

بنك رأس الخيمة الوطني

بنك رقمي بلمسة إنسانية

التقرير السنوي المتكامل

2025

50 Years
Anniversary



سمو الشيخ محمد بن سعود بن صقر القاسمي
ولي عهد رأس الخيمة
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMED BIN SAUD AL QASIMI
CROWN PRINCE OF RAS AL KHAIMAH



صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر بن محمد القاسمي
عضو المجلس الأعلى للاتحاد - حاكم رأس الخيمة
HIS HIGHNESS SHEIKH SAUD BIN SAQR BIN MOHAMMED AL QASIMI
SUPREME COUNCIL MEMBER - RULER OF RAS AL KHAIMAH



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMED BIN ZAYED AL NAHYAN
PRESIDENT OF THE UNITED ARAB EMIRATES



المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان
تفمده الله بواسع رحمته
SHEIKH ZAYED BIN SULTAN AL NAHYAN

جدول المحتويات

05

بنك تثق به

107	الحوكمة والشفافية والمساءلة
109	مجلس الإدارة
117	لجان مجلس الإدارة
123	الإدارة التنفيذية
127	ضوابط الرقابة الداخلية
129	إدارة المخاطر
133	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للناخدة الإسلامية
137	علاقات المستثمرين

06

البيانات المالية

141	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
144	تقرير مدقق الحسابات المستقل
150	بيان المركز المالي الموحد
151	بيان الربح أو الخسارة الموحد
152	بيان الدخل الشامل الموحد
153	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
154	بيان التدفقات النقدية الموحد
155	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
281	فهرس محتويات ومراجع المبادرة العالمية للتقارير



رابط
علاقات المستثمرين

01

نظرة عامة على بنك رأس الخيمة الوطني

07	نبذة عن التقرير السنوي المتكامل
09	رؤى القيادة
09	كلمة رئيس مجلس الإدارة
11	كلمة الرئيس التنفيذي
13	رؤية 2026
15	2025 لمحة سريعة
17	أبرز أحداث العام
19	الجوائز والتقديرات 2025
21	استشراف المستقبل

02

نظرة عامة عن بنك رأس الخيمة الوطني

25	نبذة عنا
29	السياق التشغيلي لبنك رأس الخيمة الوطني
31	نموذج أعمالنا
33	استراتيجية أعمالنا لاستحداث القيمة

03

استعراض الجانب التشغيلي

39	أداء المجموعة
45	التحول الرقمي والابتكار
49	تحسين تجربة العميل
51	مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية
55	مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال
59	مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
63	راك الإسلامي
65	شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

04

مراجعة الاستدامة

71	نهجنا في إدارة الاستدامة
75	المسائل المهمة
76	عرض المسائل المهمة لدينا
77	علاقاتنا الرئيسية
79	إطار التمويل الاجتماعي
81	سياسة الشراء المسؤولة
83	بناء الكفاءات والمواهب واستخدامها
91	المسؤولية الاجتماعية للشركات
101	الحفاظ على الموارد الطبيعية



نظرة عامة على بنك رأس الخيمة الوطني

07	نبذة عن التقرير السنوي المتكامل
09	رؤى القيادة
09	كلمة رئيس مجلس الإدارة
11	كلمة الرئيس التنفيذي
13	رؤية 2026
15	2025 لمحة سريعة
17	أبرز أحداث العام
19	الجوائز والتقديرات 2025
21	استشراف المستقبل



نبذة عن التقرير السنوي المتكامل

يُوفر التقرير السنوي المتكامل الصادر عن بنك رأس الخيمة الوطني لأصحاب المصلحة تقييماً موجزاً وشفافاً لأعمالنا ورؤية شاملة لعمليات المجموعة.

نطاق التقرير

يستعرض التقرير المائل استراتيجيتنا ونموذج أعمالنا والسياق التشغيلي والمخاطر المادية ومصالح أصحاب المصلحة والاداء والتوقعات والحوكمة للسنة من 1 يناير وحتى 31 ديسمبر 2025. كذلك يعرض التقرير استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني ومنهجية التنفيذ عبر المجموعة.

حيث يتطرق إلى الأنشطة الرئيسية للبنك وقطاعات الأعمال ووحدات الدعم الرئيسية. بالإضافة إلى تسليط الضوء على ممارساتنا للأعمال وأهدافنا الاستراتيجية وأدائنا غير المالي وربحيتنا، يهدف التقرير إلى تزويد أصحاب المصلحة بوسائل لتقييم قدرة المجموعة على خلق واستدامة القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

التقارير المالية وغير المالية

يمتد التقرير إلى ما هو أبعد من التقارير المالية ويشمل الأداء غير المالي والفرص والمخاطر والنتائج المرتبطة بأصحاب المصلحة الرئيسيين في البنك، الذين بإمكانهم التأثير على قدرته على استحداث قيمة مستدامة. وقد أخذنا بعين الاعتبار عند إعداد التقرير المائل المسائل المالية وغير المالية الأكثر أهمية لدينا وحددنا إفصاحاتنا وفقاً لذلك.

تغطي البيانات المالية السنوية لبنك رأس الخيمة الوطني أنشطة البنك إضافة إلى أنشطة جميع الشركات التابعة له. وقد أعدنا البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبما يتوافق مع أحكام تشريعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنظام الأساسي للبنك.

الجمهور المستهدف

يتناول التقرير المائل - في المقام الأول - متطلبات المعلومات للمستثمرين على المدى الطويل (وهم مساهمي رأس المال وحاملي السندات والمستثمرين المحتملين) ويوضح كيف استحدثنا قيمة لأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين ويشمل الجهات التنظيمية والعملاء والموظفين والمجتمع.

تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يتضمن التقرير السنوي المتكامل المائل منهجياتنا في الحوكمة وإدارة المخاطر، ونعمل على تحقيق المواءمة الكاملة لإفصاحاتنا المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع المبادرة العالمية للتقارير، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، ودليل معايير الإفصاح البيئي والاجتماعي والحوكمة الصادر عن سوق أبوظبي للأوراق المالية، ورؤية دولة الإمارات العربية المتحدة 2031.

البيانات التطلعية

قد يتضمن التقرير المائل بيانات تطلعية بناءً على أرقام أو تقديرات أو افتراضات معرضة للتغيير، تشمل هذه البيانات ما يتعلق بنوايانا أو رؤيتنا أو توقعاتنا الحالية بخصوص أعمال وعمليات بنك رأس الخيمة الوطني، وظروف السوق ونتائج التشغيل والوضع المالي والمخصصات المحددة وممارسات إدارة المخاطر. لذا ننوه المطلعين على أخذ الحذر وعدم التعويل على المعلومات الواردة في البيانات التطلعية. وبنك رأس الخيمة الوطني غير ملزم بالإفصاح عن نتيجة أي مراجعات لهذه البيانات التطلعية بحيث تعكس الأحداث أو الظروف أو الوقائع غير المتوقعة بعد تاريخ النشر. وقد استخدمنا سبل التحجيص النافي للجهالة في إعداد المعلومات المتوقعة، لكن قد تكون النتائج الفعلية مختلفة اختلافاً جوهرياً سواء سلباً أو إيجاباً، لأن التوقعات والأمثلة الافتراضية تخضع بطبيعتها للشك والظروف الطارئة الخارجة عن سيطرة بنك رأس الخيمة الوطني.

مسؤولية مجلس الإدارة

اعتمد المجلس التقرير المائل السنوي المتكامل في 17 فبراير 2026 وأقر بمسؤوليته عن دقة التقرير، وقد سخر المجلس خبراته وآرائه بأن التقرير المائل السنوي المتكامل يتناول جميع المسائل ذات الأهمية لعرض مشهد عام عن أداء البنك عن السنة موضوع التقرير المائل.

محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة



فبفضل مركز مالي قوي ورؤية استراتيجية واضحة، يتمتع البنك بمكانة تؤهله لمواصلة تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين، إلى جانب دعم عملائنا ومجتمعاتنا والاقتصاد الوطني على نطاق أوسع.



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

رؤى القيادة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كان عام 2025 محطة بارزة في مسيرة تقدم بنك رأس الخيمة الوطني، عكست التنفيذ السليم لاستراتيجيتنا الرامية إلى أن نكون بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية، وأبرزت في الوقت ذاته متانة نموذج أعمالنا والأسس الراسخة التي يقوم عليها. وقد أسهم تركيزنا على النمو المنضبط، والابتكار الرقمي، وتقديم تجارب مصرفية ذات قيمة حقيقية للعملاء، في تحقيق أداء مالي قياسي، حيث بلغ صافي الربح بعد الضريبة 2.6 مليار درهم إماراتي، مما يعزز مكانتنا كمؤسسة مالية مرنة وجديرة بالثقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وبصفتنا شريكاً موثوقاً في مسيرة نمو دولة الإمارات، نؤكد التزامنا بتنمية المواهب الإماراتية وبناء قدرات مؤسسية جاهزة للمستقبل على مستوى البنك. وتعد هذه الاستثمارات في رأس المال البشري والقيادة ركيزة أساسية لاستدامة استحداث القيمة على المدى الطويل.

ومع اقتراب الذكرى الخمسين لتأسيس بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2026، نواصل المسير بثقة راسخة. فبفضل مركز مالي قوي ورؤية استراتيجية واضحة، يتمتع البنك بمكانة تؤهله لمواصلة تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين، إلى جانب دعم عملائنا ومجتمعاتنا والاقتصاد الوطني على نطاق أوسع.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص امتناني لزملائنا وعملائنا وشركائنا ومساهميننا على ثقتهم ودعمهم المتواصلين، ونحن نعمل معاً على بناء المستقبل.

ولا يقتصر هدفنا على تحقيق الأداء المالي فحسب؛ فمناخنا ما يقرب من خمسة عقود، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني دعم عملائه وزملائه ومجتمعاته، مساهماً في تحقيق الطموحات الاقتصادية طويلة الأجل لدولة الإمارات. وبظل الشمول المالي ركيزة محورية في هذا الالتزام؛ إذ تجاوز برنامج التمويل متناهي الصغر لدينا في عام 2025 حاجز 593 ألف قرض تم صرفها، بما مكن العملاء من تلبية احتياجاتهم الأساسية وتعزيز قدرتهم على الصمود المالي، مدعوماً بمبادرات موشعة للتثقيف المالي يقودها زملاؤنا.

