المجموعة يومياً بمتابعة نسبة موجوداتها السائلة إلى إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة، وقد قام المجموعة بتحديد معايير إدارية داخلية تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت نسبة ٢٤,٩٪ (٢٠١٤ - ٢١,٧٪) من إجمالي موجودات المجموعة في صورة موجودات سائلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت نسبة القروض إلى الودائع المستقرة ٨٣,٣٪ (٢٠١٤: ٨٧,٩٪) مما يشير إلى تجاوز الحد الأدنى المطلوب كلياً. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة لدى المجموعة ١٩,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٠٪) وهو ما يشير أيضاً إلى مركز السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٤-٤١-١ آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٠٨,١٩٦	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٤,١٠٨,١٩٦	الموجودات
١,٩٠٦,٨١٣	-	-	٢١,٢٦٣	٢٥٩,١٠٧	١,٦٢٦,٤٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٦,٤٠٠,٧٩٨	٢,٧٣٣,٣٨٣	٧,٦٩١,١٧٣	٥,٣٢٤,٤٥٧	٥,٦٤٨,٢٨٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قروض وسلفيات
٤,١١٤,٩٨١	٢,٢٤٧,٥٣٤	٨٨٣,٩٠٧	٦١٩,٣٢٥	٢٣٧,٤٠٧	١٢٦,٨٠٨	استثمارات في أوراق مالية موجودة ونتم مدينة من عقود التأمين
٣٢٥,٤٩٣	٤٥٤	٢,٧٠٤	١٤,٦٣٨	٢٤٧,٣٠٠	٦٠,٣٩٧	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٧٧,٣٤٩	١٧٧,٣٤٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى
١,٣٢٢,١٢٦	٨٩٧,٤٥٠	٢,١٨٤	٩,٠٥٩	٩١,٦٤٢	٣٢١,٧٩١	المجموع
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	٩,٧٢٣,٥٨٥	٣,٦٢٢,١٧٨	٨,٣٥٥,٤٥٨	٦,٩٥٩,٩١٣	١١,٨٩١,٩٢٠	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٠٥٦,١٤١	-	-	-	٥٦٤,٩١٤	٤٩١,٢٢٧	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	-	-	٤٦٦,٤٨٩	٣,٦٢٦,٦٩٦	٢٣,٧٢٦,٩٢٠	مبالغ مستحقة للعملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	-	٢,٨٦٤,٧٢٧	-	-	-	سندات دين مصدرة
٣٨٩,٧٨٣	-	-	-	٣٨٩,٧٨٣	-	مطلوبات ونتم داننة عن عقود التأمين
٧٠٤,٨٥٠	٩٦,٠٥١	-	-	١,٥٣٦	٦٠٧,٢٦٣	مطلوبات أخرى ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٧١٧,٤٤٨	٧,٧١٧,٤٤٨	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
٤٠,٥٥٣,٠٥٤	٧,٨١٣,٤٩٩	٢,٨٦٤,٧٢٧	٤٦٦,٤٨٩	٤,٥٨٢,٩٢٩	٢٤,٨٢٥,٤١٠	المجموع
-	١,٩١٠,٠٨٦	٧٥٧,٤٥١	٧,٨٨٨,٩٦٩	٢,٣٧٦,٩٨٤	(١٢,٩٣٣,٤٩٠)	صافي عجز السيولة
٣٤,٨٣٠,١٥٧	١٠,١٣٥,٤٩٣	١,٨٣٧,٧٣٢	٩,١٨٢,٨٢١	٥,٣٧٣,٦٩٧	٨,٣٠٠,٤١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٧,٢٠٤,١١٨	١,٦٦٧,٦٢٩	٣١٥,٠٠٠	٣,٢٣٩,٥٠٧	٢٢,٤٠٣,٩٠٣	مجموع الموجودات
-	٢,٩٣١,٣٧٥	١٧٠,١٠٣	٨,٨٦٧,٨٢١	٢,١٣٤,١٩٠	(١٤,١٠٣,٤٨٩)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٩٣١,٣٧٥	١٧٠,١٠٣	٨,٨٦٧,٨٢١	٢,١٣٤,١٩٠	(١٤,١٠٣,٤٨٩)	صافي عجز السيولة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

١-٤-٤١ آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

٢-٤-٤١ التدفقات النقدية المشتقة

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

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة التي سيتم تسويتها على أساس إجمالي في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتعلقة بعقود العملات الأجنبية. إن التدفقات النقدية من مبادلة أسعار الفائدة غير واردة في الإيضاح أدناه.

