بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة لفترة
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الصفحات

تقرير المراجعة	١
بيان المركز المالي الموجز الموحّد	٢
بيان الدخل الموجز الموحّد	٣
بيان الدخل الشامل الموحّد	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحّد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحّد	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة	٨-٤٥

تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحّد والإيضاحات التفسيرية المرفقة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ " المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموجّزة الموحّدة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٥ اكتوبر ٢٠١٥

بول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

(١)

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار اسكوير، المبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٠٤٣١٠٠ ٤ (٠) ٩٧١+ ، فاكس: ٣٤٦٩١٥٠ ٤ (٠) ٩٧١+ ، www.pwc.com/me

دوجلاس أوهيوني، بأول سودابي وجاك فاخوري مسجلون لدى وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة مسجلون لدى وزارة الاقتصاد بدولة الإمارات العربية المتحدة كمدققي حسابات مشتغلين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي المؤجز الموحّد

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣	٤,٥٢٦,٢٢٩	٤,٢١٧,٤٦٩
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى	٤	٣١٤,٨٤٦	٣٠٥,٩٤٧
القروض والسلف ، بالصافي	٥	٢٨,١٢٠,٣٧٢	٢٥,٢٦٦,٤٧٥
أوراق مالية استثمارية	٧	٤,١٦٥,٨٣٨	٣,٧٨٥,٢٨٩
ممتلكات ومعدات ، بالصافي	٨	٩١٩,٦٣٧	٩٣٧,٧١٤
موجودات وذمم مدينة لعقود تأمين	٩	٢٩٣,٨٥٨	-
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	١٠	١٧٨,١٥١	-
موجودات أخرى	١١	٤٥٠,٨٧٢	٣١٧,٢٦٣
مجموع الموجودات		٣٨,٩٦٩,٨٠٣	٣٤,٨٣٠,١٥٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
رأس المال	١٢	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
علاوة إصدار		١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠
أرباح محتجزة		٢,٠٣٢,٥٢٨	١,٧٨٤,٠٦٥
احتياطيات أخرى	١٣	٣,٥٤٨,٩٤٨	٣,٥٦٠,٤٦١
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		٧,٣٦٨,٠٧١	٧,١٣١,١٢١
حقوق الملكية غير المسيطرة	١٤	٣٧,٤٨١	-
مجموع حقوق المساهمين		٧,٤٠٥,٥٥٢	٧,١٣١,١٢١
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لمصارف أخرى	١٥	٨٢٤,٦٣٣	٧٦١,٨٠٧
ودائع من العملاء	١٦	٢٦,٧٠٩,٥٤٦	٢٤,٦٥١,٤٠٨
أدوات دين مصدرة	١٨	٢,٩٠١,٣١١	١,٦٦٧,٦٢٩
مطلوبات وذمم دائنة لعقود تأمين	١٩	٣٦١,٤٣٩	-
مطلوبات أخرى	٢٠	٦٨٥,٩٣٢	٥٤٥,١٩٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٨١,٣٩٠	٧٢,٩٩٧
مجموع المطلوبات		٣١,٥٦٤,٢٥١	٢٧,٦٩٩,٠٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٨,٩٦٩,٨٠٣	٣٤,٨٣٠,١٥٧

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجّزة الموحّدة بواسطة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر بالمجلس بتاريخ ٢٥ اكتوبر ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عنها:

بيتر وليام إينجلاند
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجّزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز الموحّد (مراجع)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
إيرادات الفوائد	٢٣	٧٤٩,٩١٧	٧١٥,٠٥٥	٢,١٦٨,٩٠٠	٢,٠٧٤,١٨٣
مصروفات الفوائد	٢٣	(٥٦,١٧٣)	(٥٤,٨٠٦)	(١٦٢,٦٤٥)	(١٥٧,١٣٢)
		٦٩٣,٧٤٤	٦٦٠,٢٤٩	٢,٠٠٦,٢٥٥	١,٩١٧,٠٥١
صافي إيرادات الفوائد					
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٤	١٠٨,٧٤١	٥٩,٠٧٤	٢٩٦,٢٦٩	١٣٢,٠٧٠
توزيعات للمودعين	٢٤	(٩,١٤٠)	(٧,٣٧٧)	(٢٥,٠٥٩)	(٢٢,٢٨٨)
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافياً من التوزيعات للمودعين		٩٩,٦٠١	٥١,٦٩٧	٢٧١,٢١٠	١٠٩,٧٨٢
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية صافياً من التوزيعات للمودعين		٧٩٣,٣٤٥	٧١١,٩٤٦	٢,٢٧٧,٤٦٥	٢,٠٢٦,٨٣٣
صافي الرسوم والإيرادات من العمولات	٢٥	١٧٤,٤٣٧	١٦٩,٤٧٧	٥١٣,٩٣٩	٤٨٩,٢٣٣
إيرادات العملات الأجنبية		٢٤,٠٣١	٢٣,٤١٣	٧١,٧١٦	٦٤,٨٥٧
إجمالي أرباح اكتتاب التأمين	٢٦	٢١,٨٥٥	-	٢٤,٨٨٨	-
إيرادات/ (خسائر) الاستثمار	٢٧	(٤٠٧)	٥,١٠٠	١٧٠	٧,١٤٤
إيرادات أخرى ناتجة عن العمليات		٢١,٧٠٦	١٧,٢٥٧	٥٢,٦٢٧	٣٨,١٤٦
إيرادات غير محملة بالفائدة		٢٤١,٦٢٢	٢١٥,٢٤٧	٦٦٣,٣٤٠	٥٩٩,٣٨٠
إيرادات العمليات		١,٠٣٤,٩٦٧	٩٢٧,١٩٣	٢,٩٤٠,٨٠٥	٢,٦٢٦,٢١٣
مصروفات العمليات	٢٨	(٣٨٦,٨٣٧)	(٣٨٧,٤٥٣)	(١,١٤٩,٥٤٠)	(١,١٢٧,٦٧٢)
إيرادات العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		٦٤٨,١٣٠	٥٣٩,٧٤٠	١,٧٩١,٢٦٥	١,٤٩٨,٥٤١
مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف صافياً من الاستردادات	٥(د)	(٢٧٤,٩٢٩)	(١٦٦,٦٨٨)	(٧٠١,٨٨٩)	(٤٢٥,٠٥٨)
صافي ربح الفترة		٣٧٣,٢٠١	٣٧٣,٠٥٢	١,٠٨٩,٣٧٦	١,٠٧٣,٤٨٣
العائد إلى :					
حقوق مساهمي البنك		٣٧٠,٨٤٢	٣٧٣,٠٥٢	١,٠٨٦,٩٦٤	١,٠٧٣,٤٨٣
حقوق مساهمين غير مسيطرين		٢,٣٥٩	-	٢,٤١٢	-
صافي ربح السنة		٣٧٣,٢٠١	٣٧٣,٠٥٢	١,٠٨٩,٣٧٦	١,٠٧٣,٤٨٣
ربحية السهم الواحد					
الأساسية والمخففة بالدرهم	٢٩	٠.٢٢. درهم	٠.٢٢ درهم	٠.٦٥ درهم	٠.٦٤ درهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجّزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحّد (مراجع)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
صافي ربح الفترة		٣٧٣,٢٠١	٣٧٣,٠٥٢	١,٠٨٩,٣٧٦	١,٠٧٣,٤٨٣
الدخل الشامل الآخر :					
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع	٧	(٣,٨٨٢)	(٢,٢٤٧)	(١٠,٢٢٤)	(١,٠١٢)
الدخل الشامل الآخر للفترة		(٣,٨٨٢)	٢,٢٤٧	(١٠,٢٢٤)	(١,٠١٢)
مجموع الدخل الشامل للفترة		٣٦٩,٣١٩	٣٧٥,٢٩٩	١,٠٧٩,١٥٢	١,٠٧٤,٤٩٥
العائد إلى :-					
حقوق ملكية مساهمي البنك		٣٦٧,٢٧٧	٣٧٥,٢٩٩	١,٠٧٧,٨٤٩	١,٠٧٤,٤٩٥
حقوق ملكية غير مسيطرة		٢,٠٤٢	-	١,٣٠٣	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		٣٦٩,٣١٩	-	١,٠٧٩,١٥٢	-

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الموحّدة (مراجعة)