كما واصلنا الاستثمار في القدرات الرقمية والعروض الجديدة التي تعزز سهولة الوصول والمرونة والثقة، مع الحرص على أن يظل البعد الإنساني عنصراً جوهرياً في نهجنا في خدمة عملائنا. ويسهم تحولنا إلى بنك رقمي بلمسة إنسانية في تحقيق مستويات أعلى من الكفاءة والرشاقة التشغيلية، مستندين في ذلك إلى أطر حوكمة قوية وانضباط راسخ في إدارة المخاطر.

رؤى القيادة

كلمة الرئيس التنفيذي

وبمناسبة دخول بنك رأس الخيمة الوطني عامه الخمسين، ننطلق من موقع قوة وثقة راسخة، مجسدين مسيرة خمسة عقود من الثقة والشراكة مع عملائنا وزملائنا ومجتمعاتنا، ومؤسسين لمرحلة جديدة من النمو المستدام.

وقد شكّل عام 2025 عاماً مفصلياً للبنك، إذ تحققت الطموحات ودخلت جِزّ التنفيذ الفعلي. وحققنا أداءً قياسياً، حيث بلغ الربح قبل الضريبة 2.9 مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بتنوّع مصادر الدخل، واستمرار نمو الميزانية العمومية، وقوة جودة الأصول. وللمرة الأولى، تجاوز إجمالي الأصول حاجز 100 مليار درهم إماراتي، فيما بلغت ودائع العملاء 70 مليار درهم إماراتي، بما يعزّز متانة ميزانيتنا العمومية وعمق الثقة التي يوليها لنا عملائنا.

وجاء هذا التقدّم ثمرة التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا الهادفة إلى أن نكون بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية. وقد ترسّخ برنامج "المهمة الصغرى" بوصفه نهجاً فكرياً شاملاً على مستوى المؤسسة، معزّزاً تركيزنا على تحقيق صفر أخطاء، وصفر تأخير، وصفر شكاوى، ومُسهماً في تحقيق تحسينات ملموسة عبر رحلات العملاء والأداء التشغيلي.

كما واصل التفاعل الرقمي نموه بوتيرة متسارعة. وخلال العام، شكّل أكثر من 58 مليون عملية تسجيل دخول عبر القنوات الرقمية، في حين خدم مساعدنا الرقمي المحكوم بالذكاء الاصطناعي "Ra" أكثر من 270 ألف عميل، بما أتاح تقديم خدمات أسرع وأكثر سلاسة، مع إيلاء التواصل البشري الأولوية حيثما نحتاجه. وعلى مستوى البنك، قمنا بمعالجة مدفوعات تجاوزت قيمتها 280 مليار درهم إماراتي، دعماً للأفراد والشركات في إنجاز معاملاتهم بكفاءة وأمان.

وفي قطاع الخدمات المصرفية الشخصية، طوّرتنا عروضنا المتميزة من خلال إطلاق بطاقة إيليفيت ماستركارد الائتمانية، وافتتاح مراكز "إيليفيت" المصرفية الجديدة في دبي وأبوظبي ورأس الخيمة، إلى جانب مواصلة تطوير تجربتنا في الخدمات المصرفية الرقمية. كما حققت خدمات إدارة الثروات وبرامج إيليت للأعمال نمواً قوياً، مدفوعة بتدفقات مستمرة من أصحاب الثروات العالية، وتعزيز تفاعل العملاء، وتوسيع القدرات الرقمية للاستثمار، بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والحلول المهيكلة. وتظل الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة في صميم هوية بنك رأس الخيمة الوطني.

وفي عام 2025 وحده، انضم إلينا أكثر من 22 ألف رائد أعمال، وصرفنا قروضاً بقيمة 4.7 مليار درهم إماراتي لدعم الشركات في الانطلاق والتوسع والنمو. كما طوّرتنا عروضنا لهذا القطاع من خلال الفوترة الرقمية، والمدفوعات المعتمدة على رموز الاستجابة السريعة، وتسريع عمليات التسوية، بما أسهم في تحسين التدفقات النقدية والكفاءة التشغيلية. وقد حظيت ريادةنا في هذا المجال بتقدير دولي عندما تم اختيار بنك رأس الخيمة الوطني كأفضل بنك لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل مجلة "يوروموني".

وفي قطاع الخدمات المصرفية للشركات، واصلنا دفع مسار التنوع الاستراتيجي وتعميق حضورنا في السوق على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة. كما وسّعنا باقة حلولنا في مجالات حسابات الضمان، وتمويل التجارة، وأسواق رأس مال الدين، بما أتاح لعملائنا تنوع مصادر التمويل واغتنام فرص جديدة. وخلال العام، نُقدّنا أول صفقة تمويل ثنائية للطائرات مع شركة فلي دبي، وضاعفاً أحجام التجارة غير الممولة على أساس سنوي، كما اضطلعنا بدور مدير الاكتتاب المشترك في صفقات بارزة ضمن أسواق رأس مال الدين. وشهدت أعمالنا مع المؤسسات المالية توسعاً في نطاق التفويضات عبر أوروبا وإفريقيا، إلى جانب قيادة صفقات قروض مُجمّعة وفتح مسارات نمو جديدة. كما حافظت أنشطة الصرف الأجنبي والخزينة على زخم قوي، مدفوعة بتطوير المنقّات بما يوفّر تسعيراً فورياً وتنفيذاً سلساً للمعاملات، وانسجاماً مع التزامنا بالابتكار، أصبح بنك رأس الخيمة الوطني أول بنك تقليدي في دولة الإمارات العربية المتحدة يبيح تداول الأصول المشفرة بالدرهم الإماراتي عبر منصته المتنقلة. وإننا نواصل تنمية خطوط أعمالنا "ما وراء الخدمات المصرفية" وقد شهدنا نمواً قوياً في تبني تطبيقنا العائلي الفائق سكيلبي (Skiply). وتستضيف هذه المنصة الآن أكثر من 218 ألف مستخدم، و358 ألف طالب، و383 مؤسسة تعليمية، بما يعكس تنامي التفاعل عبر المؤسسات التعليمية والمجتمعات. كما واصلت "بروتيفو"، منصّة التأمين الرقمي المبتكرة لدينا، اكتساب زخم متزايد. من خلال توسيع نطاق الوصول إلى حلول تأمينية مبسّطة وشفافة، وتجاوز برنامج التمويل متناهي الصغر لدينا حاجز 593 ألف قرض تم صرفها للعمال من ذوي الياقات الزرقاء، دعماً لتعزيز الشمول المالي.



وجاء هذا التقدّم ثمرة التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا الهادفة إلى أن نكون بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية.

وتظل أولويات الحكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية متجدّدة في أنشطة الإقراض والعمليات وأطر الحكمة لدينا، فيما واصلت المجالس التي يقودها الزملاء إسهامها الفاعل في التثقيف المالي وتعزيز التفاعل المجتمعي.

وقد حظيت هذه الإنجازات بتقدير واسع من خلال نيل أكثر من 50 جائزة على مستوى القطاع، بما يعكس مصداقية استراتيجيتنا وأثر التنفيذ المنضبط.

ويتجاوز هدفنا في بنك رأس الخيمة الوطني حدود الأداء المالي، فعلى مدى أكثر من خمسين عاماً، دعمنا أجيالاً متعاقبة من الزملاء والعملاء، وعلّمنا جنباً إلى جنب مع المجتمعات التي نخدمها إسهاماً في تحقيق الطموحات طويلة الأجل لدولة الإمارات. وترتكز ثقافتنا المؤسسية على قيمنا الخمس "5C" (التواصل، والتخاطب، والتعاون، والاحتراف، وحب الاستطلاع). وهي قيم تشكّل جوهر ممارساتنا اليومية، وتجمع زملائنا من 55 جنسية وخمسة أجيال. وقد تجلّى هذا الالتزام بوضوح في عام 2025 من خلال مجالسنا الأربع، التي نقدت أكثر من 100 مبادرة وقدمت ما يزيد على 2,500 ساعة تطوّع، جامعة الزملاء والعملاء والمجتمعات حول إحساس مشترك بالهدف.

وإذ نستشرّف المستقبل، نجد أن المشهد العالمي لا يزال معقّداً، متأثراً بحالة عدم اليقين الجيوسياسي وتغيّر الديناميكيات الاقتصادية. غير أن دولة الإمارات العربية المتحدة تواصل إظهار مستوى عالٍ من المرونة، مدفوعة باقتصاد قوي، ونشاط غير نفطي متنامٍ، ورؤية طويلة الأجل واضحة المعالم. ومع دخولنا عامنا الخمسين، يظل بنك رأس الخيمة الوطني متمسكاً بتركيزه على تسريع الاستثمار في التكنولوجيا والابتكار وتجربة العملاء، مع الحفاظ على أطر حوكمة قوية وانضباط راسخ في إدارة المخاطر.

وختاماً، أتقدّم بخالص الشكر والتقدير إلى زملائنا على تفانيهم، وإلى عملائنا على ثقّتهم، وإلى شركائنا ومساهمينا على دعمهم المتواصل. ومعاً، نواصل ترسيخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني بوصفه مؤسسة أقوى وأكثر مرونة، وجاهزة لاغتنام الفرص التي يحملها المستقبل.

راجيل أحمد
الرئيس التنفيذي

رؤية 2026

في أكتوبر 2022، وضع بنك رأس الخيمة الوطني اللمسات الأخيرة في صياغة خطته الاستراتيجية لعام 2026. ويمثل عام 2025 المحطة الوسطى في رحلة تحقيق الرؤية بأن "نصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية، يرافقك عبر أهم لحظات حياتك".