وبما أن مبادلة أسعار الفائدة ليس لها أثر كبير على السيولة، فلم يتم إدراجها في الجدول التالي:

	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
عقود صرف العملات الأجنبية						
- تدفقات خارجة	٤٦٨,٧٤٧	٥٥,٧٤٢	٢٢٠,٩٥٧	-	-	٧٤٥,٤٤٦
- تدفقات واردة	٤٦٨,٧٤٧	٥٥,٧٤٢	٢٢٠,٩٥٧	-	-	٧٤٥,٤٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
عقود صرف العملات الأجنبية:						
- تدفقات خارجة	٨٩٢,٦٦٣	٨٧,٤٥٢	-	-	-	٩٨٠,١١٥
- تدفقات واردة	٨٩٢,٦٦٣	٨٧,٤٥٢	-	-	-	٩٨٠,١١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٤-٤١-٣ البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥-١ سنوات ألف درهم	سنة واحدة فأقل ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧,٦٤٦	-	-	٣٧,٦٤٦	التزامات الائتمان
٨٣٤,٥٨٦	١٧٤,٣٤٠	١٢٦,٧٥٠	٥٣٣,٤٩٦	ضمانات وقبولات وتسهيلات مالية أخرى
<u>٨٧٢,٢٣٢</u>	<u>١٧٤,٣٤٠</u>	<u>١٢٦,٧٥٠</u>	<u>٥٧١,١٤٢</u>	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٠٦٩	-	٩٧٣	٣٥,٠٩٦	التزامات الائتمان
٨٠٨,٥٤٣	-	١٢٥,٥٩٢	٦٨٢,٩٥١	ضمانات وقبولات وتسهيلات مالية أخرى
<u>٨٤٤,٦١٢</u>	<u>-</u>	<u>١٢٦,٥٦٥</u>	<u>٧١٨,٠٤٧</u>	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، فمن الممكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المضافة تقارب قيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء الموجودات المالية المذكورة أدناه.

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٨٥,٢٨٩	٤,١١٤,٩٨١	٣,٩١٦,٨٨٠	٤,١٩٣,٣١٨

الموجودات المالية
استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في أوراق مالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية بشكل رئيسي على أدوات الدين المحملة بالفائدة المحتفظ بها لحين استحقاقها أو السندات المستندة على أسعار السوق المتداولة. تستند القيمة العادلة لأدوات الدين على الأسعار المتداولة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤١ الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

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

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	متوفرة للبيع ألف درهم	قروض ودمم مدينة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الموجودات استثمارات في أوراق مالية أدوات مالية مشنقة نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قروض وسلفيات موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين موجودات أخرى مجموع الموجودات المالية
٤,١١٤,٩٨١	٣,٩٦٦	-	١١٦,٥٤٦	٣,٩٩٤,٤٦٩	
٢٢,٨٦٠	٢٣٥	٢٢,٦٢٥	-	-	
٤,٩٠٨,١٩٦	-	-	-	٤,٩٠٨,١٩٦	
١,٩٠٦,٨١٣	-	-	-	١,٩٠٦,٨١٣	
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	-	-	-	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	
٢٥٤,٦٥٥	-	-	-	٢٥٤,٦٥٥	
٢٨٢,٢٨٠	-	-	-	٢٨٢,٢٨٠	
٣٩,٢٨٧,٨٨١	٤,٢٠١	٢٢,٦٢٥	١١٦,٥٤٦	٣٩,١٤٤,٥٠٩	
					مطلوبات مالية بالتكلفة المضافة
					ألف درهم
					١,٠٥٦,١٤١
					٢٧,٨٢٠,١٠٥
					٢,٨٦٤,٧٢٧
					٣٨٩,٧٨٣
					٥٦,٨٦٧
					٣٢,١٨٧,٦٢٣

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤١ الأدوات المالية (تابع)

فئات الأدوات المالية (تابع)

المجموع الف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف درهم	مشتقات التحوط الف درهم	متوفرة للبيع الف درهم	قروض ولدم مدينة الف درهم
٣,٧٨٥,٢٨٩	-	-	٦٠,٢٠٠	٣,٧٢٥,٠٨٩
١٣,١٥٠	٣٦١	١٢,٧٨٩	-	-
٤,٢١٧,٤٦٩	-	-	-	٤,٢١٧,٤٦٩
٣٠٥,٩٤٧	-	-	-	٣٠٥,٩٤٧
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	-	-	-	٢٥,٢٦٦,٤٧٥
٢٣٩,٤٧٦	-	-	-	٢٣٩,٤٧٦
٣٣,٨٢٧,٨٠٦	٣٦١	١٢,٧٨٩	٦٠,٢٠٠	٣٣,٧٥٤,٤٥٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الموجودات
استثمارات في أوراق مالية
أدوات مالية مشتقة
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
قروض وسلفيات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات المالية

المطلوبات	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفاة الف درهم
مبالغ مستحقة للبنوك	٧٦١,٨٠٧
مبالغ مستحقة للعملاء	٢٤,٦٥١,٤٠٨
سندات دين مصدرة	١,٦٦٧,٦٢٩
مطلوبات أخرى	٤١,٧٢٨
مجموع المطلوبات المالية	٢٧,١٢٢,٥٧٢