	إيضاح	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	أسهم عائدة لحاملي أسهم البنك	حقوق ملكية غير مسيطرة	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٥		١,٦٧٦,٢٤٥	١١٠,٣٥٠	١,٧٨٤,٠٦٥	٣,٥٦٠,٤٦١	٧,١٣١,١٢١	-	٧,١٣١,١٢١
حقوق ملكية غير مسيطرة واستبعاد أسهم خزينة لاستحواذ شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	١٤	-	-	-	(٢,٣٩٨)	(٢,٣٩٨)	٣٦,١٧٨	٣٣,٧٨٠
مجموع الدخل الشامل للفترة		-	-	١,٠٨٦,٩٦٤	(٩,١١٥)	١,٠٧٧,٨٤٩	١,٣٠٣	١,٠٧٩,١٥٢
زكاة		-	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)
أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي البنك	١٢	-	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		١,٦٧٦,٢٤٥	١١٠,٣٥٠	٢,٠٣٢,٥٢٨	٣,٥٤٨,٩٤٨	٧,٣٦٨,٠٧١	٣٧,٤٨١	٧,٤٠٥,٥٥٢
في ١ يناير ٢٠١٤		١,٦٧٦,٢٤٥	١١٠,٣٥٠	١,٤٥٢,٤٣٩	٣,٢٧٧,٠٣٦	٦,٥١٦,٠٧٠	-	٦,٥١٦,٠٧٠
مجموع الدخل الشامل للفترة		-	-	١,٠٧٣,٤٨٣	١,٠١٢	١,٠٧٤,٤٩٥	-	١,٠٧٤,٤٩٥
أرباح مدفوعة لمساهمي البنك	١٢	-	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		١,٦٧٦,٢٤٥	١١٠,٣٥٠	١,٦٨٧,٧٩٩	٣,٢٧٨,٠٤٨	٦,٧٥٢,٤٤٢	-	٦,٧٥٢,٤٤٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحّدة (مراجع)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أنشطة العمليات			
صافي ربح الفترة		١,٠٨٩,٣٧٦	١,٠٧٣,٤٨٣
تعديلات:			
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف صافية من الإستردادات	٥(د)	٧٠١,٨٨٩	٤٢٥,٠٥٨
الاستهلاك	٨	٩١,٣٤٣	٩٧,١٢٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٠	١,٠٧٠	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٢,١٢٧	١٤,٦٥٦
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		(٤٥٩)	(٣٣٣)
إطفاء علاوة متعلق بالإستثمارات	٧	١٢,٣٩٠	١١,٧٦٩
ربح متعلق ببيع أوراق مالية استثمارية		-	(٣,٦٣٦)
خسارة/(ربح) متعلق بأوراق مالية محتفظ بها للتداول	٧	٤٦٢	(١,٣٣٤)
التدفقات النقدية للعمليات قبل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين والتغييرات في رأس المال العامل		١,٩٠٨,١٩٨	١,٦١٦,٧٩٠
مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٧,٢٩١)	(٨,٠٥٨)
التغيرات في راس المال العامل:			
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣	(٢٩٢,١٦١)	(١,١٤٦,٣١٤)
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر		٣٤,٣٦٤	(٣٦,٧٣٠)
قروض وسلف ، موجودات تمويل إسلامية صافية من مخصصات الانخفاض في القيمة	٥	(٣,٥٥٥,٧٨٦)	(٢,٩٠٨,٥٠٤)
موجودات وذمم مدينة لعقود تأمين		٤,٤٨٨	-
موجودات أخرى		(١٢٣,٥٢٧)	(٣٢,٦٥١)
مبالغ مستحقة لمصارف أخرى (صافى المبالغ المستحقة للمصرف المركزي)	١٥	٦٢,٨٢٦	١,١٣٧,٤١٩
ودائع العملاء	١٦	٢,٠٥٨,١٣٨	١,٥٩٤,٦٠٩
مطلوبات وذمم دائنة لعقود تأمين		(٤٦,٥٩٣)	-
مطلوبات أخرى		١٢٦,٢٧٨	٣٨,٥٣٢
صافي النقد الناتج في أنشطة العمليات		١٦٨,٩٣٤	٢٥٥,٠٩٣
أنشطة الاستثمار			
شراء أوراق مالية استثمارية	٧	(٤٤١,٤٢٩)	(١,٢٥٣,٩٥٥)
شراء ممتلكات ومعدات	٨	(٥٤,٣١٦)	(٢٦,٣٦٦)
إستثمار فى شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين، بالصافى		(٢٠٣,٩٥٦)	-
عوائد من إستحقاق/إستبعاد إستثمارات	٧	٨٩,٧٢٦	٤٥,٥٣٩
عوائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات		٧١٨	٣٥٥
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(٦٠٩,٢٥٧)	(١,٢٣٤,٤٢٧)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجّزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحّدة (مراجع) (تابع)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٢	(٨٣٨,١٢٣)	(٨٣٨,١٢٣)
زكاة مدفوعة		(٣٧٨)	-
أدوات دين مصدرة	١٨	١,٢٣٣,٦٨٢	١,٦٥٣,٨٠٩
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل		٣٩٥,١٨١	٨١٥,٦٨٦
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه		(٤٥,١٤٢)	(١٦٣,٦٤٨)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١,٠٠٢,١٩١	١,٣١٠,٣٤٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣١	٩٥٧,٠٤٩	١,١٤٦,٦٩٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٤ ، وافق المساهمون على الإستحواذ على حصة كبيرة في أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) مقابل ٣.٦٤ درهم للسهم الواحد . استلم البنك موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ للمضي قدما في شراء الأسهم من مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع).في مايو ٢٠١٥ ، طرح البنك عرض شراء عام لمساهمي شركة راس الخيمة للتأمين لشراء أسهمهم مقابل ٣.٦٤ درهم مقابل السهم. وافق ٧٩.٢٣% من مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) على عرض الشراء وفى ٢٨ مايو ٢٠١٥، إستحوذ البنك على ٧٩.٢٣% من أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ، والتي تم احتسابها كشركة تابعة اعتباراً من ذلك التاريخ- انظر الإيضاح ٣٧ للمزيد من التفاصيل حول اندماج الأعمال. وتبعاً لذلك، تتضمن نتائج التوحيد نتائج شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين منذ تاريخ الاستحواذ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وتتضمن موجودات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ناقصاً مطلوباتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، أصبح بنك راس الخيمة الوطني يضم البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بالمجموعة) . حيث أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تشمل البنك وشركاته التابعة .

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	١١٠ مليون درهم	٧٩.٢٣%	الإمارات	كافة منتجات التأمين
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ	١٠٠ مليون درهم	٩٩.٩%	الإمارات	بيع منتجات متوافقة مع الشريعة
مكتب خدمات الدعم – المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	٨٠%	الإمارات	تقديم خدمات الدعم والمساندة للبنك
راك تكنولوجي -المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	٨٠%	الإمارات	خدمات الدعم الفني والمساندة للبنك
راك كايمان للتمويل المحدودة	١٠٠ دولار	٩٩.٩%	جزر الكايمان	للمساعدة في إصدار سندات متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون يورو ضمن برناج البنك المتعلق بإصدار سندات بقيمة ١ مليار دولار

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) أساس الإعداد

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

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة. كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

ان السياسات المحاسبية وأساليب الحساب المطبقة بواسطة المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة هي نفس المعايير التي تم تطبيقها بواسطة المجموعة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج السياسات المتعلقة باستحواذ شركة التأمين في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للمرة الأولى.

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة المطبقة على المجموعة	تاريخ التطبيق
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ التحسينات السنوية المعدلة للمعايير من ٢٠١٠- ٢٠١٢ تشمل التعديلات التالية:- ▪ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ "قطاعات الأعمال" : حيث يتطلب الإفصاح عن الأحكام الصادرة عن الإدارة في تجميع قطاعات الأعمال. كما تم تعديله بحيث يتطلب تسوية موجودات القطاعات مع موجودات المنشأة عند الإفصاح عن موجودات القطاعات.	١ يوليو ٢٠١٤
▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلهما لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم.	
▪ 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 المحتملة على الشركة التي تعد التقارير.	

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣ ▪ 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 أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.	١ يوليو ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ، خطط المنافع المحدودة : مساهمات الموظفين توضح التعديلات حساب المؤسسات وخططها التي تقتضي ربط المساهمات بالخدمة فقط لكل فترة. المؤسسات التي لديها خطط تتطلب بأن تكون المساهمات مختلفة عن الخدمة تتطلب إحتساب منافع تلك المساهمات خلال فترة عمل الموظفين. يجب أن تأخذ الإدارة في الإعتبار كيفية تطبيق ذلك النموذج.	

ليست هناك تأثيرات لهذه التعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة.

لا توجد تفسيرات معايير دولية للتقارير المالية أو معايير محاسبة دولية أخرى يتم تطبيقها للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ وكان لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجّزة الموحّدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات للمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تطبق بعد للفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها من قبل

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" فيما يتعلق بالاستهلاك والإطفاء. يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح بشأن التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات للمعايير والتفسيرات الصادرة والتى لم تطبق تطبق بعد للفترة المحاسبية للمجموعة التى تبدأ فى ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها من قبل

التحسينات السنوية ٢٠١٤ لعام تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي: ▪ 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 بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ ينص المعيار على الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة. ▪ 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. ▪ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصح عنها في اي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصح 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.	١ يوليو ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" 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.	١ يناير ٢٠١٨

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتعديلات للمعايير والتفسيرات الصادرة والتى لم تطبق تطبق بعد للفترة المحاسبية للمجموعة التى تبدأ فى ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها من قبل (تابع)

معيار التقارير المالية الدولية 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 يخفّف 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.	١ يناير ٢٠١٨ يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. وإذا اختارت أي منشأة تطبيقه مبكراً فيجب عليها أن تطبق جميع أحكامه في نفس الوقت.

تقوم المجموعة بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير المنشورة وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التي صدرت ولم تصبح نافذة بعد على المعلومات المالية للمجموعة التى تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

ليس هناك معايير جديدة أو تعديلات للمعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة معايير التقارير المالية الدولية تم إصدارها ولم تصبح نافذة بعد للمرة الأولى للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ بحيث يتوقع أن يكون لها تأثير مادي جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجّزة الموحّدة للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات

تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركاته التابعة ("ويشار إليهم مجتمعين بالمجموعة").

الشركات التابعة

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

المعاملات المحذوفة من البيانات الموحّدة

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

حساب الإستحواذ

يستخدم أسلوب حساب الاستحواذ لاحتساب الاستحواذ على الشركات التابعة. الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المفترضة فى الأعمال المجمعة يتم قياسها بالقيم العادلة في تاريخ الاستحواذ وذلك بغض النظر عن أي حقوق ملكية غير مسيطرة، وتقوم المجموعة بتوزيع سعر الشراء على صافي هذه الموجودات المستحوذ عليها. تنتهي فترة قياس توزيعات سعر الشراء عند توفر المعلومات حول الحقائق والظروف، لكنها لا تتجاوز ١٢ شهراً. سياسة المجموعة متوافقة مع ما ينص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

يتم قياس المبلغ المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية المصدرة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة، باستثناء التكاليف ذات العلاقة مثل الخدمات الاستشارية والقانونية وخدمات التقييم والخدمات المهنية المشابهة التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

تقيم المجموعة حقوق الملكية غير المسيطرة التى تمثل حقوق الملكية والتى تخول حامل الأسهم للحصول على حصة تناسبية تتفق مع أسهمه من صافى الموجودات وذلك فى حالة التصفية على أساس كل معاملة.

يتم قياس قيمة الشهرة بخصم قيمة صافى موجودات الشركة المستحوذ عليها من إجمالي المبالغ المحولة للشركة المستحوذ عليهاوقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في المستحوذ عليه والقيمة العادلة للمنفعة في الشركة المستحوذ عليها فورا وقبل تاريخ الاستحواذ.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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 بشكلٍ جماعي لتحري الانخفاض في القيمة.

إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكلٍ 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 أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الفعلية للموجودات المالية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحّد.

إذا نقصت قيمة الانخفاض لاحقا نتيجة حدث بعد عملية الحذف ، فيتم تحرير المخصص وقيده في بيان الدخل الموحّد. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للإنخفاض في القيمة يتم على أساس 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 المُرجح إغلاق الرهن.