الركائز الاستراتيجية الرئيسية



تقديم ابتكارات
مصرفية متطورة

بناء عرض شامل للخدمات
المصرفية للشركات

تخصيص ورقمنة
الخدمات المصرفية
للأفراد

أن نصبح البنك المفضل
للشركات الصغيرة
والمتوسطة الحجم

الأهداف الاستراتيجية الرئيسية



الالتزام المستمر
تجاه مجتمعنا
والحوكمة البيئية
والاجتماعية
والمؤسسية

الاستثمار في
موظفينا

تقديم نمو قابل
للتطوير من خلال
الرقمنة والأتمتة

أن نصبح البنك الأكثر
تخصيصاً في الإمارات
العربية المتحدة مع
تجربة عملاء رائعة

الاستمرار في
تنويع أعمالنا
لتحقيق النمو
المستدام

تشكل المبادئ الأربعة الرئيسية التالية جوهر الاستراتيجية:

3 تقديم نمو قابل
للتطوير من خلال
الرقمنة والأتمتة

1 الاستثمار في تنويع
أعمالنا لتحقيق النمو
المستدام

4 الاستثمار في موظفينا
والتزامنا المستمر تجاه
مجتمعنا والحوكمة
البيئية والاجتماعية
والمؤسسية

2 أن نصبح البنك الأكثر تخصيصاً
في الإمارات العربية
المتحدة من خلال تقديم
تجربة عملاء رائعة

2025 لمحة سريعة

نتائج العام بالكامل (مليون درهم إماراتي)

السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	
3,686	3,562	3,336	2,489	2,168	صافي دخل الفائدة
1,482	1,150	1,068	906	1,062	الدخل غير متضمن الفوائد
5,168	4,713	4,404	3,396	3,231	إيرادات التشغيل
(1,852)	(1,658)	(1,601)	(1,435)	(1,396)	النفقات التشغيلية
3,316	3,054	2,803	1,960	1,835	الربح التشغيلي قبل مخصص خسائر الائتمان
(451)	(776)	(1,006)	(797)	(1,077)	مخصصات خسائر الائتمان
2,865	2,278	1,798	1,163	758	الربح قبل الضريبة
(256)	(202)	(14)	-	-	نفقات ضريبة الدخل المؤجلة
2,609	2,076	1,784	1,163	758	صافي الربح (بعد الضريبة)

أبرز النقاط في الميزانية العمومية (مليار درهم إماراتي)

السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	
105.0	88.3	74.0	66.3	57.6	إجمالي الأصول
55.9	50.1	42.0	38.1	35.5	مجموع القروض والسلفيات
70.5	59.6	50.4	44.9	38.9	الودائع

التحول الرقمي (ألف)

السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	
17,966	13,647	11,957	10,596	9,110	عدد التعاملات الرقمية
58,872	50,600	44,820	38,310	34,674	عدد عمليات تسجيل الدخول التي قام بها العملاء

التنوع والشمول في نهاية العام

السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2023	
7%	6%	16%	نسبة المناصب الإدارية العليا التي تشغلها النساء
53	60	61	عدد الجنسيات الممثلة في قوة العمل في بنك رأس الخيمة الوطني
35%	24%	20%	نسبة التوطين

رضا العملاء



درجة رضا العملاء
الكلية
(4.7/5 :2024)

إجمالي استهلاك المياه (بالألف لتر)
40,139
37,283 :2024

الحفاظ على الموارد الطبيعية

الاستهلاك المباشر للكهرباء
(كيلووات ساعة - وحدات بالألف)
16,072
15,370 :2024

أبرز أحداث العام

يناير

أطلق بنك رأس الخيمة الوطني خدمة تداول العملات الرقمية المشفرة ضمن التطبيق الذكي

مارس

تحسين التطبيق من خلال أسعار صرف مخصصة وزيادة فورية لحدود الأئتمان

مايو

إطلاق برنامج لتسريع المسارات المهنية للمرأة الإماراتية في مجالات التكنولوجيا

يوليو

إصدار أوراق مالية لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى بقيمة 300 مليون دولار أمريكي

سبتمبر

اضطلع فريق المؤسسة المالية (ضمن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات) بدور المنسق لتسهيل قرض مشترك لأجل مرتبط بالاستدامة موجّه لدول مجلس التعاون الخليجي

افتتاح مراكز "إيبيت" المصرفية المتطورة في أبوظبي ودبي

نوفمبر

توسيع منصة تمويل سلاسل التوريد وتمويل فواتير بقيمة تجاوزت 207 ملايين درهم إماراتي

فبراير

عقد شراكة استراتيجية مع شركة فاتورة لاب لإحداث نقلة نوعية في تمويل سلسلة التوريد في دول مجلس التعاون الخليجي

إطلاق مركز موّدد للاتصالات يتيح إرسال إشعارات العملاء بلغاتهم المفضّلة

إدخال أنظمة تنبيه احتيالي مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتعزيز فحص الجرائم

أبريل

نشر أحدث مؤشر لثقة الشركات الصغيرة والمتوسطة استناداً إلى استطلاع شمل أكثر من 1,200 شركة في الدولة

يونيو

إطلاق المساعد الرقمي المدعوم بالذكاء الاصطناعي "Rai"، بما يُحدث تحولاً في طريقة تفاعل العملاء مع البنك

تعزيز أطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال مراقبة متقدمة والكشف الفوري عن الاحتيال

أغسطس

تحسينات منصة "Skiplay 2.0" إطلاق تجارب دفع مبسّطة وخطط دفع ذكية لإدارة رسوم المدارس والأنشطة اللامنهجية

أكتوبر

توقيع مذكرة تفاهم مع مدينة الشارقة للإعلام "شمس" لتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية للشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات

تصنيف البنك ضمن أفضل بنوك الدولة في معايير قياس أداء تجربة العملاء

ديسمبر

تحقيق التكامل الكامل مع ويسترن يونيون للتحويلات والمدفوعات

الجوائز والتقديرات 2025



جوائز التميز من مجلة يورو موني 2025

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات



جائزة التميز المصرفي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2024 - مجلة ميدل إيست إيكونوميك دايجست (فئة المنتجات)

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام
أكثر حلول المدفوعات الأتية ابتكاراً

جوائز قمة الذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية في الشرق الأوسط

التميز في معالجة المستندات الذكية باستخدام نماذج اللغة الكبيرة



جوائز مجلة ذا غلوبال إيكونوميكس

أفضل حلول في الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة



ذا ديجيتال بانكر

أفضل تجربة رقمية لفتح الحسابات وتسجيل العملاء
أفضل منصة لتداول الأصول الرقمية - قطاع الأفراد (العملات المشفرة)

قمة وجوائز تقنيات العمل المصرفي - الشرق الأوسط

أفضل مزود لحلول الدفع المتكاملة ("سكيلي")
أفضل نظام تحليلات ("تيليميتري")
أفضل نظام تحليلات (مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد)

مجلة جلوبال بيزنس آند فاينانس - 2025

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات
أفضل بنك رقمي في دولة الإمارات
أفضل بنك في خدمة العملاء في دولة الإمارات

جوائز آسيان بانكينج آند فاينانس للخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

السند الاجتماعي للعام



مجلة جلوبال فاينانس

أهم الابتكارات في مجال التمويل في الشرق الأوسط لمنصة "تيليميتري" من راك بنك



جوائز إنجازات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا

التميز في تجربة العملاء - سكيبي



قمة مستقبل البنوك السنوية

أفضل 10 قادة في قطاع الخدمات المالية والمصرفية في الشرق الأوسط



مجلة فاينانس ميدل إيست

صنفت الرئيس التنفيذي للمجموعة، السيد/ رحيل أحمد، باعتباره من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين المصرفيين خلال العام



جوائز غلف بيزنس

شركة العام في القطاع المصرفي



جوائز كوروس للخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة 2025

بودكاست SMEsouk - جائزة تأثير الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة



جوائز آسيان بانكينج آند فاينانس للخدمات المصرفية للأفراد

مبادرة مركز الاتصال للعام
مبادرة الامتثال للعام
مبادرة التحليلات للعام ("تيليميتري")
مبادرة الابتكار في الخدمات للعام (الموقع الإلكتروني)

جائزة مجلة فاينانس ميدل إيست للقطاع المصرفي

أفضل خدمات مصرفية متميزة (راك بنك إيت) أفضل تنفيذ للتحويل الرقمي



استشراف المستقبل

يتمتع بنك رأس الخيمة الوطني بموقع استراتيجي يُتيح له النمو المستدام والتحوّل في عام 2026، وذلك من خلال البناء على إنجازات عام 2025.

وتركز استراتيجيتنا التطلعية على العديد من المجالات الحيوية.

- الحفاظ على أداء مالي قوي من خلال التركيز على مصادر الدخل المتنوعة والإدارة الحكيمة للمخاطر
- تحقيق تحسين مستمر في الإنتاجية لضمان قدرتنا على خدمة عملائنا بأفضل الطرق الفعالة الممكنة

1 الأداء المالي

- زيادة تنوع الأعمال ومزيج الأصول
- مواصلة تطوير قطاعات الخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للشركات من خلال الشراكات الاستراتيجية والحلول المبتكرة.
- توسيع حضور الخدمات المصرفية الشخصية في السوق وتحسين عروض خدماتها

2 تنوع الأعمال

- إنجاز عملية التحوّل إلى المنصات الرقمية الجديدة، بما في ذلك تحسينات الذكاء الاصطناعي والبيانات، وإدارة علاقات العملاء، وأنظمة تخطيط موارد المؤسسة، من أجل تحسين الكفاءة التشغيلية وخدمة العملاء.
- تحقيق تحسّن في مقاييس تجربة العملاء من خلال مزيد من التخصيص لرحلات العملاء وتعزيز التفاعلات الرقمية
- استخدام الذكاء الاصطناعي والرؤى القائمة على البيانات لتحسين تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية

3 التحوّل الرقمي

- استهداف خفض المستمر لاستخدام المياه والطاقة والورق، مع توسيع محفظة التمويل الصديق للبيئة لدينا ودعم أهداف الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة
- مواصلة دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أعمال بنك رأس الخيمة الوطني

4 مبادرات الاستدامة

- توسيع نطاق برامج تدريب وتطوير الموظفين وتحسينها
- الحفاظ على التركيز على التوظيف وتعزيز التنوع والشمول ضمن القوى العاملة
- دفع التحديث المستمر في مكان العمل وتطبيق طرق العمل الجديدة

5 تطوير الموظفين

- تعزيز مبادرات دعم المجتمع، بما في ذلك برامج الثقافة المالية ودعم الشركات الصغيرة
- زيادة تمويل المسؤولية الاجتماعية للشركات وساعات التطويع لتوسيع أثرنا الإيجابي في المجتمع

6 المشاركة المجتمعية

المخاطر والتحديات المحتملة

يدرك بنك رأس الخيمة الوطني المخاطر المحتملة في مختلف المجالات ويحافظ على التزامه بإدارة المخاطر والتخفيف منها بشكل استباقي.