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة – المستوى الثاني

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات بالقيمة العادلة				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
-	-	-	-	٧٤,٧٤٦
- استثمارات في أوراق مالية -				
سندات دين				
-	-	-	-	٧٤,٧٤٦
- استثمارات في أوراق مالية -				
أسهم				
-	-	١٠٧	-	٢٨,٨٠٠
- عقود صرف العملات				
الأجنبية				
-	-	-	٢٣٥	٢٣٥
أدوات مالية مشتقة				
-	-	-	٢٢,٦٢٥	٢٢,٦٢٥
محتفظ بها للمتاجرة				
- استثمارات في صناديق استثمار				
-	-	-	-	٣,٩٦٦
موجودات بالتكلفة المطفأة				
استثمارات في أوراق مالية				
-	-	-	٢٢٠,٣٨٥	٤,٠٨٥,٨٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الموجودات بالقيمة العادلة				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
-	-	-	-	٤١,٨٣٩
- استثمارات في أوراق مالية -				
سندات دين				
-	-	-	-	٤١,٨٣٩
- استثمارات في أوراق مالية -				
أسهم				
-	-	-	-	١٨,٣٦١
- عقود صرف العملات الأجنبية				
-	-	٣٦١	-	١٨,٣٦١
أدوات مالية مشتقة				
-	-	-	١٢,٧٨٩	١٢,٧٨٩
موجودات بالتكلفة المطفأة				
استثمارات في أوراق مالية				
-	-	-	-	٣,٨٥٦,٦٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٣,٩١٦,٨٨٠				
١٣,١٥٠				
٣,٩٣٠,٠٣٠				

جميع الاستثمارات متداولة باستثناء عقود الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، ومن ثم لم تجرى أي تسوية للمستوى الثالث.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨-٤١ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٥,٤٣٧,٩١٣	٢٨,٠٠٥,٦٣١	قروض وسلفيات
٣,٧٨٥,٢٨٩	٤,١١٤,٩٨١	٣,٩١٦,٨٨٠	٤,١٩٣,٣١٨	استثمارات في أوراق مالية نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٩١١,٤٨٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣٠٥,٩٤٧	١,٩٠٦,٨١٣	٣٠٥,٩٤٧	١,٩٠٧,٦٥٦	
<u>٣٣,٥٧٥,١٨٠</u>	<u>٣٨,٧٢٨,٠٨٦</u>	<u>٣٣,٨٧٨,٢٠٩</u>	<u>٣٩,٠١٨,٠٨٧</u>	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
٧٦١,٨٠٧	١,٠٥٦,١٤١	٧٦١,٦٧٤	١,٠٥٧,٤٩٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٤,٦٧٣,٥٦٣	٢٧,٨٨٣,٧٥٤	مبالغ مستحقة للعملاء
١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨٦٤,٧٢٧	١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨٦٤,٧٢٧	سندات دين مصدرة
<u>٢٧,٠٨٠,٨٤٤</u>	<u>٣١,٧٤٠,٩٧٣</u>	<u>٢٧,١٠٢,٨٦٦</u>	<u>٣١,٨٠٥,٩٧٣</u>	مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٩-٤١ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

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

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منظم وفقاً لمعايير بازل ٢.

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

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

٩-٤١-١ هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادر رأس ماله وموجوداته المرجحة بالمخاطر بموجب إطار الدعامة الأولى من اتفاقية بازل ٢ وذلك حسبما يتضح في الجدول التالي. لقد قام البنك بتبني منهج موحد لقياس مخصص رأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. وعلى صعيد مخاطر العمليات، يتبنى البنك منهجاً موحداً بديلاً لحساب مخصص رأس المال بموجب الدعامة الأولى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٩-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٤١-٩-١ هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	أسهم رأس المال العادية
٣,٢٧٥,٦٠٨	٣,٥٦٠,٢٢٨	علاوة إصدار
٦١٤,٣١٦	٩٤٥,٥٦٤	احتياطيات قانونية وأخرى
٥,٦٧٦,٥١٩	٦,٢٩٢,٣٨٧	أرباح محتجزة (باستثناء أرباح ٢٠١٥)
		المجموع
-	(٣١٧,٢٤٤)	الاستقطاعات
٥,٦٧٦,٥١٩	٥,٩٧٥,١٤٣	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
		الشق الأول من رأس المال
-	-	الشق الثاني من رأس المال
٥,٦٧٦,٥١٩	٥,٩٧٥,١٤٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢,٢٠٦,٢٣٨	٢٥,٠٨٤,٩٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩,٥٩٠	٨,٥٤٧	مخاطر الائتمان
١,٤٩٨,٣٨٦	١,٧٣٥,٨٠٢	مخاطر السوق
٢٣,٧٣٤,٢١٤	٢٦,٨٢٩,٢٨١	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٣,٩٢	%٢٢,٢٧	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي
%٢٣,٩٢	%٢٢,٢٧	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى من رأس المال