ولأغراض التقييم الجماعي للانخفاض 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 الجاري تقييمها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

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

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

(د) التمويل الإسلامي

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

تمويل المرابحة

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

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

السلم

بيع السلّم 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 إيرادات السلم من خلال إستخدام طريقة معدل الربح الفعلى خلال فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

المضاربة

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) التمويل الإسلامي (تابع)

الوكالة

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

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

الإجارة

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

(هـ) الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال أعمال مجمعة يتم قياسها على أساس التكلفة المبدنية وهي قيمتها العادلة فى تاريخ الإستحواذ عليها. بعد الحساب المبدني، يتم حساب الموجودات غير الملموسة على أساس تكلفة أقل من الإطفاء المتراكم وأي خسائر للانخفاض فى القيمة.

يتم تقييم عمر الموجودات غير الملموسة على أساس محدد أو غير محدد.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاء قيمتها خلال فترة أعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم قياس الانخفاض فى قيمتها وذلك عندما يكون هناك مؤشر على الانخفاض فى قيمة تلك الموجودات غير الملموسة. فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء بالنسبة لأصل غير ملموس ذو عمر محدد يتم مراجعتها في نهاية كل سنة مالية على الأقل. التغييرات في الحياة المتوقعة أو طريقة الاستهلاك المتوقعة للمنافع الاقتصادية المستقبلية الناشئة من تلك الموجودات غير الملموسة، يتم حسابها من خلال تغيير فترة الإطفاء أو الطريقة كيفما يكون ذلك ملائما ويتم معاملة ذلك كتعديلات في التقديرات المحاسبية. مصاريف الإطفاء بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد، يتم احتسابها فى بيان الدخل ضمن بند المصروفات وذلك بما يتسق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة يتم قياس الانخفاض فى قيمتها بصورة سنوية إما بصورة فردية أو على مستوى جلب السيولة. مثل هذه الموجودات، لا يتم إطفاؤها. ويتم قياس الدورة الحياتية للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بصورة سنوية وذلك للتأكد من مدى ملائمة التقييم للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد. وإذا لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم إنشاؤه على أساس مستقبلي توقعي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأصول غير الملموسة

١) التراخيص

تمثل التراخيص تراخيص عمليات التأمين الممنوحة من قبل جهات تنظيم التأمين ذات الصلة مع وجود خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. ويتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات أعمار إنتاجية غير محدودة.

٢) علاقات العملاء

وتمثل قيمة علاقات العملاء القيمة المستقبلية للتدفقات النقدية المتوقعة من عمليات التجديد والبيع العابر للمنتجات الجديدة للعملاء المعروفين والمحددين في وقت الاستحواذ ويتم إطفاؤها بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع البالغ ٤ سنوات.

(و) عقود التأمين

١) عقود تأمين وإعادة تأمين محتفظ بها

تقوم المجموعة بإبرام عقود لتحويل مخاطر التأمين فى فئة التأمين العام. تتكون فئة التأمين العام من التأمين على الأفراد وضد الكوارث والتأمين على المعاملات المالية والتأمين ضد الحريق وتأمين النقل البحرى والتأمين ضد الحوادث والتأمين الصحى.

تصدر المجموعة عقود التأمين التالية:-

- التأمين ضد الحوادث
- تأمين العقارات
- تأمين السيارات
- التأمين ضد الحريق
- التأمين ضد الكوارث
- التأمين الصحى
- التأيمن البحرى
- التأمين الهندسى
- التأمين الجماعي على الحياة

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) عقود التأمين (تابع)

يتم احتساب الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط والتى تتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بتاريخ بيان المركز المالى يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

يتم تحميل المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر إلى بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، على أساس الالتزام المقدر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين. تتضمن تلك المصاريف التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التى وقعت حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى وإن لم يتم تبليغ المجموعة بها حتى ذلك التاريخ. لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها عن المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المعلنة للمجموعة والتحليل الإحصائى بالنسبة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. وتتم مراجعة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من قبل اكتواري مختص بشكل سنوي.

إن العقود التى تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتى بموجبها يتم تعويض المجموعة عن الخسائر المتعلقة بعقد أو أكثر من العقود الصادرة عن المجموعة والتى تستوفي شروط التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين محتفظ بها.

إن التعويضات المستحقة للمجموعة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها يتم الاعتراف بها تحت بند موجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين على المدى القصير (والمصنفة ضمن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى)، وكذلك حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وإجمالي المطالبات القائمة بما فى ذلك المطالبات المتكبدة غير المعلنة التى تستند إلى المطالبات والتعويضات المتوقعة والناشئة بموجب العقود المعاد تأمينها ذات الصلة. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين أو المستحقة إليها بما يتسق مع المبالغ المتصلة بعقود التأمين المعاد تأمينها ووفقا لأحكام كل عقد من عقود إعادة التأمين. إن مطلوبات إعادة التأمين المدرجة ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى في بيان المركز المالى تمثل فى الأساس الأقساط واجبة الدفع عن عقود إعادة التأمين ويتم احتسابها كمصروف على أساس متناسب على مدى فترة التغطية.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين الخاصة بها لتحري الانخفاض فى قيمتها بشكل ربع سنوي. عند توفر توفر دليل موضوعي على تعرض أصل إعادة التأمين لانخفاض فى قيمته، تقوم المجموعة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين وصولا إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم بحساب خسارة الانخفاض في القيمة ضمن المصاريف العمومية والإدارية فى بيان الأرباح والخسائر. يشمل الدليل الموضوعي على الانخفاض فى قيمة أصل إعادة التأمين بيانات جديرة بالملاحظة تسترعى انتباه المجموعة حول أحداث معينة منها مواجهة المدين لصعوبات مالية كبيرة وإخفاقه فى الإلتزام بشروط العقد مع وجود احتمال بتعرضه للإفلاس أو إجرائه لإعادة هيكلة مالية أخرى.

(٢) فحص ملائمة المطلوبات

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 في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء مخصص للمخاطر السارية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) عقود التأمين (تابع)

يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناشئ من عقود التأمين العام التي تتجاوز فيها قيمة المطالبات والمصروفات المنسوبة للفترات السارية النافذة للبوالص في تاريخ التقرير مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة فعلياً فيما يتعلق بهذه البوالص. يتم احتساب مخصص العجز في الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال المدارة معاً بعد الأخذ في الحسبان العائد على الاستثمار للاستثمارات المستقبلية المحتفظ بها لدعم مخصصات المطالبات وأقساط التأمين غير المكتسبة.

(٣) ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

يتم احتساب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يتوفر دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة له وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن مواجهة المدين لصعوباتٍ مالية كبيرة أو احتمالية دخوله في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أو عجزه أو إخفاقه في أداء الدفعات تُعد جميعها مؤشراتٍ على تعرض الذمة المدينة للانخفاض في القيمة. إن قيمة المخصص تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية لبيان التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مخصومةً بمعدل الفائدة الفعلي.

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص، مع احتساب مبلغ الخسارة في بيان الدخل تحت بند مصاريف عمومية وإدارية. عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم حذفها مقابل حساب المخصص المتعلق بتلك الذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ المحذوفة سابقاً يتم إدراجها مقابل مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.

(٤) 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 متوقعا استردادها.

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	٧١٢,٨٤٣	٦٩٦,٢٤٤
وديعة قانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٨١٣,٣٨٦	٢,٥٢١,٢٢٥
شهادات ودائع لدى الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٥٢٦,٢٢٩	٤,٢١٧,٤٦٩

٤ مبالغ مستحقة من مصارف أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
ودائع لدى مصارف أخرى	١٦٤,٢٥٠	٧٣,٤٦٠
ودائع تحت الطلب	١١٢,٤٦٠	١٢٤,٠٣٦
أرصدة حساب المقاصة	٣٨,١٣٦	١٠٨,٤٥١
	٣١٤,٨٤٦	٣٠٥,٩٤٧
المبالغ المذكورة أدناه تشمل الودائع والمبالغ المستحقة من :		
مصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥٩,٠٩٨	١٨٢,٢١١
مصارف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٥,٧٤٨	١٢٣,٧٣٦
	٣١٤,٨٤٦	٣٠٥,٩٤٧

٥ صافي قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

(أ) قروض وسلف

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
قروض لأفراد	٢٤,٨٩٢,٧٨٧	٢٣,٥٩٧,٥٩٧
قروض لشركات	٣,٩٢١,١٦٧	٢,٢٠٨,١٠٥
القروض والسلف (إيضاح ٥ (ب))	٢٨,٨١٣,٩٥٤	٢٥,٨٠٥,٧٠٢
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥(ج))	(٦٩٣,٥٨٢)	(٥٣٩,٢٢٧)
صافي القروض والسلف	٢٨,١٢٠,٣٧٢	٢٥,٢٦٦,٤٧٥

٥ **قروض وسلف** (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

(ب) تحليل القروض والسلف

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
قروض شخصية	٦,٦١٣,٨٤٩	٦,٩٣٦,٠٤٩
قروض عقارية	٤,١٣١,٣٣٩	٣,٨٩٧,٣٨٤
بطاقات إئتمانية	٣,٢٧٣,٢١٧	٣,٠٣٧,٨٠٩
قروض تمويل سيارات	٣,٢٠٦,٦٨٤	٢,٨٣٣,٦٦٤
قروض راك فاينانس التجارية	٦,٢٦١,٦١٠	٥,٧٦٦,٥٦٧
قروض مصرفية للشركات	٣,٩٢١,١٦٧	٢,٢٠٨,١٠٥
قروض فردية أخرى	١,٤٠٦,٠٨٨	١,١٢٦,١٢٤
مجموع القروض والسلف	٢٨,٨١٣,٩٥٤	٢٥,٨٠٥,٧٠٢

(ج) مخصص الانخفاض في القيمة

	قروض لأفراد ألف درهم	قروض للشركات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٥	٥٠٥,٨١٦	٣٣,٤١١	٥٣٩,٢٢٧
تكلفة الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥(د))	٧١٥,٣٨٤	٢٢,٨٢٤	٧٣٨,٢٠٨
مبالغ محذوفة خلال الفترة	(٥٥٢,٢٠٧)	(٣١,٦٤٦)	(٥٨٣,٨٥٣)
الرصيد المرحل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٦٦٨,٩٩٣	٢٤,٥٨٩	٦٩٣,٥٨٢
الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٤	٣٦٥,٠٣٢	٣٠,٥٨١	٣٩٥,٦١٣
تكلفة الانخفاض في القيمة	٦٤٢,٤٠٤	٣,١٦٢	٦٤٥,٥٦٦
مبالغ محذوفة خلال السنة	(٥٠١,٦٢٠)	(٣٣٢)	(٥٠١,٩٥٢)
الرصيد المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٠٥,٨١٦	٣٣,٤١١	٥٣٩,٢٢٧

٥ قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

(د) تكلفة الانخفاض في قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد

	قروض لأفراد	قروض للشركات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
تكلفة الانخفاض في القيمة	٢٧٣,٩٤٩	١٣,٠٧٧	٢٨٧,٠٢٦
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١٢,٠٩٧)	-	(١٢,٠٩٧)
	٢٦١,٨٥٢	١٣,٠٧٧	٢٧٤,٩٢٩
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)			
تكلفة الانخفاض في القيمة	١٧٧,١٥٠	-	١٧٧,١٥٠
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١٠,٤٦٢)	-	(١٠,٤٦٢)
	١٦٦,٦٨٨	-	١٦٦,٦٨٨
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
تكلفة الانخفاض في القيمة	٧١٥,٣٨٤	٢٢,٨٢٤	٧٣٨,٢٠٨
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٣٦,٣١٩)	-	(٣٦,٣١٩)
	٦٧٩,٠٦٥	٢٢,٨٢٤	٧٠١,٨٨٩
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)			
تكلفة الانخفاض في القيمة	٤٦٣,٩٥١	٢٤٤	٤٦٤,١٩٥
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٣٩,١٣٧)	-	(٣٩,١٣٧)
	٤٢٤,٨١٤	٢٤٤	٤٢٥,٠٥٨

المستردات تمثل بصورة رئيسية المبالغ المستردة من ديون محذوفة بالكامل.