1. المخاطر الاقتصادية ومخاطر السوق

قد تؤثر التقلبات في أسعار الفائدة على الهوامش والربحية، وخاصة في بيئة أسعار الفائدة المتناقصة. وتشكل التوترات الجيوسياسية وعدم الاستقرار الاقتصادي في الأسواق الرئيسية تحديات للنمو والمرونة المالية.

2. المخاطر التنظيمية ومخاطر الامتثال

يتطلب التكيف مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة باستمرار، وخاصة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية والامتثال للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، جهداً مستداماً. وقد تؤثر تكاليف الامتثال الأعلى على الربحية الإجمالية.

3. المخاطر التشغيلية

يتطلب التحوّل الرقمي السريع استثمارات كبيرة، مما يشكل مخاطر تتعلق بتكامل النظام والأمن السيبراني واستقطاب المواهب. ولقد أعطينا الأولوية لتحقيق أهداف الإنتاجية الطموحة وخفض التكاليف في التعامل مع بيئة العمل المصرفية التنافسية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

4. مخاطر التنافسية

يواجه القطاع المالي منافسة متزايدة من البنوك الجديدة وشركات التكنولوجيا المالية والكيانات غير المصرفية، مما يستلزم الابتكار المستمر للحفاظ على الربحية والحصة السوقية. ويُبرز الطلب المتزايد من العملاء على التجارب الرقمية السلسة الحاجة الماسة إلى الاستثمار المستمر في التكنولوجيا.

5. مخاطر الاستدامة

يتطلب تحقيق أهداف الاستدامة الطموحة، مثل الحد من البصمة الكربونية، موارد مخصصة والتزاماً مستمراً. وتشكل المشاركة المجتمعية الفعالة في مجتمع متغير مفتاح نجاح بنك رأس الخيمة الوطني على المدى الطويل.

6. مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات

تشهد مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات تصاعداً متزايداً نتيجة تطوّر مشهد التهديدات، بما يستلزم اعتماد أطر وإجراءات قوية لحماية البيانات الحساسة والحفاظ على ثقة العملاء.

7. مخاطر الاحتيال

يتعيّن على البنك مواصلة التحلّي بأعلى درجات اليقظة إزاء مخاطر الاحتيال، من خلال تطبيق ضوابط صارمة وأنظمة رصد فعّالة لاكتشاف الأنشطة الاحتيالية ومنعها، لما قد يترتب عليها من آثار سلبية على الاستقرار المالي والسمعة المؤسسية.

يسهم الأداء المالي القوي لبنك رأس الخيمة، وتركيزه على الابتكار والممارسات المستدامة - إلى جانب قدرته على تجاوز المخاطر والتحديات - في ترسيخ مكانته لتحقيق النجاح في عام 2026 وما بعده.

نظرة عامة عن بنك رأس الخيمة الوطني

25

نبذة عنا

29

السياق التشغيلي لبنك رأس الخيمة الوطني

31

نموذج أعمالنا

33

استراتيجية أعمالنا لاستحداث القيمة

02



نبذة عنا

أين نعمل

يقع المكتب الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة، على شارع الشيخ محمد بن زايد، مع وجود مقر رئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في دبي، الإمارات العربية المتحدة، واحة دبي للسيليكون. ويدير البنك فروعاً في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، ويشمل ذلك الفواقع في كل من دبي وأبوظبي والشارقة وعجمان والفجيرة.

الشركات التابعة

الشركة التابعة	حصة الملكية	محل التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	79.23%	الإمارات العربية المتحدة	الاكتتاب في جميع أنواع أعمال التأمين
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	80%*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	80%*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك
بروتيفغو ووسطاء التأمين ش.ذ.م.م	100%	الإمارات العربية المتحدة	وساطة التأمين
ركازة (مكتب إدارة)	100%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات المبيعات والدعم للبنك

* إشارة إلى الملكية القانونية للبنك في هذه الشركات. ومع ذلك، فإن الملكية الفعلية الحقيقية تمثل نسبة 100% حيث يتم الاحتفاظ بالحصص المتبقية من قبل طرف ذي صلة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

وعلاوة على ذلك، وخلال الفترة الحالية، قامت المجموعة بتأسيس شركتين تابعتين مملوكتين بالكامل، وهما: ركازة، راك بنك للأصول الرقمية ذ.م.م.، وتمثل النشاطات الرئيسية لشركة راك بنك للأصول الرقمية ذ.م.م. في إصدار رموز الدفع، ولا تزال الإجراءات المتعلقة بفتح رأس المال قيد التنفيذ.

تأسس بنك رأس الخيمة الوطني عام 1976، وهو شركة مساهمة عامة رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة تقدم خدمات مالية متنوعة مثل الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية والتأمين. ويشتهر البنك بالخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة والشخصية، مع وجود قسم للخدمات المصرفية للشركات سريع النمو يُعزز من نجاحه.

RAKBANK

Digital with a *human* touch



هيكل الملكية

تمتلك حكومة رأس الخيمة نسبة 49.35% من رأسمال بنك رأس الخيمة الوطني، والذي يتم تداول أسهمه بشكل عام في سوق أبوظبي للأوراق المالية.



المصدر: سوق أبوظبي للأوراق المالية
قد لا تتطابق الأرقام بسبب التقريب.

الرؤية والرسالة والقيم والهوية

رؤيتنا

البنك الرقمي بللمسة إنسانية، يرافقتك عبر أهم لحظات حياتك.

رسالتنا

أن نصبح بنكاً رائداً يركز على العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما يضمن تمكين الأفراد والشركات من الوصول السهل من خلال قنوات متعددة إلى المنتجات المالية المبتكرة والتنافسية.

قيمنا

- **النزاهة** - نؤمن في بنك رأس الخيمة الوطني بأن الثقة هي حجر الأساس في نجاحنا، لذا نسعى جاهدين للحفاظ عليها من خلال الحرص على معايير الكفاءة والأمانة في جميع الأوقات
- **الشفافية** - نفتح في البنك عن جميع شروط وأحكام المنتجات من خلال الصياغة الواضحة سهلة الفهم على موقعنا الإلكتروني وفي جميع نقاط البيع
- **التعاون** - نعمل في بنك رأس الخيمة الوطني على تشكيل مزيج متنوع من الفرق من أجل تحقيق نتائج أفضل وتحقيق شراكة مسؤولة مع أصحاب المصلحة والهيئات التنظيمية لخدمة المصالح الأوسع للمجتمع
- **المسؤولية** - ندرك في بنك رأس الخيمة الوطني أننا مسؤولون في نهاية المطاف أمام مساهمينا ومن ثم نركز على تحقيق أفضل قيمة لأصول المساهمين على المدى البعيد

هويتنا

- **الأداء** - نؤمن في بنك رأس الخيمة الوطني بالتركيز في عملنا على النتائج ونقدّر أهمية الكفاءة وسرعة اتخاذ القرار
- **الوضوح** - نحصر في البنك على تقديم معلومات واضحة وبسيطة ودورية لعملائنا من خلال الموقع الإلكتروني للبنك الخاص بنا وقنوات التواصل الأخرى
- **المرونة** - نرى أنفسنا كبنك "مختلف ببساطة"، وهذه الرؤية مدفوعة بالاحتياجات المتغيرة والديناميكية لعملائنا الكرام
- **الابتكار** - نلتزم في البنك على نحو راسخ بالاستثمار في حلول مصرفية أكثر ذكاءً وتوسيع نطاق استخدام التكنولوجيا لإتاحة خدماتنا وجعلها في متناول العملاء، أينما كانوا

السياق التشغيلي لبنك رأس الخيمة الوطني

العوامل الاقتصادية

حافظ اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة خلال عام 2025 على مساره القوي في النمو. وقد توقّع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً بنسبة 4.9% في عام 2025، متجاوزاً متوسط المعدل العالمي، مدفوعاً بشكل كبير بالقطاع غير النفطي بنسبة 4.5%، مع تحقيق مكاسب ملحوظة في قطاعات التجارة والسياحة والتصنيع والخدمات المالية. ومن المتوقع أن تشكل الأنشطة غير النفطية ما نسبته 75% من إجمالي الناتج المحلي الإجمالي في عام 2025. وكان القطاعان المالي والتأميني من أبرز المساهمين في هذا الأداء، في ظل استمرار القطاع المصرفي في الاضطلاع بدور محوري في دعم النمو الاقتصادي.

وخلال العام، استفادت البنوك العاملة في دولة الإمارات من بيئة ائتمانية مواتية، وارتفاع الطلب على الائتمان عبر قطاعات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات. يواصل المشهد التنظيمي في دولة الإمارات العربية المتحدة تطوره في إطار أجندة تنظيمية استباقية، مع تزايد التركيز على حماية العملاء، وتعزيز ضوابط مكافحة الجرائم المالية، ورفع مستوى المرونة السيبرانية، بالتزامن مع تسارع وتيرة التحول الرقمي. كما شهد القطاع تسارعاً في اعتماد أطر التمويل المفتوح، وأنظمة المدفوعات الفورية مثل "آني"، إلى جانب تعزيز معايير الامتثال، بما يعكس التزام الدولة بالابتكار والأمن. وكما ظل التحول الرقمي محورياً رئيسياً، حيث واصلت البنوك الاستثمار بكثافة في تحسين تجربة العملاء المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتسريع الانتقال إلى الحوسبة السحابية، وتعزيز الوقاية من عمليات الاحتيال في الوقت الفعلي. وتعكس هذه التطورات، إلى جانب مائة معدلات كفاية رأس المال ومستويات الربحية المستدامة لدى المؤسسات الرائدة، التركيز الاستراتيجي لدولة الإمارات على بناء منظومة مالية مرنة وممكنة بالتكنولوجيا.