فيما يلي نسب الخطر للموجودات المحسوبة بمراعاة ربح السنة الحالية وبدون تنزيل توزيعات الأرباح المقترحة لسنة ٢٠١٥:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٧,١٣١,١٢١	٧,٦٩٢,٧٧٤	مجموع الشق الأول من رأس المال
-	-	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٧,١٣١,١٢١	٧,٦٩٢,٧٧٤	مجموع قاعدة رأس المال
-	(٣١٧,٢٤٤)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٧,١٣١,١٢١	٧,٣٧٥,٥٣٠	مجموع رأس المال التنظيمي
%٣٠,٠٥	%٢٧,٤٩	نسبة المخاطر إلى الموجودات لمجموع قاعدة رأس (%)
%٣٠,٠٥	%٢٧,٤٩	نسبة المخاطر إلى الموجودات للشق الأول من قاعدة رأس المال (%)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٩-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٩-٤١ هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

احتسبت النسب التالية مع الأخذ في الاعتبار أرباح السنة الحالية بعد تنزيل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٩٢,٩٩٨	٦,٨٥٤,٦٥١	مجموع الشق الأول من رأس المال
-	-	مجموع الشق الثاني من رأس المال
<u>٦,٢٩٢,٩٩٨</u>	<u>٦,٨٥٤,٦٥١</u>	مجموع قاعدة رأس المال
-	(٣١٧,٢٤٤)	الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٦,٢٩٢,٩٩٨	٦,٥٣٧,٤٠٧	مجموع رأس المال التنظيمي
%٢٦,٥١	%٢٤,٣٧	نسبة المخاطر إلى الموجودات لمجموع قاعدة رأس (%)
<u>%٢٦,٥١</u>	<u>%٢٤,٣٧</u>	نسبة المخاطر إلى الموجودات للشق الأول من قاعدة رأس المال (%)

٤٢ مخاطر التأمين

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

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٢ مخاطر التأمين (تابع)

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبرم كافة عقود التأمين العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت المجموعة استراتيجية التأمين الخاصة بها بغرض تنويع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم المجموعة بأعمال التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

الممتلكات

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

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

السيارات

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٢ مخاطر التأمين (تابع)

التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الاضرار أو الإلتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتأمين البحري، تمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية لشحنات.

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

التأمين ضد الحوادث

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

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التأمين التعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب طبعت وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود التأمين لضمان إختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعة إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بصورة غير متوقعة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير تناسبي لكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٢ مخاطر التأمين (تابع)

التأمين الصحي

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

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

تركيز مخاطر التأمين

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

الافتراضات وعوامل التأثير

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٢ مخاطر التأمين (تابع)

استراتيجية إعادة التأمين (تابع)

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

٤٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

(أ) خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وضم التأمين المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة قروضها لتقييم مدى الانخفاض في قيمتها كل ثلاثة شهور على الأقل. وعند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل، فإن المجموعة تبدي رأيها حول ما إذا كانت هناك بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض أو الذمم المدينة قبل أن يكون بالإمكان تحديد الانخفاض في كل قرض أو ذمة مدينة في تلك المحفظة على حدة. قد 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 والذمم المدينة لتحري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم وذلك للحد من أي فروقات بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية. إن أي تغير في المخصص بمقدار +/- ٥٪ كان سيؤدي إلى زيادة / نقصان الربح بواقع ٣٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٧ مليون درهم).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق

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. يقتضي هذا التصنيف إبداء رأي معين. وفي سبيل إبداء هذا الرأي، تقوم المجموعة بتقييم نيتها ومدى قدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها. إذا تعذر على المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لحين استحقاقها في ظروف غير استثنائية - مثل بيع كمية غير كبيرة قبل تاريخ الاستحقاق بوقتٍ وجيز أو لدواعٍ استثنائية متعلقة بالائتمان - عندها سيكون مطلوباً من المجموعة أن تُعيد تصنيف كامل الفئة إلى استثمارات متوفرة للبيع. وبعد ذلك يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

(ج) انخفاض قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

تتعامل المجموعة مع الاستثمارات المتوفرة للبيع على أنها قد تعرضت لانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة لما دون تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما إذا كان هذا الانخفاض يعد "كبيراً" أو "متواصلًا" يتطلب تقديراً هاماً

(د) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

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

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

(هـ) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى أي ضرورة لإجراء تغييرات على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

٤٤ المساهمات الاجتماعية

تبلغ قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) خلال السنة لمختلف المستفيدين ١,٦٣ مليون درهم (١,٦٢ مليون درهم).