٥ قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

(هـ) مخصص تغطية الانخفاض في قيمة القروض والسلف

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
إجمالى الإنخفاض في القروض	٨٤٧,٦٤٢	٦١٨,٧٦٢
المخصصات المحتفظ بها	٦٩٣,٥٨٢	٥٣٩,٢٢٧
نسبة التغطية	%٨١.٨٢	%٨٧.١٥

نسبة المخصصات المحتفظ بها مقابل إجمالي الانخفاض في قيمة القروض المتعثرة (نسبة الغطاء) لا تأخذ في الإعتبار الضمانات المتوفرة ومنها النقد والعقارات والموجودات الأخرى القابلة للبيع.

٦ موجودات التمويل الاسلامية

(أ) موجودات التمويل الإسلامية (تم تضمينها فى قروض وسلف – إيضاح ٥)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
موجودات التمويل الاسلامية للشركات	٥٩,٥٩٤	-
موجودات التمويل الاسلامية للأفراد	٤,٥٠٩,٦٣٨	٣,٤٠٢,٦٧٦
إجمالي موجودات التمويل الإسلامية	٤,٥٦٩,٢٣٢	٣,٤٠٢,٦٧٦
مخصص الانخفاض في القيمة	(١١٧,٧٥٥)	(٤٣,٢١٧)
	٤,٤٥١,٤٧٧	٣,٣٥٩,٤٥٩

(ب) تحليل موجودات التمويل الاسلامى

تحليل الموجودات التمويلية الاسلامية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
تمويل "سلم" الإسلامي للأفراد	١,٨١٣,٣١١	١,٦٠٦,١٢٦
تمويل مرابحة سيارات	١,١٦٨,٧٨٣	٨٧٦,١٦٩
تمويل تجارى إسلامي	١,٠٤٠,٧٨٦	٦٤٩,٥٧٨
تمويل إجارة إسلامية -عقارات	٣٢٤,٧٠٢	١٢٨,١٧٦
بطاقات ائتمان إسلامية	١٦١,٥٨٠	١٤٢,٣٨١
تمويل موجودات إسلامي-مصرفي تجاري	٥٩,٥٩٤	-
تمويل إسلامي- أخرى	٤٧٦	٢٤٦
	٤,٥٦٩,٢٣٢	٣,٤٠٢,٦٧٦

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٧ أوراق مالية استثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
أوراق مالية متوفرة للبيع		
أوراق مالية مدرجة	٥٢,٣٥٥	١٨,٣٦١
أوراق مالية غير مدرجة	١٠٧	-
سندات دين مدرجة	٣٧,٤١٨	٤١,٨٣٩
	٨٩,٨٨٠	٦٠,٢٠٠
محتفظ بها للتداول		
صناديق مشتركة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٣٠٣	-
أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها		
سندات دين غير مدرجة	٢٢٠,٣٨٠	-
سندات دين مدرجة	٣,٨٥١,٢٧٥	٣,٧٢٥,٠٨٩
	٤,٠٧١,٦٥٥	٣,٧٢٥,٠٨٩
أوراق مالية استثمارية	٤,١٦٥,٨٣٨	٣,٧٨٥,٢٨٩

تبلغ القيمة الدفترية لسندات الدين المدرجة ١٨.٤٢ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقدمة كضمانات مقابل إقتراض بقيمة ١٨.٩١ مليون درهم (إيضاح ١٥) .

فيما يلي توزيع المحفظة الاستثمارية بحسب الفئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
حكومة محلية واتحادية- الإمارات	٧٠٢,٩٣٩	٧٠٥,٦٥٤
جهات ذات صلة بالحكومة – الإمارات	١,٠٣٧,١٤١	١,١٣١,٦٩٨
حكومة- دول مجلس التعاون	٣٧,١٦٨	٣٧,٢١٧
جهات ذات صلة بالحكومة- دول مجلس التعاون	٨٧,٣٤١	٨٦,٩٦١
مصارف ومؤسسات مالية- الإمارات	٦٢٧,٨٨٤	٦٢٨,٦٥٩
مصارف ومؤسسات مالية- دول مجلس التعاون	٥٨,٧٤٨	٥٨,٧٩٥
مصارف ومؤسسات مالية- الهند	٨٢٤,٢٦٥	٦٠٥,١٩٨
مصارف ومؤسسات مالية- تركيا	٢٢٠,٨٢٦	-
شركات عامة محدودة-الإمارات	١٨٥,١٢٠	١٨٥,٢١٣
شركات عامة محدودة- الهند	٣٢٧,٦٤١	٣٢٧,٥٣٣
اجمالى سندات الدين	٤,١٠٩,٠٧٣	٣,٧٦٦,٩٢٨
أوراق مالية مدرجة	٥٢,٣٥٥	١٨,٣٦١
صناديق مشتركة مدرجة	٤,٣٠٣	-
أوراق مالية غير مدرجة	١٠٧	-
إجمالى أوراق مالية إستثمارية	٤,١٦٥,٨٣٨	٣,٧٨٥,٢٨٩

٧ أوراق مالية استثمارية (تابع)

فيما يلي الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية :

	أوراق مالية متوفرة للبيع	أوراق مالية محتفظ بها للتداول	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٥	٦٠,٢٠٠	-	٣,٧٢٥,٠٨٩	٣,٧٨٥,٢٨٩
إستثمار نتيجة الإستحواذ على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	٤٣,٤٥٠	٤,٧٦٥	٣,٧٠٧	٥١,٩٢٢
مشتريات	٢٥٦	-	٤٤١,١٧٣	٤٤١,٤٢٩
إستبعادات/إستحقاقات	(٣,٦٧٣)	-	(٨٦,٠٥٣)	(٨٩,٧٢٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(١٠,٢٢٤)	(٤٦٢)	-	(١٠,٦٨٦)
إطفاء علاوة	(١٢٩)	-	(١٢,٢٦١)	(١٢,٣٩٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٨٩,٨٨٠	٤,٣٠٣	٤,٠٧١,٦٥٥	٤,١٦٥,٨٣٨
في ١ يناير ٢٠١٤	٤٢,٢٦٨	-	٢,٦٥٣,٦٨٤	٢,٦٩٥,٩٥٢
مشتريات	٥٠,٦٧٦	٩,٣٥٩	١,١٩٣,٩٢٠	١,٢٥٣,٩٥٥
إستبعادات/إستحقاقات	(٣٤,٨٤٦)	(١٠,٦٩٣)	-	(٤٥,٥٣٩)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١,٠١٢	-	-	١,٠١٢
إطفاء علاوة	(٨٠)	-	(١١,٦٨٩)	(١١,٧٦٩)
أرباح مبيعات	٣,٦٣٦	١,٣٣٤	-	٤,٩٧٠
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٦٢,٦٦٦	-	٣,٨٣٥,٩١٥	٣,٨٩٨,٥٨١

٨ صافي ممتلكات ومعدات

	أراض ومبان	تحسينات لعقارات مستأجرة	موجودات ثابتة أخرى	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٥	٦٤٣,٥٣٢	١٢٣,٩٥٦	٧٩٠,٦١٣	١٠,٧٤٤	١,٥٦٨,٨٤٥
إضافة راس الخيمة الوطنية للتأمين	١٦,٠٦٨	-	٣,١٤١	-	١٩,٢٠٩
إضافات	-	٧١	٢٧,٤٩٩	٢٦,٧٤٦	٥٤,٣١٦
تحويلات	٢,٢١٥	١,٥٦٢	١٦,٢٠٠	(١٩,٩٧٧)	-
استبعادات	-	-	(٤,١٠٤)	-	(٤,١٠٤)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٦٦١,٨١٥	١٢٥,٥٨٩	٨٣٣,٣٤٩	١٧,٥١٣	١,٦٣٨,٢٦٦
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٥	٨٦,٦٧٦	٨٧,٤٣٩	٤٥٧,٠١٦	-	٦٣١,١٣١
المحمل للفترة	١٦,٤٠٩	١٠,٩٦٩	٦٣,٩٦٥	-	٩١,٣٤٣
استبعادات	-	-	(٣,٨٤٥)	-	(٣,٨٤٥)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	١٠٣,٠٨٥	٩٨,٤٠٨	٥١٧,١٣٦	-	٧١٨,٦٢٩
صافي القيمة الدفترية					
في٣٠ سبتمبر ٢٠١٥(مراجع)	٥٥٨,٧٣٠	٢٧,١٨١	٣١٦,٢١٣	١٧,٥١٣	٩١٩,٦٣٧
في٣١ديسمبر ٢٠١٤(مدقق)	٥٥٦,٨٥٦	٣٦,٥١٧	٣٣٣,٥٩٧	١٠,٧٤٤	٩٣٧,٧١٤

الموجودات الثابتة الأخرى تشمل أجهزة الكمبيوتر والأثاث والمفروشات والمعدات والسيارات. تكلفة الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز تتكون من تكلفة تحسينات الأنظمة وتكلفة تجهيزات الفروع /المكاتب.

٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

	أراض ومبان	تحسينات لعقارات مستأجرة	موجودات ثابتة أخرى	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٤	٦٠٩,١٦٢	١١٩,٣٧٨	٧٦٤,٠٨٢	٤١,٩٨٢	١,٥٣٤,٦٠٤
إضافات	-	-	١٠,١٤٠	١٦,٢٢٦	٢٦,٣٦٦
تحويلات	٣,٣٩٦	٥,١٤١	١٥,٦٤٧	(٢٤,١٨٤)	-
استبعادات	-	(١٦٩)	(١,٤٧٦)	-	(١,٦٤٥)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٦١٢,٥٥٨	١٢٤,٣٥٠	٧٨٨,٣٩٣	٣٤,٠٢٤	١,٥٥٩,٣٢٥
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٤	٦٦,٢٥٥	٧٢,٦٠٢	٣٦٦,٨٧٤	-	٥٠٥,٧٣١
رسوم الفترة	١٥,٦١٧	١١,٥٤٨	٦٩,٩٦٢	-	٩٧,١٢٧
استبعادات	-	(١٦٩)	(١,٤٥٤)	-	(١,٦٢٣)
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٨١,٨٧٢	٨٣,٩٨١	٤٣٥,٣٨٢	-	٦٠١,٢٣٥
صافي القيمة الدفترية					
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٥٣٠,٦٨٦	٤٠,٣٦٩	٣٥٣,٠١١	٣٤,٠٢٤	٩٥٨,٠٩٠
في٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٤٢,٩٠٧	٤٦,٧٧٦	٣٩٧,٢٠٨	٤١,٩٨٢	١,٠٢٨,٨٧٣

٩ موجودات عقود التامين و الذمم المدينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٥٥,٣٩٢	-
المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢,٧٦٩	-
أقساط التأمين المؤجلة	٥٦,٠٨٦	-
إجمالى موجودات عقود إعادة التأمين	١١٤,٢٤٧	-
ذمم مدينة متعلقة بالتامين		
أقساط تأمين مدينة	١٧٣,٣٣٠	-
شركات إعادة تأمين	١٢,٦٦٥	-
وكلاء ووسطاء تأمين	٤,٤٨١	
إجمالى ذمم تأمين مدينة	١٩٠,٤٧٦	
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٠,٨٦٥)	
صافى ذمم التأمين المدينة	١٧٩,٦١١	
موجودات وذمم مدينة لعقود التأمين	٢٩٣,٨٥٨	-

١٠ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

	الشهرة المؤقتة	الموجودات غير الملموسة الأخرى		الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
		علاقات العملاء	رخص التأمين	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٥	-	-	-	-
استحواذ على رأس الخيمة الوطنية للتأمين	١٠٠،٧٨٢	١٢،٨٣٥	٦٥،٦٠٤	١٧٩،٢٢١
ف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	١٠٠،٧٨٢	١٢،٨٣٥	٦٥،٦٠٤	١٧٩،٢٢١
إطفاء متراكم				
فى ١ يناير ٢٠١٥	-	-	-	-
المحمل الفترة	-	(١،٠٧٠)	-	(١،٠٧٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	-	(١،٠٧٠)	-	(١،٠٧٠)
صافى القيمة الدفترية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١٠٠،٧٨٢	١١،٧٦٥	٦٥،٦٠٤	١٧٨،١٥١

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بمحاسبة مبدئية لاندماج الأعمال لتحديدها مؤقتاً فقط في نهاية الفترة التي يتم فيها اندماج الأعمال، حتى إذا ظل التقييم العادل وتوزيعات سعر الشراء عالقة، يجب أن تتم هذه المحاسبة المبدئية في فترة لا تتجاوز ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ. لذلك، فقد حددت الشهرة على أنها مؤقتة.

١١ موجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
فوائد مدينة	٢١٤،٥٩٤	١٨٢،٩٨٥
أرباح مدينة من تمويل الموجودات الإسلامية	٤٣،٣٧٥	٣٦،١٧٥
دفعات مقدمة وودائع	٦٣،٥١٨	٥٩،٢٥٢
تبادل لأسعار فائدة	٥٩،٨٧٩	١٢،٧٨٩
أخرى	٦٩،٥٠٦	٢٦،٠٦٢
	٤٥٠،٨٧٢	٣١٧،٢٦٣

١٢ رأس المال وتوزيعات الأرباح

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع المجموعة مبلغ ١,٦٧٦.٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٦٧٦.٢٥ مليون سهم ، قيمة السهم درهم واحد).

في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٩ ابريل ٢٠١٥ ، وافق أعضاء مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بواقع ٥٠% من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بقيمة ٨٣٨.١٢ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية بقيمة ٨٣٨.١٢ مليون درهم) .تم دفع هذه الأرباح النقدية خلال الربع الثانى لسنة ٢٠١٥.

١٣ احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الطوعي. وفقاً للنظام الأساسي للمجموعة ، ينبغي تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المصدر للمجموعة وتحويل ١٠% من صافي أرباح السنة للاحتياطي الطوعي حتى يبلغ الرصيد في هذا الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المصدر للمجموعة . لم يتم إجراء أي عمليات تحويل للاحتياطي القانوني وللاحتياطي الطوعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حيث أن عمليات التحويل هذه سيتم إجراؤها في نهاية السنة بناءً على نتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. الحركة في الاحتياطيات الأخرى تعتمد على عائدات القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية.

في ٢٠١٢، قرر المساهمون إنشاء إحتياطي خاص غير قابل للتوزيع بإسم "الإحتياطي النظامي لمخاطر الإئتمان حيث تم الاحتفاظ بنسبة ١,٥% لهذا المخصص من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان في نهاية السنة المالية وذلك حسب متطلبات مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي.

عند الاستحواذ، كانت شركة رأس الخيمة للتأمين تحتفظ واستمرت في الاحتفاظ بأسهم تبلغ ٣١٢.٥٨٥ سهماً من أسهم بنك رأس الخيمة الوطني بقيمة تعادل ٢.٣٩٨ ألف درهم وذلك كجزء من محفظتها للأوراق المالية الاستثمارية. تمت معاملة الاستثمار في هذه الأسهم كأسهم خزينة وخصمت من احتياطيات البنك.

١٤ حقوق ملكية غير المسيطرة

	عن الفترة ٢٨ مايو إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	(مراجعة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم
الرصيد فى بداية الفترة	-	-
استحواذ شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	٣٦,١٧٨	-
أرباح الفترة	٢,٤١٢	-
خسائر شاملة أخرى عن الفترة	(١,١٠٩)	-
الرصيد فى نهاية الفترة	٣٧,٤٨١	-

* في ٢٨ مايو ٢٠١٥، استحوذ بنك رأس الخيمة الوطني على حصة تبلغ ٧٩.٢٣% في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من خلال عرض شراء عام. تبلغ قيمة الحصة غير المسيطرة التي تصل إلى ٣٦.١٧٨ مليون درهم ما نسبته ٢٠.٧٧% من القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الحيازة.

١٥ مبالغ مستحقة لمصارف أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
ودائع لأجل	٤١٤,٢٩٢	٧٤٤,٠٦٧
إتفاقيات إعادة شراء	١٨,٩٠٢	-
رصيد الحساب الجاري لدى المصرف المركزي	٣١٩,٣٥٩	١٦,٩٤٦
ودائع تحت الطلب	٧٢,٠٨٠	٧٩٤
	٨٢٤,٦٣٣	٧٦١,٨٠٧

١٦ مبالغ مستحقة لعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
ودائع لأجل	٧,٦٦٩,٣٠٩	٧,٠٧٠,٣٢٨
حسابات جارية	١٣,٩١٨,٠٥١	١٢,٤٤٦,٣٣٦
ودائع توفير	٣,٧٧٠,٨٤٦	٣,٨٦٦,٣٨٨
ودائع تحت الطلب	١,٣٥١,٣٤٠	١,٢٦٨,٣٥٦
	٢٦,٧٠٩,٥٤٦	٢٤,٦٥١,٤٠٨

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٨٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٩٦ مليون درهم) تحتفظ بها المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض المقدمة للعملاء.

١٧ ودائع عملاء إسلامية (تم تضمينها ودائع مستحقة لعملاء- إيضاح ١٦)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
ودائع وكالة	١,٥٨٤,٠٦٧	١,٥٣٤,٢٤٩
ودائع مضاربة استثمارية لأجل	٤٤,٢٧٩	٧٦,٦٢٥
قرض حسن – حسابات جارية	٤٩٦,٢٠١	٣٣٨,٢٩٥
مضاربة –حسابات جارية	٧٧٠,٨٤٠	٤٨٥,٨٥٢
مضاربة - ودائع توفير	١٥٦,٠٨٥	١٥٣,٤٩٩
مضاربة – ودائع تحت الطلب	٢٩,٥٢٧	٣,٠٣٢
	٣,٠٨٠,٩٩٩	٢,٥٩١,٥٥٢

١٨ أدوات دين مصدرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	الف درهم	الف درهم
سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار مصدرة في يونيو ٢٠١٤	١,٨٢٦,٢٥٢	١,٨٢٤,٤٦٧
سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار مصدرة في مارس ٢٠١٥	١,١١١,٦٠٩	-
ناقص : إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة	(٨٤,٠٢٢)	(١٦٠,٥٥٣)
ناقص : تكاليف إصدار أدوات الدين	(١١,٤٠٧)	(٩,٠٧٤)
تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة قيد الإصدار	٥٩,٨٧٩	١٢,٧٨٩
	٢,٩٠١,٣١١	١,٦٦٧,٦٢٩

أصدرت المجموعة سندات بالدولار متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار في يونيو ٢٠١٤ وذلك ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار وذلك بواسطة الشركة التابعة راك كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الاولى للسندات بمعدل خصم يبلغ ٩٩.٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة قدرها ١٠٠.٨٧٥% . موعد إستحقاق تلك السندات يحين في ٢٠١٩ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٣.٢٥% سنويا. يتم دفع فائدة هذه السندات بصورة نصف سنوية.