وبوجه عام، وقّرت المرونة الاقتصادية والنمو المتنوع في دولة الإمارات أساساً متيناً لنجاح بنك رأس الخيمة الوطني المتواصل خلال عام 2025.

توجهات العملاء

يستمر التحول إلى الخدمات المصرفية الرقمية مع تفضيل العملاء بشكل متزايد للحلول المصرفية المتاحة دائماً عبر الإنترنت والهاتف المحمول. ويواصل بنك رأس الخيمة الوطني التزامه بالاستثمار في قدراته وحلوله الرقمية لضمان قدرة البنك على الاستجابة للاحتياجات والمتطلبات المتغيرة لعملائه والاستمرار في تقديم تجربة شخصية للغاية وسلسة.

يتزايد توقّع العملاء لتجارب رقمية بسيطة وبديهية وفورية، مع استمرار انتقال المعاملات الروتينية إلى القنوات الرقمية، ودعم الخدمة عبر أدوات مدعومة بالذكاء الاصطناعي مثل المساعدين الرقميين. كما تتجه التوقعات أيضاً نحو المدفوعات الفورية والتفاعل السلس عبر قنوات متعددة (omnichannel) – بما يُقدّم باللغة المفضلة لدى العميل – إلى جانب ارتفاع الطلب على الأمن، والتواصل الشفاف، والوقاية الاستباقية من الاحتيال مع اتساع نطاق النشاط الرقمي.

نموذج أعمالنا

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني خدمات عبر قنوات متعددة لمساعدة العملاء في معاملاتهم المالية.

يقدم الرسم البياني أدناه تحليلاً رفيع المستوى للأنشطة التجارية الاستراتيجية للمجموعة، إلى جانب مدخلات ونتائج الموارد المرتبطة بها.



قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية الشخصية

- خدمة العملاء الأفراد من خلال قنواتنا الرقمية والمادية
- عروض عملاء فريدة تلبى احتياجات الأفراد عبر الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية
- مجموعة شاملة من المنتجات المالية اليومية بما في ذلك الحسابات والودائع والبطاقات والرهن العقاري والقروض غير المضمونة وإدارة الثروات

%29.8

الخدمات المصرفية للأعمال

- خدمة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال قنواتنا الرقمية والمادية
- البنك الرائد في الإمارات العربية المتحدة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، ويقدم حلولاً مصرفية تقليدية وإسلامية
- يشمل العرض الحسابات والتمويل التجاري وإدارة النقد والصراف الأجنبي وإدارة مخاطر أسعار الفائدة والقروض

%39.6

الخدمات المصرفية للشركات

- خدمة الكيانات الحكومية والشركات الكبرى والمؤسسات المالية
- يشمل العرض الحسابات والتمويل التجاري وإدارة النقد والصراف الأجنبي وإدارة مخاطر أسعار الفائدة والقروض
- يشمل وظيفة الخزانة في بنك رأس الخيمة الوطني

%30.6

نسبة المساهمة في إيرادات التشغيل للمجموعة

استراتيجية أعمالنا لاستحداث القيمة

في عام 2025، أحرز البنك تقدماً ملموساً نحو تنفيذ خطة التحوّل متعددة السنوات التي تم اعتمادها في عام 2022. واستناداً إلى أداء مالي قوي، ونمو مستدام في قاعدة العملاء، وتعزيز أطر الحوكمة، قمنا بتسريع وتيرة التقدّم عبر الركائز الاستراتيجية الرئيسة. كما أسهمت الاستثمارات في التقنيات المتقدمة وتنمية المواهب، إلى جانب الحلول المبتكرة، في تعزيز المرونة التشغيلية والارتقاء بتجربة العملاء.

الخطة الاستراتيجية لبنك رأس الخيمة الوطني 2026

في أكتوبر 2022، وضع بنك رأس الخيمة الوطني اللمسات الأخيرة على خطته الاستراتيجية لعام 2026. ووضعاً العام الحالي قيد المراجعة باعتبارها العام الثالث لرحلته الطموحة نحو بنك رقمي بلمسة إنسانية. وفي عام 2026، سيُحدّث البنك استراتيجيته للفترة الممتدة من عام 2027 إلى عام 2031.

وتتمحور الاستراتيجية الحالية حول أربعة مبادئ رئيسية نواصل العمل على تحقيقها:

1 الاستمرار في تنويع أعمالنا لتحقيق النمو المستدام:
سيواصل بنك رأس الخيمة الوطني تنويع ميزانيته العمومية، وخاصة من خلال التوسع في قطاعات منها الخدمات المصرفية للشركات، وقطاع الخدمات المصرفية التجارية ضمن الخدمات المصرفية للأعمال، وقطاع الأثرياء ضمن الخدمات المصرفية للأفراد.

2 أن نصبح البنك الأكثر تخصيصاً في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تقديم تجربة عملاء رائعة: نحن ملتزمون بتوفير تجربة رائعة لعملائنا من خلال التخصيص بقوة، ويتمثل الدليل على ذلك في إطلاق عروض قيمة

3 تحقيق نمو قابل للتطوير من خلال التحوّل الرقمي والأتمتة: نركز على زيادة الكفاءة من خلال إدارة التكاليف والنفقات على الرغم من البيئة التضخمية وتكاليف التحوّل. في عام 2025، واصلنا رقمنة عملياتنا، مما سمح لنا بزيادة

4 الاستثمار في موظفينا والتزامنا المستمر تجاه مجتمعنا والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية:
يُظهر بنك رأس الخيمة الوطني التزامه تجاه الموظفين من خلال برنامج شامل ومستمر لتحديث مكان العمل. نحن نروج بنشاط للتنوع والشمول، ويتجلى ذلك في زيادة تنوع الجنسيات والتركيز على المساواة بين الجنسين، جنباً إلى جنب مع التركيز المستمر على زيادة التوطين في جميع مجالات عمل البنك.



تحقيق رؤيتنا

تتمثل رؤيتنا في أن نكون بنكاً رقمياً يلهمه إنسانية، وندعم عملائنا خلال أهم لحظات حياتهم. ولتحقيق هذه الغاية، نواصل تحويل جميع مجالات عمل البنك لضمان تزويد عملائنا بالخدمات المصرفية التي يحتاجون إليها بالطريقة التي يتوقعونها الآن. في عام 2025، واصلنا في بنك رأس الخيمة الوطني تنفيذ هذه الخطة، كما هو موضح في التقرير المائل.

يعكس ما يلي التقدم المحرز في تحقيق هذه الرؤية على مدار العام الماضي.

الهدف	الأداء
التنويع المستمر للأعمال الأساسية بغية ضمان تحقيق النمو المستدام 	مزيج الأصول المتنوعة <ul style="list-style-type: none"> الحفاظ على مزيج متنوع من الأصول مع زيادة مساهمة الخدمات المصرفية للشركات (58.7% من أصول الأعمال) تحقيق استقرار ملف المخاطر لدينا <ul style="list-style-type: none"> خفض تكلفة المخاطر لدينا من 3.1% في السنة المالية 2021 إلى 0.9% في السنة المالية 2025
أن نصبح البنك الأكثر تخصيصاً في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تقديم تجربة عملاء رائعة 	تعزيز رحلات العملاء من خلال التخصيص بقوة <ul style="list-style-type: none"> يتم تخصيص رحلة التوجيه لحسابات الأعمال، بناءً على ملف تعريف العميل، مما يوفر تجربة تطبيق حساب أكثر سلاسة وشخصية تحسين ردود فعل العملاء <ul style="list-style-type: none"> تحسين تقييم تطبيق الخدمات المصرفية الشخصية من 2.9 في ديسمبر 2021 إلى 4.6 في ديسمبر 2025، وتقييم تطبيق الخدمات المصرفية للأعمال من 3.0 إلى 4.5 خلال نفس الفترة درجة رضا العملاء الإجمالية: 4.8 (من 5)
تحقيق نمو قابل للتطوير من خلال الرقمنة والأتمتة 	أن نصبح أكثر قابلية للتطوير والتوسع <ul style="list-style-type: none"> توسعت الميزانية العمومية بنسبة 18.9% على أساس سنوي، مع الحفاظ على نسبة التكلفة إلى الدخل عند 35.8% خلال السنة المالية 2025، مقارنةً بنسبة 35.2% في السنة المالية 2024 دفع التحول الرقمي <ul style="list-style-type: none"> زيادة عدد العملاء النشطين رقمياً بنسبة 19% على أساس سنوي في السنة المالية 2025 زيادة عدد المعاملات الرقمية بنسبة 32% على أساس سنوي في السنة المالية 2025
الاستثمار في موظفينا 	تطوير وتنويع كوادرننا البشرية <ul style="list-style-type: none"> تم تقديم 30,873 ساعة تدريب خلال السنة المالية 2025 قام البنك ببناء مجموعة شاملة من برامج تطوير المهارات والتدريب، بما يشمل دورات معهد الإمارات المالي، والتعلم القائم على الامتثال، ومنصة التعلم لينكدإن، والتطوير التقني المتخصص بحسب احتياجات الأعمال أطلق البنك منصة تواصل اجتماعي داخلية "Let's Engage" بما يتيح تعزيز الترابط والتواصل والتعاون على مستوى البنك تحديث بيئة العمل وتمكين نموذج العمل الهجين بالكامل لموظفي البنك
الالتزام المستمر تجاه مجتمعنا والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 	دعم مجتمعنا <ul style="list-style-type: none"> قدّم بنك رأس الخيمة الوطني مساهمة بقيمة 500,000 درهم إماراتي إلى مؤسسة الشيخ سعود بن صقر التعليمية الخيرية، وهي مؤسسة خيرية رائدة في إمارة رأس الخيمة تُعنى بتوفير تعليم مجاني وعالي الجودة للطلبة من الأسر محدودة الدخل شارك 2,344 مشاركاً إجمالاً في مبادرات الثقافة المالية. وشملت الثقافة المالية للمدارس والعيادات المالية للموظفين والعملاء، إضافة إلى تدريب الشركات الصغيرة والمتوسطة لدى اس ام إي سوق في عام 2025، تجاوز برنامج التمويل متناهي الصغر لدينا 593,000 قرص تم صرفه، مما ساعد العملاء على تلبية الاحتياجات الأساسية وبناء مرونة مالية أكبر، بدعم من مبادرات موسّعة للتثقيف المالي يقودها زملاؤنا عقد البنك شراكة مع بنك الإمارات للتزمية للإعلان عن مبادرة رائدة للتمويل المشترك بقيمة 1 مليار درهم إماراتي، كشف عنها خلال فعالية "اصنعها في الإمارات"، تمكين المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتمركزة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودفع النمو في القطاعات ذات الأولوية الوطنية حقق البنك نسبة 77.4% من حصته ضمن تعهد اتحاد مصارف الإمارات للتمويل المستدام تقليل بصمتنا الكربونية <ul style="list-style-type: none"> انخفاض استهلاك الورق بنسبة 26% على أساس سنوي في السنة المالية 2025

استعراض الجانب التشغيلي

39	أداء المجموعة
45	التحول الرقمي والابتكار
49	تحسين تجربة العميل
51	مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية
55	مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال
59	مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
63	راك الإسلامي
65	شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين



أداء المجموعة

نظرة عامة

في عام 2025، جَوَّل بنك رأس الخيمة الوطني الطموحات إلى إنجازات ملموسة، محققاً مستويات قياسية من الربحية ومعززاً متانة نموذج أعماله المتنوع. وتعكس هذه النتائج التنفيذ المنضبط لاستراتيجية "البنك الرقمي بللمسة إنسانية"، إلى جانب مواصلة التحوّل نحو أصول مضمونة منخفضة المخاطر، واستمرار الزخم القوي في الدخل من غير الفوائد.



وسجّل بنك رأس الخيمة الوطني أداءً قوياً من حيث الربحية خلال السنة المالية 2025، مدعوماً بتنوُّع مصادر الدخل وتحسُّن جودة الائتمان. وارتفع الدخل التشغيلي إلى 5.17 مليار درهم إماراتي (السنة المالية 2024: 4.71 مليار درهم إماراتي)، مدفوعاً بهوامش مرتبة (هامش صافي الفائدة 4.3%) وتحسُّن الدخل المتنوع. كما بلغ الدخل من غير الفوائد 1.48 مليار درهم إماراتي (زيادة 28.9% على أساس سنوي)، نتيجة نمو الرسوم وعوائد الصرف الأجنبي والدخل الاستثماري، مما رفع نسبة الرسوم إلى إجمالي الدخل إلى 28.7% (السنة المالية 2024: 24.4%).

كما ارتفع إجمالي قيمة الأصول إلى 105.0 مليارات درهم إماراتي، مدعوماً بالنمو في أنشطة الإقراض والاستثمارات. كما زادت القروض والسلفيات الإجمالية إلى 55.9 مليار درهم إماراتي، مع تحقيق نمو عبر مختلف القطاعات؛ إذ ارتفعت قروض الخدمات المصرفية للأفراد إلى 25.0 مليار درهم إماراتي، والخدمات المصرفية للأعمال إلى 11.3 مليار درهم إماراتي، والخدمات المصرفية للشركات إلى 19.7 مليار درهم إماراتي. وبلغت ودائع العملاء 70.5 مليار درهم إماراتي، منها ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير بقيمة 45.8 مليار درهم إماراتي، ونسبة بلغت 65%، وهي من بين الأعلى على مستوى القطاع.

وشهدت جودة محفظة الائتمان تحسُّناً ملموساً، حيث انخفض صافي مخصّصات انخفاض القيمة إلى 0.451 مليار درهم إماراتي (بانخفاض 42% على أساس سنوي)، نتيجة التحوّل نحو أصول مضمونة منخفضة المخاطر وبيئة ائتمانية موثوقة. كما تحسّنت نسبة القروض من المرحلة الثالثة إلى 1.9% (السنة المالية 2024: 2.2%)، وتراجع معدّل تكلفة المخاطر إلى 0.9% (السنة المالية 2024: 1.7%).

وظلّت عوائد المساهمين قوية، حيث بلغ العائد على حقوق الملكية 20.2%، والعائد على الأصول 2.8%، بما يعكس قوة الربحية وكفاءة الميزانية العمومية.

وحافظ رأس المال على متانته واستمراره في دعم النمو، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 18.1% كما في 31 ديسمبر 2025، مع بلوغ نسبة حقوق الملكية العادية من الشق الأول 14.5%، ونسبة الشق الأول الإجمالية 15.9%. كما جرى رصد مؤشرات السيولة بصفة مستمرة، وبقيت ضمن مستوى تقبل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة والمتطلبات التنظيمية.

أبرز الإنجازات
في عام 2025، واصلنا الحفاظ على زخم قوي في تنفيذ استراتيجيتنا التقنية، من خلال تسريع جهود التحديث والأتمتة وتتبع الخدمات القائم على البيانات، بما يعزّز المرونة ويرفع وتيرة الإنجاز ويحسِّن نتائج العملاء. كما وشعنا قدراتنا الرقمية عبر إطلاقنا محوراً شملت وساطة الأصول الرقمية، وتمكين بنية الخدمات المصغرة، ومنصات الرصد التشغيلي الحائزة على جوائز، إلى جانب توسيع نطاق ممارسات نظام ديف أوبس (DevOps) لزيادة وتيرة الإنجاز وتحقيق مكاسب إنتاجية ملموسة. كما عزّزنا تبني حلول الذكاء الاصطناعي من خلال حالات استخدام عالية الأثر، بما يدعم ترسيخ الأسس للعام الأخير من استراتيجية التحوّل الرقمي الممتدة لأربع سنوات في عام 2026.

وظلّت تجربة العملاء بوصلتنا الأساسية، حيث قمنا بترسيخ مبادرة "المهمة صفر" - صفر أخطاء، صفر شكاوى، وصفر تخيرات - في كيفية تصميم رحلات العملاء وقياسها وإدارتها. وأسهمت أطر المراقبة الاستباقية وآليات الاستعادة الخدمة في تحسين كفاءة التنفيذ عبر مختلف المراحل، وتقليص الاحتكاك عند نقاط التفاعل الرئيسية. وقد عزّزت هذه الجهود بتركيز مستمر على ثقة العملاء وأمنهم والتواصل الشفاف عبر مختلف القنوات.

حافظت الخدمات المصرفية الشخصية على زخم قوي خلال عام 2025 من خلال تعميق تفاعل العملاء ومواصلة مسار الرقمنة، مدعومة بحلول تعزّز الخدمات المصرفية اليومية والمدفوعات. وواصلت منصّاتنا "ما بعد الخدمات المصرفية" توسّعها، حيث عزّزت منصّة سكيبلي (Skiply) حضورها في مجال مدفوعات الأسرة، فيما أسهمت منصّة بروتيغو في تعزيز عروض التأمين الرقمي. كما واصلنا دعم الشمول المالي عبر التمويل متناهي الصغر، بما يسهم في إتاحة بدائل شفافة ومنظمة تحل محل أنماط الاقتراض غير الرسمي.

وشهدت مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال عاماً قوياً، مدعومة بنمو مستدام على جانبي الميزانية العمومية، ومواصلة التقدّم في مسارات الانضمام الرقمي والأتمتة الشاملة للعمليات. وبصفتنا البنك المفضّل للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة، واصلنا تعزيز استقطاب العملاء وتعميق العلاقات، مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر والامتثال. ويؤكد نيل جوائز مثل "أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة" من مجلة "يوروموني" متانة مكانتنا ووجهة نهجنا القائم على منظومة متكاملة لدعم مجتمع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وحققت الخدمات المصرفية للشركات تقدماً ملموساً في عام 2025 من خلال تعميق علاقات العملاء ومواصلة توسيع الحلول عبر الخدمات المصرفية للمعاملات، وخدمات حساب الضمان، وتمويل التجارة، والأسواق. ونمت قاعدة عملائنا بنسبة 16%، مدعومة بتعزيز قدرات المنتجات والشراكات في دولة الإمارات. كما واصلت الابتكارات الرقمية، بما في ذلك التحسينات التي تعزّز سهولة وصول العملاء وكفاءة التنفيذ، دعم قابلية التوسع وتنافسية المنصة.

وحافظ راک الإسلامي على مساره التصاعدي القوي خلال عام 2025، محققاً أداءً متيناً مدعوماً بتنفيذ منضبط وجودة أصول مستقرة، إلى جانب تسريع الابتكار في المنتجات وتطوير أولويات البنية التحتية التقنية، بما يعزّز مساهمته في ربحية المجموعة بالتوازي مع تنفيذ استراتيجية 2026.

كما سجّلت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ربحية قياسية، مدفوعة بانضباط الاكتتاب، والإدارة الفعّالة للمطالبات، وتحسين برامج إعادة التأمين، وتعزيز الدخل الاستثماري، بما يعكس قدرتها على الصمود في ظل ظروف سوقية متغيّرة. وتواصل منصّة بروتيغو تعزيز سلسلة القيمة التأمينية للمجموعة بصفتها منصّة توزيع رقمية بالأساس، ومتّسقة مع استراتيجية "البنك الرقمي بللمسة إنسانية".