١٩ مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين		
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٩٨,٨٧١	-
المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٤,٩٤٤	-
أقساط التأمين غير المكتسبة	١٦٨,٤٦٠	-
تكلفة إستحواذ مؤجلة	٣,٧٣٠	
إجمالي مطلوبات عقود التأمين	٢٧٦,٠٠٥	-
ذمم التأمين الدائنة		
دائنون	٩,٣٦٤	-
ذمم إعادة تأمين دائنة	٦١,٩٦٧	-
عمولات دائنة	١٤,١٠٣	
إجمالي ذمم تأمين دائنة	٨٥,٤٣٤	-
مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة	٣٦١,٤٣٩	-

٢٠ مطلوبات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
فوائد دائنة	٥٠,٤٢١	٢٦,٠٩٩
توزيع أرباح على الودائع الإسلامية	١٥,٨٤١	١٥,٦٢٩
مصاريف مستحقة	٢٢٨,٦٩٢	٢١٢,٠٨٠
شيكات مصرفية مصدرة	١٤٧,٠٩٣	١٤٨,٠٣٦
أخرى	٢٤٣,٨٨٥	١٤٣,٣٥١
	٦٨٥,٩٣٢	٥٤٥,١٩٥

٢١ مطلوبات والتزامات طارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
التزامات ائتمانية	٣٩,٣٩٥	٣٦,٠٦٩
خطابات ضمان	٧٠٨,٣٩٧	٦٧٨,٨١٢
خطابات اعتماد	٥٧,٠١٩	٧٨,٨٦٨
قبولات	٧٢,٠١٣	٥٠,٨٦٣
التزامات رأسمالية	٢٢,٢٣٩	١٠,١٨٢
	٨٩٩,٠٦٣	٨٥٤,٧٩٤

الإلتزامات الائتمانية الواردة أعلاه عبارة عن التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية لعملاء البنك فوق السقوف الائتمانية الموافق عليها. منها إلتزامات إئتمانية بقيمة ٨,٥٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧,٧٦٨ مليون درهم) يمكن نقضها بناء على رغبة المجموعة.

٢٢ عقود الصرف الأجنبي الآجلة و مقايضة اسعار الفائدة

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية لصالح العملاء وفيما يتعلق بمعاملات المجموعة الفورية غير المنجزة. وتتكون عقود مقايضات أسعار الفائدة من معاملات تحويل المعدل الثابت إلى متغير أو العكس.

تظهر معاملات الصرف الأجنبي الآجلة المتبقية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

	قيمة العقد ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٩٤٠,٩٣١	٤١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩٨٠,١١٥	٣٦١

٢٢ عقود الصرف الأجنبى الآجلة و مقايضة اسعار الفائدة (تابع)

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

معاملات مقايضة اسعار الفائدة العالقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالى :

	قيمة العقد ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢,٨٥٠,٢٤٨	٥٩,٨٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٦٧٤,٨٨٨	٢,٧٨٩

٢٣ إيرادات ومصاريف الفوائد

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
إيرادات الفوائد				
قروض شخصية	٩٤,٧٤٣	١١٣,٦٤١	٢٩٢,٣١٢	٣٦٩,٦٢٦
قروض عقارية	٤٣,٥٥٢	٥١,٤٠٩	١٣٣,٠٣٣	١٥٥,٦١١
بطاقات ائتمانية	١٩٠,٨٦٠	١٦٣,٠٣٩	٥١٩,٣٠٣	٤٧٦,١٢٠
قروض سيارات	٣٧,٧٦٦	٣٦,٤٩٨	١١١,٩٧١	١٠٣,٨٩٥
قروض راك فاينانس	٢٤١,٩٢٧	٢٥٠,٤٦٩	٧٣٣,١٦٦	٧١٩,٢٨٠
قروض مصرفية للشركات	٧٤,٤٠٦	٤١,٥٨٠	١٩١,٣٣٩	٩٧,٥٣٤
قروض فردية أخرى	١٩,٤٨٩	١٢,٤٩٧	٥٣,٢٥٣	٢٩,٩٨٠
إستثمارات أوراق مالية	٤٥,٥٦٧	٤٢,٩٢٦	١٢٩,٧٣٨	١١٥,١٤٤
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨٠٥	١,٦٣٠	٢,٨٢٥	٣,٤٦٤
مصارف أخرى	٨٠٢	١,٣٦٦	١,٩٦٠	٣,٥٢٩
مجموع إيرادات الفوائد	٧٤٩,٩١٧	٧١٥,٠٥٥	٢,١٦٨,٩٠٠	٢,٠٧٤,١٨٣

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
مصاريف الفوائد				
مستحقات للعملاء	٤١,٣١٦	٤٦,٤٤٩	١٢٣,٩٠٠	١٤٧,٨١٠
سندات متوسطة الأجل باليورو	١٣,٤٦٣	٧,٩٦٣	٣٦,٠٧٣	٨,٥٣٣
إقتراض من مصارف اخرى	١,٣٩٤	٣٩٤	٢,٦٧٢	٧٨٩
مجموع مصاريف الفوائد	٥٦,١٧٣	٥٤,٨٠٦	١٦٢,٦٤٥	١٥٧,١٣٢
صافى إيرادات الفوائد	٦٩٣,٧٤٤	٦٦٠,٢٤٩	٢,٠٠٦,٢٥٥	١,٩١٧,٠٥١

٢٤ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم		
إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي				
تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي	٣٦,٠٣٤	٢٨,٣٣٥	١٠٥,٢٩٨	٦٨,٥٣٠
تمويل مرابحة السيارات الإسلامي	٢٠,٥٨٦	١٣,٣٦٢	٥٧,٣٧٦	٣٢,٣٣١
تمويل تجاري إسلامي	٤٨,٣٨٥	١٦,٧٠٤	١٢٥,٤٩٣	٢٩,٦٦٧
استثمارات إسلامية	-	٤٠٥	-	١,١٨٨
تمويل موجودات إسلامي	٩٤٣	-	١,٤٢٩	-
تمويل عقاري إسلامي	٢,٧٩٣	٢٦٨	٦,٦٧٣	٣٥٤
مجموع الإيرادات من التمويل الإسلامي	١٠٨,٧٤١	٥٩,٠٧٤	٢٩٦,٢٦٩	١٣٢,٠٧٠
توزيعات أرباح على الودائع الاسلامية لأجل	(٧,٦٠٩)	(٦,١٥٩)	(٢١,٣٥٤)	(١٧,٧٦٧)
توزيعات أرباح على ودائع اسلامية تحت الطلب	(١,٥٣١)	(١,٢١٨)	(٣,٧٠٥)	(٤,٥٢١)
توزيعات على الودائع الإسلامية	(٩,١٤٠)	(٧,٣٧٧)	(٢٥,٠٥٩)	(٢٢,٢٨٨)
إيرادات التمويل الإسلامي صافي التوزيعات على المودعين	٩٩,٦٠١	٥١,٦٩٧	٢٧١,٢١٠	١٠٩,٧٨٢

٢٥ صافي ايرادات الرسوم والعمولات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض للأفراد	٦,٨١٧	٧,٧٠٠	٢١,٢٢٢	٢٣,٤٥٣
قروض عقارية	٧,٥٩٤	٨,٠٤٠	٢٤,٠١٣	٢٥,٦٠٢
بطاقات إئتمانية	٦٦,٢٦٢	٥٤,٨٨٨	١٨٢,٥٠٩	١٥٣,٦٥٧
تمويل سيارات	٣,٤٧٧	١٠,٤٨٤	١٣,٠٣٧	٣٠,٢٨٣
قروض راك فاينانس	١٦,٠٥٢	١٩,٤٣٠	٥٢,٥٨٨	٥٥,٩٠٠
قروض مصرفية للشركات	١٦,١٥٦	١٣,٥٣٧	٤٤,٠٣٢	٣٧,٤٦٥
إيرادات برسم الأمانة	١٨,٠١٨	٢٠,٧٩٠	٦٤,٢٧١	٦٠,٩٧٨
تأمينات مصرفية	١٨,٣٠٥	١٤,٠٩٩	٤٩,٧٨٩	٤٦,٥٤٧
منتجات مصرفية أخرى للأفراد	٢١,٧٥٦	٢٠,٥٠٩	٦٢,٤٧٨	٥٥,٣٤٨
	١٧٤,٤٣٧	١٦٩,٤٧٧	٥١٣,٩٣٩	٤٨٩,٢٣٣

٢٦ اجمالى أرباح تأمين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
اجمالى اقساط التأمين	٨١,٣٤٣	-	١٢٧,٢٢٨	-
ناقصا : أقساط تأمين متنازل عنها لإعادة التأمين	(٦,٧٩٧)	-	(٢٤,٦٠٧)	-
صافى الأقساط المحتجزة	٧٤,٥٤٦	-	١٠٢,٦٢١	-
صافى التغيير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	١,٣١٨	-	(٦,٨٨٠)	-
صافى أقساط التأمين	٧٥,٨٦٤	-	٩٥,٧٤١	-
اجمالى المطالبات المتكبدة	(٧٠,٠٤٩)	-	(٨٣,٩١٠)	-
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	(١٢,٠٣٨)	-	(١١,٠٣٥)	-
صافى المطالبات المتكبدة	(٥٨,٠١١)	-	(٧٢,٨٧٥)	-
اجمالى العمولات المكتسبة	(١,٧٦٢)	-	(٢١٦)	-
ناقصا: العمولات المتكبدة	٥,٧٦٤	-	٢,٢٣٨	-
صافى العمولات المتكبدة	٤,٠٠٢	-	٢,٠٢٢	-
اجمالى أرباح التأمين	٢١,٨٥٥	-	٢٤,٨٨٨	-

تم الإستحواذ على شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين في ٢٨ مايو ٢٠١٥ : و منذ ذلك التاريخ وصاعدا تم إحتساب نتائج شركة راس الخيمة للتأمين ضمن البيانات المجمّعة للمجموعة.

٢٧ إيرادات إستثمارية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
ربح/ (خسارة) غير محققة	(٤٠٧)	١٣٠	(٤٦٢)	-
ربح/ (خسارة) محققة	-	٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠
أرباح نقدية وإيرادات اخرى	-	-	٦٣٢	٢,١٧٤
	(٤٠٧)	٥,١٠٠	١٧٠	٧,١٤٤

٢٨ مصاريف عمليات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (مراجعة)	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
تكاليف موظفين	١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٤٠	٤٩٦,٧٣٣	٤٧٧,٣١٥
تكاليف إيجارات	٢٥,١١٢	٢٤,١٠٨	٧١,٠٥٠	٦٨,٨٨٦
مصاريف تسويق	٤,٣٦٩	٨,١٢٥	٢٤,٤٦١	٢٧,٣٧٥
إستهلاك وإطفاء	٣١,٣١٠	٣٢,٩٤٤	٩٢,٤١٣	٩٧,١٢٧
تكلفة إتصالات	٩,٥٨٣	٩,٧٤٥	٢٧,١٤١	٢٨,٠٠٧
أتعاب قانونية وإستشارية	١٤,٩٤٤	٩,٤٥١	٣٩,٣٥٤	٣٠,٤٢٣
مصاريف أجهزة كمبيوتر	٢٠,٢٢٥	١٩,٣٥٥	٦١,٠٧٩	٥٧,٣٩١
تكلفة موظفين خارجيين	٩٣,٢٠٧	٩٢,٧٣٧	٢٧٨,٩٥٠	٢٧٢,٤٤٥
أخرى	٢٠,٤٦٧	٢٤,٢٤٨	٥٨,٣٥٩	٦٨,٧٠٣
	٣٨٦,٨٣٧	٣٨٧,٤٥٣	١,١٤٩,٥٤٠	١,١٢٧,٦٧٢

٢٩ ربحية السهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما) .

٣٠ أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع على نفسها. بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، بلغت قيمة هذه الموجودات ١,٨٠٢.٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٧٥.٥ مليون درهم) وقد تم استبعادها من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة.

٣١ نقد وما في حكمه

	كما في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ ألف درهم (مراجعة)	٢٠١٤ ألف درهم (مراجعة)
نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣)	٧١٢,٨٤٣	٧١٠,٦٢٧
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى (إيضاح ٤)	٣١٤,٨٤٦	٤٧٢,٨٠٢
	١,٠٢٧,٦٨٩	١,١٨٣,٤٢٩
ناقصا: مستحقات من مصارف أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر	(٧٠,٦٤٠)	(٣٦,٧٣٠)
	٩٥٧,٠٤٩	١,١٤٦,٦٩٩

٣٢ القطاعات التشغيلية

يتم رفع تقارير القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى الإدارة العليا، حيث تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التي ترد عنها التقارير وتقييم أدائها.

لدى المجموعة أربعة قطاعات رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعميل ، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وقروض العملاء، والرهن العقاري؛
- الخدمات المصرفية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامة والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تتألف من القروض والسلف والودائع، ومعاملات التمويل التجاري؛ و
- الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول ، وسوق المال ذي الصلة، وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع المصارف الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً.
- أعمال التأمين – وتشمل كافة معاملات التأمين التى تمارسها الشركة التابعة ، شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين.

تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.

بما أنّ العمليات القطاعية للمجموعة كلها مالية تأتي غالبية إيراداتها من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات، فإن الإدارة تعتمد أساساً على العائدات والنتائج القطاعية لتقييم أداء القطاع.

يتم توزيع الأموال عادة بين القطاعات، الأمر الذي نتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل في الإيرادات بين قطاعات الأعمال. إن الفائدة المحملة على هذه الاموال تقوم على أساس تكلفة التمويل للمجموعة. لا توجد أى عناصر مادية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات الأعمال.

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

تتألف موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، لأنها تمثل معظم بنود بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.

٣٢ القطاعات التشغيلية (تابع)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ، وبياناتها كالتالي:

	الأعمال المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والأعمال الأخرى	أعمال التأمين	تكلفة غير موزعة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						
صافي إيرادات فوائد خارجية	١,٧٤٦,٣٠٧	١٧٢,٦١٤	٨٦,٣١٤	١,٠٢٠	-	٢,٠٠٦,٢٥٥
إيرادات تمويل إسلامي صافية من						
التوزيعات على المودعين	٢٦٩,٧٨٤	١,٤٢٦	-	-	-	٢٧١,٢١٠
صافي إيرادات/(مصروفات) تعرفة	(٢٨,٩٥١)	٣,٥٥٢	٢٥,٣٩٩	-	-	-
تحويلات						
صافي فوائد /إيرادات من التمويل الإسلامي	١,٩٨٧,١٤٠	١٧٧,٥٩٢	١١١,٧١٣	١,٠٢٠	-	٢,٢٧٧,٤٦٥
ايرادات أخرى غير محملة بالفائدة	٥٣٦,٠٩٧	٥٧,٧٧٩	٤٤,٨٤٤	٢٤,٦٢٠	-	٦٦٣,٣٤٠
ايرادات العمليات	٢,٥٢٣,٢٣٧	٢٣٥,٣٧١	١٥٦,٥٥٧	٢٥,٦٤٠	-	٢,٩٤٠,٨٠٥
مصاريف عمليات لا تشمل	(٧٧٤,٦٢٤)	(٦٢,٦٣١)	(٥,٢٩١)	(١٣,٥٣٨)	(٢٠١,٠٤٣)	(١,٠٥٧,١٢٧)
الاستهلاك والقيمة المطفأة	(٣٧,٣٠٨)	(١,٨٧٩)	(٩٩)	(١,٥٦٤)	(٥١,٥٦٣)	(٩٢,٤١٣)
الاستهلاك والإطفاء						
إجمالي مصروفات العمليات	(٨١١,٩٣٢)	(٦٤,٥١٠)	(٥,٣٩٠)	(١٥,١٠٢)	(٢٥٢,٦٠٦)	(١,١٤٩,٥٤٠)
مخصص الانخفاض في القيمة صافي	(٦٧٩,٠٦٥)	(٢٢,٨٢٤)	-	-	-	(٧٠١,٨٨٩)
صافي الارباح/ (الخسائر)	١,٠٣٢,٢٤٠	١٤٨,٠٣٧	١٥١,١٦٧	١٠,٥٣٨	(٢٥٢,٦٠٦)	١,٠٨٩,٣٧٦
موجودات القطاع	٢٥,١٩٥,٢٠٢	٣,٩٠٢,١٨٥	٨,١١٨,٥٧٢	٧٩٠,٩٣٤	-	٣٨,٠٠٦,٨٩٣
موجودات غير موزعة	-	-	-		٩٦٢,٩١٠	٩٦٢,٩١٠
مجموع الموجودات	٢٥,١٩٥,٢٠٢	٣,٩٠٢,١٨٥	٨,١١٨,٥٧٢	٧٩٠,٩٣٤	٩٦٢,٩١٠	٣٨,٩٦٩,٨٠٣
مطلوبات القطاع	٢١,٧٥٤,٦٠٢	٤,٣٦٧,٥٤٨	٤,٥٣٩,١٦٣	٤٤٢,٥٨٩	-	٣١,١٠٣,٩٠٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	٤٦٠,٣٤٩	٤٦٠,٣٤٩
مجموع المطلوبات	٢١,٧٥٤,٦٠٢	٤,٣٦٧,٥٤٨	٤,٥٣٩,١٦٣	٤٤٢,٥٨٩	٤٦٠,٣٤٩	٣١,٥٦٤,٢٥١

٣٢ القطاعات التشغيلية (تابع)

	الأعمال المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والأعمال الأخرى	تكلفة غير موزعة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤					
صافي إيرادات فوائد خارجية	١,٧٤٢,١٥٩	٧٨,٢٧٧	٩٦,٦١٥	-	١,٩١٧,٠٥١
إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين	١٠٩,٧٨٢	-	-	-	١٠٩,٧٨٢
إيرادات/ مصروفات تعرفة تحويلات	(٢٤,٠٣٢)	٨,٨٠٧	١٥,٢٢٥	-	-
صافي فوائد /إيرادات من التمويل الإسلامي	١,٨٢٧,٩٠٩	٨٧,٠٨٤	١١١,٨٤٠	-	٢,٠٢٦,٨٣٣
إيرادات رسوم أخرى	٥١٠,٩٨٧	٤٨,٦٤٦	٣٩,٧٤٧	-	٥٩٩,٣٨٠
ايرادات العمليات	٢,٣٣٨,٨٩٦	١٣٥,٧٣٠	١٥١,٥٨٧	-	٢,٦٢٦,٢١٣
مصاريف عمليات لا تشمل الاستهلاك	(٧٧٠,٤٤٠)	(٤٥,٠٣٤)	(٤,٦٢٣)	(٢١٠,٤٤٨)	(١,٠٣٠,٥٤٥)
الاستهلاك	(٤٣,٠٢٣)	(١,١٤٧)	(٤٤)	(٥٢,٩١٣)	(٩٧,١٢٧)
إجمالي مصاريف العمليات	(٨١٣,٤٦٣)	(٤٦,١٨١)	(٤,٦٦٧)	(٢٦٣,٣٦١)	(١,١٢٧,٦٧٢)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٤٢٤,٨١٤)	(٢٤٤)	-	-	(٤٢٥,٠٥٨)
صافي الأرباح/ (الخسائر)	١,١٠٠,٦١٩	٨٩,٣٠٥	١٤٦,٩٢٠	(٢٦٣,٣٦١)	١,٠٧٣,٤٨٣
موجودات القطاع	٢٣,٨٦٩,٠٥٥	١,٧٣٩,٢٧٢	٨,١٤٦,٨٦١	-	٣٣,٧٥٥,١٨٨
موجودات غير موزعة	-	-	-	١,٠٣٨,٩٢٠	١,٠٣٨,٩٢٠
مجموع الموجودات	٢٣,٨٦٩,٠٥٥	١,٧٣٩,٢٧٢	٨,١٤٦,٨٦١	١,٠٣٨,٩٢٠	٣٤,٧٩٤,١٠٨
مطلوبات القطاع	١٩,٨٠٦,٩٦٠	٣,٣٠٧,٩٠٠	٤,٥٠٢,٨٨٧	-	٢٧,٦١٧,٧٤٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٤٢٣,٩١٩	٤٢٣,٩١٩
مجموع المطلوبات	١٩,٨٠٦,٩٦٠	٣,٣٠٧,٩٠٠	٤,٥٠٢,٨٨٧	٤٢٣,٩١٩	٢٨,٠٤١,٦٦٦

٣٣ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم
معاملات خلال الفترة		
إيرادات فوائد	١٦٠	٣٥٢
مصروفات فوائد	٥,٥١٤	٧,٣١٧
إيرادات عمولة	٤٢٩	١,٠١٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,٧٦٦	٦,٣٣٧
مكافأة مستحقة لأعضاء الإدارة العليا	٦,٦١١	٦,٥٤٦
الأرصدة:		
قروض وسلف:		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	١٣٤	-
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٥٥	٢٢٠
- أعضاء الإدارة العليا	٥,١٩٤	٦,٣٨٦
	٥,٣٨٣	٦,٦٠٦
مبالغ مستحقة للعملاء:		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	١,٦٠٣,٣٧٢	١,٣٤٩,٥٥٧
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٣٣,٧٧٢	٦٦,٧٢٨
- أعضاء الإدارة العليا	١٠,٠١٣	٣,٩١٥
	١,٦٤٧,١٥٧	١,٤٢٠,٢٠٠
التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	١٢١,٣٦٠	١٢٢,٨٦٠
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٤٢٦	٤٥٦
	١٢١,٧٨٦	١٢٣,٣١٦
ذمم مدينة متعلقة بالتأمين		
- مستحقات من حاملي بوالص التأمين	١٧,٢١٩	-
ذمم دائنة متعلقة بالتأمين		
- مستحقات لصالح حاملي البوالص	٧٨٨	-