نمو الأصول والسلفيات (بالمليار درهم)

ديسمبر 2025	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	
55.9	50.1	42.0	38.1	35.5	الإجمالي الكلي للقروض والسلفيات
105.0	88.3	74.0	66.3	57.6	إجمالي الأصول

القروض والسلفيات حسب القطاع (بالمليار درهم)

ديسمبر 2025	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	
25.0	23.3	20.1	18.8	18.7	الخدمات المصرفية الشخصية
11.3	10.6	9.9	9.0	8.1	الخدمات المصرفية للأعمال
19.7	16.2	12.0	10.3	8.7	الخدمات المصرفية للشركات

ودائع العملاء (بالمليار درهم)

ديسمبر 2025	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	
40.9	33.0	29.6	27.1	24.1	الجارية
24.6	22.3	16.7	13.3	9.5	المؤقتة
3.7	3.0	3.0	3.3	4.0	التوفير
1.2	1.5	1.1	1.2	1.3	تحت الطلب
70.5	59.6	50.4	44.9	38.9	الإجمالي

الأداء المالي: لمحة سريعة

الأداء الاقتصادي (بالألف درهم إماراتي)	2025	2024	2023	2022	2021
القيمة الاقتصادية المباشرة المحققة	7,009,922	6,384,941	5,637,462	3,899,458	3,488,597
القيمة الاقتصادية الموزعة	(4,144,826)	(4,106,851)	(3,840,004)	(2,736,538)	(2,741,097)
التكاليف التشغيلية الأخرى (بما في ذلك التبرعات والرعاية)	(725,956)	(639,417)	(675,669)	(583,562)	(596,557)
أجور الموظفين	(1,126,394)	(1,018,997)	(925,592)	(851,770)	(809,817)
المخصصات	(1,841,925)	(1,672,419)	(1,233,266)	(503,785)	(258,059)
صافي الأرباح	2,609,291	2,075,644	1,783,725	1,162,947	758,300
إجمالي إيرادات التشغيل (الإيرادات بالدرهم الإماراتي)	5,167,997	4,712,522	4,404,196	3,395,700	3,230,538
توزيعات الأرباح المدفوعة/ المعروضة للمساهمين	(1,005,748)	(623,563)	(569,923)	(379,170)	(253,452)
حقوق ملكية المساهمين	14,755,515	11,796,679	10,354,527	9,020,650	8,381,842
العائد على (متوسط) حقوق الملكية (%)	%20.2	%18.4	%18.4	%13.5	%9.5

المساهمة في صافي أرباح بنك رأس الخيمة الوطني حسب قطاع الأعمال

النتائج المالية الرئيسية

إيرادات التشغيل 5.2 مليار درهم (+10% على أساس سنوي)
2024: 4.7 مليار درهم إماراتي

إجمالي الأصول 105.0 مليار درهم (+18.9% على أساس سنوي)
2024: 88.3 مليار درهم إماراتي

الودائع 70.5 مليار درهم (+18.1% على أساس سنوي)
2024: 59.6 مليار درهم إماراتي

العائد على الأصول 2.8% (السنة المالية 2025)
2024: 2.6% (السنة المالية 2024)

العائد على حقوق الملكية 20.2% (السنة المالية 2025)
2024: 18.4% (السنة المالية 2024)

العملاء النشطون رقمياً 19% (على أساس سنوي)
2024: 13% (على أساس سنوي)

الإنفاق عبر البطاقات 9% (على أساس سنوي)
2024: 10% (على أساس سنوي)

المعاملات الرقمية 32% (على أساس سنوي)
2024: 14% (على أساس سنوي)

المدفوعات عبر القنوات الرقمية النشطة (وارد/ صادر) 15% (على أساس سنوي)
2024: 14% (على أساس سنوي)

المحركات الرئيسية للأداء المالي:

- الخدمات المصرفية للأعمال: أسهمت منظومة متكاملة مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة في تعزيز نمو العلاقات والودائع، مدعومة برحلة انضمام رقمية مبسطة.
- الخدمات المصرفية للشركات: قاد نمو القروض توسع أصول الشركات والمؤسسات المالية، بما دعم التنوع وحسن العوائد المعدلة بحسب المخاطر.
- الخدمات المصرفية للأفراد: جاء النمو مدعوماً بالودائع، والتمويل العقاري، وإفراض المقيمين من غير المواطنين، إلى جانب استمرار الزخم في التفاعل الرقمي والمدفوعات.
- الدخل المتنوع: شهد الدخل من غير الفوائد توسعاً وتحسناً ملموساً، مدفوعاً بنمو الرسوم، وعوائد الصرف الأجنبي، والدخل الاستثماري، ما عزز متانة قاعدة الإيرادات.

المحركات الرئيسية للأداء

في عام 2025، أسفرت أجدة التحول الاستراتيجي والتنوع التي ينتهجها البنك عن نتائج أقوى، استندت إلى التركيز على العميل، والريادة الرقمية، والإدارة الرشيدة للمخاطر. ويعكس هذا التقدم التنفيذ المنضبط لاستراتيجية "البنك الرقمي يلمسة إنسانية"، التي توفّق بين الرقمنة والأتمتة القابلة للتوسع، مع الحفاظ على جودة خدمة متسقة عبر مختلف مراحل دورة حياة العميل.

وواصلت "المهمة صفر" - صفر أخطاء، صفر شكاوى، وصفر تأخيرات - توجيه نهجنا في إدارة تجربة العملاء خلال عام 2025، حيث أسهمت إعادة التصميم المستمرة لرحلات العملاء في تعزيز جودة الخدمة، وتسريع الاستجابة، وتحقيق قدر أعلى من الاتساق عبر نقاط التفاعل الرئيسية. وبالتوازي مع ذلك، أحرز التحول الداخلي تقدماً متواصلاً مع نضوج نموذج التشغيل، مدعوماً باستثمارات مستدامة في التكنولوجيا والبيانات والقدرات الممكنة بالخاء الاصطناعي، ما أسهم في رفع الإنتاجية، وتعزيز الضوابط، وترسيخ الانضباط التشغيلي على مستوى البنك.

يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تركيزه على الرقمنة بما يسهم في تعزيز تجربة العملاء ورفع مستوى المرونة التشغيلية. ونستمر في تحديث بنيتنا التحتية الرقمية، وتعزيز قدرات المراقبة في الوقت الفعلي، وتوسيع نطاق الأتمتة، بما يتيح تقديم خدمات عالية الجودة بوتيرة متسارعة، دون الإخلال بعناصر التعاطف والثقة التي يتطلع إليها عملاؤنا.

كما نواصل التزامنا الراسخ بدعم رؤية دولة الإمارات الاقتصادية 2031، بما في ذلك تعزيز الشمول المالي وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب دمج مبادئ الاستدامة في منتجاتنا وقراراتنا التمويلية؛ وهو ما يتجسد في مبادرات من بينها سندات التمويل الاجتماعي.

ويؤكد أداؤنا خلال عام 2025 متانة استراتيجيتنا وقدرتنا على تحقيق استحداث قيمة مستدامة وقابلة للتوسع، من خلال التنوع والرقمنة.



المساهمة في صافي أرباح بنك رأس الخيمة الوطني حسب قطاع الأعمال

	2025		2024		2023		2022		2021		
	بالألف درهم %		بالألف درهم %		بالألف درهم %		بالألف درهم %		بالألف درهم %		
الخدمات المصرفية الشخصية	301,401	%12	322,959	%16	526,053	%29	412,023	%35	23,028	%3	
الخدمات المصرفية للأعمال	1,133,352	%43	1,173,763	%57	1,080,835	%61	810,065	%70	273,108	%36	
الخدمات المصرفية للشركات	1,295,576	%50	945,246	%46	844,523	%47	209,492	%18	786,420	%104	
التأمين	43,194	%2	15,439	%1	14,542	%1	(35,464)	%-3	10,473	%1	
إجمالي التعديلات، بما في ذلك المكتب الرئيسي وغيرها	(164,232)	%-6	(381,763)	%-18	(682,228)	%-38	(233,169)	%-20	(334,729)	%-44	
الإجمالي	2,609,291	%100	2,075,644	%100	1,783,725	%100	1,162,947	%100	758,300	%100	

Numbers in the tables may not add up due to rounding

ولا يزال المشهد الخارجي متأثراً بحالة من عدم اليقين الجيوسياسي وتغير محركات التجارة العالمية. وفي هذا السياق، سنحافظ على نهج يتسم باليقظة والانضباط، مدعوماً بثقافة مخاطر رشيدة ونموذج أعمال متنوع يتمتع بالمرونة. ومع استمرار متانة الاقتصاد الوطني لدولة الإمارات وأجندة التنويع الاقتصادي، يتمتع بنك رأس الخيمة الوطني بموقع قوي يتيح له اغتنام فرص جديدة، مع مواصلة التركيز على استحداث قيمة مستدامة وطويلة الأجل.

نظرة تطلعية إلى المستقبل

استشرافاً لعام 2026، سيواصل بنك رأس الخيمة الوطني البناء على الزخم الذي تحقق في عام 2025، من خلال تنفيذ خطة التحول المعتمدة من مجلس الإدارة، وتعميق علاقاته مع العملاء، وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشمول المالي، وستظل رؤيتنا الهادفة إلى "البنك الرقمي بلحمة إنسانية" إطاراً موجهاً لكيفية تبسيط الإجراءات، والارتقاء بجودة الخدمات، وتقديم تجارب رقمية متميزة.

التحوّل الرقمي والابتكار

نظرة عامة

تتبعاً رؤيتنا للريادة في تجربة العملاء، من خلال خدمات مصرفية رقمية أولاً فائقة التخصيص، صمّم استراتيجيتنا لعام 2026. وقد شكّلت هذه الرؤية إطار أولوياتنا طوال عام 2025، حيث واصلنا التركيز على توظيف التكنولوجيا والبيانات للارتقاء بتجربة العملاء، إلى جانب تعزيز الكفاءة التشغيلية على مستوى البنك.

ويرتكز التقدم المتواصل في أجندتنا الرقمية على أولوية قصوى للسرعة، وقابلية التوسع، والامتثال، والأمن، مع توسيع تطبيقات الذكاء الاصطناعي داخلياً وعلى واجهات العملاء، اعتماداً على رؤى قائمة على البيانات تُحسّن الأداء عبر سلسلة القيمة.

وتؤدي التكنولوجيا والبيانات دوراً محورياً في تحقيق طموحنا بأن نصبح "بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية". فمن خلال إدخال قدرات جديدة، وتحديث المنصات القائمة، وتطوير تجارب القنوات الرقمية، نواصل إعادة تشكيل آلية تواصل العملاء معنا، دون المساس بجوهر العلاقة المصرفية التي تجمعنا بهم.