٣٤ كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

يجب على البنك حساب مصادر رأس المال ونسبة المخاطر المرجحة للموجودات بموجب متطلبات بازل ٢ وبيلار ١ كما هي موضحة في الجدول أدناه، يطبق البنك منهجاً نموذجياً لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق على رسوم رأس المال. وعلى مستوى المخاطر التشغيلية يقوم البنك بتطبيق منهج نموذجي بديل لحساب رسوم رأس المال بموجب بيلار ١.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
الشق الأول من رأس المال		
أسهم عادية	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
علاوة إصدار	١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠
احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى	٣,٥٥٥,٥٧٤	٣,٥٦٠,٤٦١
أرباح محتجزة	٩٤٥,٥٦٤	٩٤٥,٩٤٢
المجموع	٦,٢٨٧,٧٣٣	٦,٢٩٢,٩٩٨
الخصومات		
الإستثمار فى شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين	(٣١٧,٢٤٤)	-
الشق الأول من رأس المال	٥,٩٧٠,٤٨٩	٦,٢٩٢,٩٩٨
الشق الثانى من رأس المال	-	-
مجموع رأس المال النظامي	٥,٩٧٠,٤٨٩	٦,٢٩٢,٩٩٨
الموجودات مرجحة المخاطر		
المخاطر الائتمانية	٢٤,٢٦٢,٧٦٣	٢٢,٢٠٦,٢٣٨
مخاطر السوق	٣٠,٤٠٤	٢٩,٥٩٠
المخاطر التشغيلية	١,٤٩٨,٣٨٦	١,٤٩٨,٣٨٦
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٥,٧٩١,٥٥٣	٢٣,٧٣٤,٢١٤
نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي	%٢٣.١٥	%٢٦.٥١
نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة الأولى من رأس المال	%٢٣.١٥	%٢٦.٥١

٣٥ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
الموجودات				
قروض وسلف	٢٨,٢٣١,١٩٩	٢٥,٤٣٧,٩١٣	٢٨,١٢٠,٣٧٢	٢٥,٢٦٦,٤٧٥
أوراق مالية إستثمارية	٤,٢٧٣,٢٨١	٣,٩١٦,٨٨٠	٤,١٦٥,٨٣٨	٣,٧٨٥,٢٨٩
نقد وأرصدة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٥٢٤,٣٠٦	٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٥٢٦,٢٢٩	٤,٢١٧,٤٦٩
مستحقات مع مصارف أخرى	٩٤,١٨٤	٣٠٥,٩٤٧	٣١٤,٨٤٦	٣٠٥,٩٤٧
إجمالي الموجودات المالية	٣٧,١٢٢,٩٧٠	٣٣,٨٧٨,٢٠٩	٣٧,١٢٧,٢٨٥	٣٣,٥٧٥,١٨٠
مستحقات لصالح بنوك	٨٢٣,١٠٣	٧٦١,٦٧٤	٨٢٤,٦٣٣	٧٦١,٨٠٧
مستحقات لعملاء	٢٦,٦٩٦,٤٤٧	٢٤,٦٧٣,٥٦٣	٢٦,٧٠٩,٥٤٦	٢٤,٦٥١,٤٠٨
أدوات دين مصدرة	٢,٩٠١,٣١١	١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٩٠١,٣١١	١,٦٦٧,٦٢٩
إجمالي المطلوبات المالية	٣٠,٤٢٠,٨٦١	٢٧,١٠٢,٨٦٦	٣٠,٤٣٥,٤٩٠	٢٧,٠٨٠,٨٤٤

٣٦ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة تصنف إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيم العادلة بناء على مدخلات آليات التقييم المستخدمة. فيما يلي تعريف المستويات المختلفة :-

- المستوى الأول- الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة. ويشمل هذا المستوى أدوات الدين المدرجة في أسواق الأسهم.
- المستوى الثاني- المدخلات الأخرى غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات. سواء كان ذلك بشكل مباشر (كما هي حسب الأسعار) أو غير مباشر (كما هي مستمدة من الأسعار). أما مقاييس الإدخال مثل منحنى العائد وفقاً لسعر الفائدة السائد بين البنوك (ليبور) أو المخاطر الائتمانية للطرف المقابل فتُستمد من مصدرين هما بلومبرغ ورويترز.
- المستوى الثالث– المدخلات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة). يشمل هذا المستوى استثمارات الأسهم وأدوات الدين التي تشمل مكونات هامة غير جديرة بالملاحظة. يتطلب التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تنظر المجموعة في أسعار السوق المناسبة والجديرة بالملاحظة عند إجراء عمليات التقييم، حيثما كان ذلك ممكناً.

ويتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. وتنظر المجموعة في أسعار السوق المناسبة والقابلة للملاحظة وتقديراتها حيثما كان ذلك ممكنا.

٣٦ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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

	أسعار السوق المدرجة	مدخلات ملحوظة	مدخلات غير ملحوظة	
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
موجودات بالقيمة العادلة				
موجودات مالية متاحة للبيع				
أوراق مالية استثمارية- دين	٣٧,٤١٨	-	-	٣٧,٤١٨
أوراق مالية إستثمارية –أسهم	٣٢,٣٥٥	١٠٧	-	٣٢,٤٦٢
عقود عملات أجنبية آجلة	-	٤١٨	-	٤١٨
أدوات مالية مشتقة	-	٧٢,٩٩٤	-	٧٢,٩٩٤
محتفظ بها للتداول				
صناديق سوق إستثمارية	٤,٣٠٣	-	-	٤,٣٠٣
موجودات بالتكلفة المطفأة				
أوراق مالية إستثمارية	٣,٩٧٦,٨٤٤	٢٢٢,٢٥٤	-	٤,١٩٩,٠٩٨
	٤,٠٥٠,٩٢٠	٢٩٥,٧٧٣	-	٤,٣٤٦,٦٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
موجودات مالية متاحة للبيع				
أوراق مالية استثمارية- دين	٤١,٨٣٩	-	-	٤١,٨٣٩
أوراق مالية إستثمارية –أسهم	١٨,٣٦١	-	-	١٨,٣٦١
عقود عملات أجنبية آجلة	-	٣٦١	-	٣٦١
أدوات مالية مشتقة	-	١٢,٧٨٩	-	١٢,٧٨٩
موجودات بالتكلفة المطفأة				
أوراق مالية إستثمارية	٣,٨٥٦,٦٨٠	-	-	٣,٨٥٦,٦٨٠
	٣,٩١٦,٨٨٠	١٣,١٥٠	-	٣,٩٣٠,٠٣٠

لا يوجد تحويل بين المستويات خلال الفترة لذلك ، لا يتطلب تسوية للمستوى الثالث.

٣٧ أعمال مختلطة

في ٢٨ مايو ٢٠١٥، إستحوذ البنك على حصة بلغت ٧٩.٢٣% في أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) وهى شركة مساهمة عامة تعمنقدم منتجات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من خلال عرض شراء عام تم طرحه لمساهمى شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.). حيث قيمت الإدارة عملية الإستحواذ "كأعمال مجمعة " وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣. ونتيجة للإستحواذ ، فقد دعم البنك مركزه فى سوق التأمين حيث كان يمارس البنك أعمال التأمين فى السابق من خلال نافذة التأمينات المصرفية " بنك أشورنس".

الجدول أدناه يلخص المبالغ المدفوعة مقابل عملية الإستحواذ والقيمة العادلة للموجودات التى تم الإستحواذ عليها في تاريخ الإستحواذ.

	ألف درهم	ألف درهم
المقابل المادى		
إجمالى المبلغ (أ)		٣١٧,٢٤٤
المبالغ المحتسبة مقابل الموجودات غير المادية المستحوذ عليها	**القيمة الدفترية**	**القيمة العادلة**
العقارات والمعدات	٩,٠٩٢	١٩,٢٠٩
سندات إستثمارية	٥٤,٣٢٠	٣٤,٣٢٠
النقد وما في حكمه	١١٣,٢٨٨	١١٣,٢٨٨
صافى الذمم المدينة	٥٦,٩١٤	٧,٣٨٤
صافى قيمة الموجودات المستحوذ عليها : (ب)	٢٣٣,٦١٤	١٧٤,٢٠١
القيمة العادلة لصافى الموجودات المستحوذ عليها : (بx٧٩.٢٣%) – (ج)		١٣٨,٠٢٣
الموجودات غير المادية		١٢,٨٣٥
علاقات العملاء		٦٥,٦٠٤
الرخص		٧٨,٤٣٩
مجموع الموجودات غير المادية (إيضاح ١٠)- (د)		١٠٠,٧٨٢
الشهرة المؤقتة (إيضاح ١٠) –(أ)-(ج)- (د)		٣١٧,٢٤٤
المبلغ النقدي المحول		(١١٣,٢٨٨)
النقد وما في حكمه المستحوذ		٢٠٣,٩٥٦
صافى النقد المتدفق للإستحواذ على شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين		

سجلت أعمال التأمين إيرادات عمليات بقيمة ٣.٣٣٩ ألف درهم وصافى خسائر بمبلغ ٩ ألف درهم منذ ٢٨ مايو ٢٠١٥. حيث أن قيمة الشهرة المؤقتة المتأتية تعود إلى الوضعية الجيدة لأعمال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين التى تتمتع بعلامة وشهرة قوية فى دولة الإمارات. لدى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين إدارة وفريق عمل قوي وموظفون ماهرون ويتمتعون بمهارات البيع وإدارة المخاطر. هناك أشكال مختلفة من الأعمال المشتركة نتيجة لهذا الاستحواذ سوف تتبلور فى المستقبل.

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بمحاسبة مبدئية لاندماج الأعمال لتحديدها مؤقتاً فقط في نهاية الفترة التي يتم فيها اندماج الأعمال. يجب أن تتم هذه المحاسبة المبدئية في فترة لا تتجاوز ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ. لذلك، فقد حددت الشهرة على أنها مؤقتة.