أبرز الإنجازات

خلال عام 2025، واصلنا الحفاظ على زخم قوي في تنفيذ استراتيجيتنا التقنية، وحققنا المحطات الرقمية التالية:

- بالتعاون مع بت باندا، أطلقنا بنجاح خدمة وساطة الأصول للتداول بالعملة الرقمية عبر تطبيقنا الذكي في وقت قياسي، لتصبح أول بنك تقليدي تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة يتيح لعملائه خدمات تداول الأصول بالعملة الرقمية.
- أطلقنا منصّة خدمات التمويل متناهي الصغر لتمكين الوظائف الموجهة للعملاء. وتعد هذه المنصّة من أكثر المنصّات تقدماً من الناحية التقنية التي قمنا ببنائها، لما تتمتع به من مرونة عالية وقابلية للتوسع وأداء متميز. وقد تم إطلاقها بسلاسة تامة، دون تسجيل أي عيوب تشغيلية أو انقطاعات في الخدمة.
- رسخنا اعتماد الرؤى القائمة على البيانات في تتبّع خدمات التكنولوجيا من خلال منصّة راك تيليميتري (RAK Telemetry) المطوّرة داخلياً والحائزة على جوائز متعددة.

الشراكات الاستراتيجية

- أبرمنا خلال عام 2025 مجموعة من الشراكات الجديدة لتعزيز قدراتنا الرقمية:
- شراكة مع AWS لدمج منصّة خدمات التمويل متناهي الصغر
 - شراكة مع Databricks لمنصّة البيانات
 - مذكرة تفاهم مع مايكروسوفت

تطوير التكنولوجيا من أجل كوادرناتنا

خلال عام 2025، أجرينا تجربة داخلية لبرنامج مايكروسوفت كوابلوت 365 لتقييم أثره على الإنتاجية، مع إجراء تقييم دقيق لاعتبارات الحوكمة تمهيداً للتوسع في تطبيقه على نطاق أوسع. وبالتوازي مع ذلك، قمنا بتطوير تطبيق مؤتمت لمساندة الموارد البشرية "HR Buddy" مُصمّم لمساعدة الموظفين من خلال تقديم دعم فوري لمجموعة واسعة من الاستفسارات المتعلقة بالموارد البشرية.

الأمن السيبراني وإدارة مخاطر تقنية المعلومات

تُعد التدابير الصارمة للأمن السيبراني ضرورة لحماية معلومات العملاء الحساسة والحفاظ على الثقة. ومع توسيع قدراتنا الرقمية، تزايدت مساحة التعرض المحتملة للهجمات السيبرانية. واستجابةً لذلك، نواصل تعزيز أطر الحوكمة ومؤشرات الأداء المتعلقة بإدارة التحديات الأمنية وإدارة الخوادم، بما يتيح لنا تحديد مواطن الضعف ومعالجتها بصورة استباقية.

وقد واجهنا تحديات ناجمة عن تطوّر توقعات العملاء والضغوط التنظيمية. فنحن لا نتنافس مع البنوك التقليدية فحسب، بل أيضاً مع الجهات الرقمية التي تعمل عبر القنوات الرقمية فقط، كما بات العملاء يتوقعون رحلات رقمية أكثر تطوراً، الأمر الذي يدفعنا إلى الابتكار المستمر.

إدارة البيانات وأمنها

نعتد أنصّة صارمة لإدارة البيانات وأمنها، تدمج أفضل الممارسات المعتمدة في القطاع فيما يتعلق بتشفير البيانات، والمصادقة متعددة العوامل، وضوابط الوصول، إلى جانب إجراء عمليات تدقيق منتظمة لضمان سلامة البيانات. ويقود إطار إدارة البيانات الشامل لدى البنك جميع جوانب حوكمة البيانات، بما يشمل جودة البيانات، وملكيّتها، وخصوصيتها، وإدارة البيانات الوصفية.

وخلال هذا العام، أحرزنا تقدماً ملموساً في إدارة البيانات والخصوصية، إذ قمنا بوضع سياسات وإجراءات لخصوصية البيانات بما يكفل الاستخدام السليم لبيانات العملاء ومشاركتها والتعامل معها، ولا سيما عند الشراكة مع أطراف خارجية. وفي العام المقبل، سنركز على تطبيق أكثر التقنيات والعمليات كفاءةً لترسيخ هذه السياسات على نحو فعّال.



التحوّل الرقمي والابتكار تمة

الجوائز والتقدير

حازت حلولنا التقنية، مثل منصة راك تيليميتري (RAK Telemetry)، ومنصة المعالجة الذكية للمستندات، ومنصة المعالجة الذكية للمستندات، ومنصة خدمات التمويل متناهي الصغر، ومنصة المدفوعات، على أكثر من 15 جائزة خلال عام 2025، بما في ذلك جوائز التميز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، قمة وجوائز تقنيات العمل المصرفي - الشرق الأوسط وأفريقيا، وجائزة المبتكرين من مجلة جلوبال فاينانس، وجوائز إنجازات الأعمال - الشرق الأوسط وأفريقيا، وجوائز انفوسيس للابتكار بين عملاء فيناكل. كما جرى إبراز منصة المعالجة الذكية للمستندات كدراسة حالة رائدة على مستوى القطاع من قبل شركتي جارتر ومايكروسوفت.

استشراف المستقبل

سيشكل عام 2026 العام الأخير من استراتيجية التحوّل الرقمي الممتدة لأربع سنوات. وخلال العام، نخطط لإطلاق نسخ مُحدّثة من تطبيقات الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للأعمال، إلى جانب إطلاق موقع إلكتروني جديد للخدمات المصرفية للشركات. كما سنوسّع قدرات الذكاء الاصطناعي القائم على العملاء، بالإضافة إلى إطلاق منصة جديدة لإدارة علاقات العملاء بحلول نهاية العام.

وسيتّم تعزيز استخدام البيانات في الوقت الفعلي لدعم قرارات الائتمان، في حين سنحدّث الأنظمة الأساسية للإقراض وأنظمة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى أحدث الإصدارات.

وسنواصل تعزيز الطبقات التقنية الأساسية لدينا، بدءاً من البنية التحتية والبرمجيات الوسيطة وصولاً إلى تجربة الواجهة الأمامية، مع الحفاظ على استثمارنا في التقنيات المتقدمة لتحقيق هدفنا بأن نصبح "بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية".

وسيكون العام المقبل خاتمة مشوّقة لهذه الدورة الاستراتيجية، بما يوفر أساساً قوياً للمرحلة التالية من تطور بنك رأس الخيمة الوطني.

التحوّل الرقمي	2025	2024	2023	2022	2021
العملاء النشطون رقمياً (بالآلاف)	416	351	312	264	238
مُرّات تسجيل الدخول عبر القنوات الرقمية (بالآلاف)	58,872	50,600	44,820	38,311	34,674
المعاملات الرقمية (بالآلاف)	17,966	13,647	11,957	10,596	9,109

تحسين تجربة العميل

نظرة عامة

يواصل المشهد المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة تطوره بوتيرة متسارعة، ليغدو أكثر نضجاً، وأكثر تركيزاً على العملاء، وأكثر اعتماداً على الحلول الرقمية، ولا سيما في مجالي الامتثال والوقاية من عمليات الاحتيال. ومع مواصلة الجهات التنظيمية رفع معايير حماية العملاء وإدارة المخاطر، شهدت توقعات العملاء تحولاً متوازياً نحو تجارب رقمية سلسة، وسهولة في الإجراءات، وإتاحة الخدمات والدعم في الوقت الفعلي. وفي هذا السياق، يجري بنك رأس الخيمة الوطني تحولاً جوهرياً في كيفية تقديم تجربة العملاء. وينصب تركيزنا على تقديم تجربة عميل استثنائية تشكل جوهر هويتنا المؤسسية وأسلوب عملنا، وترتكز على رؤيتنا بأن نصبح "بنكاً رقمياً بللمسة إنسانية"، ومدفوعة بطموحنا لأن نكون البنك الذي يقدم أفضل تجربة عميل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الريادة من خلال التحول الرقمي

مع استمرار تنامي الطلب على حلول مصرفية رقمية بسيطة وبديهية ومتاحة في الوقت الفعلي، سرّع بنك رأس الخيمة الوطني وتيرة رحلته لتقديم مجموعة متكاملة من حلول الخدمات المصرفية الرقمية اليومية، بما يلبي الاحتياجات المالية المتغيرة للعملاء. ويواصل البنك الاستثمار في بناء رحلات رقمية متكاملة، تتسم بالسرعة والسهولة والتخصيص والأمان. في نهاية المطاف، هدفنا هو أن نكون حيث يوجد عملاؤنا، سواء جسدياً أو رقمياً. نهدف إلى إيجاد توازن بين راحة الخدمات المصرفية الرقمية والمساعدة الشخصية التي يطلبها العملاء أثناء رحلتهم المصرفية.

المراقبة الاستباقية والدعم

دعماً لتنفيذ استراتيجية "المهمة صفر" الهادفة إلى تحقيق صفر أخطاء، وصفر شكاوى، وصفر تأخيرات، قام بنك رأس الخيمة الوطني، منذ عام 2024، بتطبيق

منظومة مراقبة استباقية لمؤشرات أداء تجربة العملاء، مدعومة بلوحات معلومات في الوقت الفعلي تم تطويرها داخلياً، وتشمل الانضمام الرقمي، ومراقبة المعاملات، وطلبات الخدمة، إلى جانب مركز قيادة يعمل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، وإطار متكامل لاستعادة الخدمة. وهو ما أتاح للبنك من رصد مشكلات العملاء وحالات التأخير ومعالجتها بصورة استباقية.

ثقة العملاء وأمنهم

مع تزايد انتشار المعاملات الرقمية، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني إعطاء الأولوية لتطبيق تدابير أمنية قوية واتصالات شفافة، ويشمل ذلك المراقبة الاستباقية إضافة إلى الالتزام بإرشادات المصرف المركزي ومعايير الأمن العالمية مثل معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع لحماية المعلومات المالية الحساسة.

التواصل بشفافية

تعدّ الشفافية عنصراً أساسياً لتزويد العملاء بأخر المستجدات وبناء الثقة والولاء على المدى الطويل. ويحرص بنك رأس الخيمة الوطني على إطلاع عملائه بصورة واضحة على منتجاتهم طوال دورة حياتها مع البنك، بدءاً من مرحلة انضمام العميل، واستمراراً عبر جميع مراحل العلاقة المصرفية.

ويتم إبلاغ العملاء بأي تغييرات تطرأ على خصائص المنتجات أو التسعير أو الشروط والأحكام بوضوح وفي وقت كافٍ، وبما يتوافق تماماً مع الجدول الزمنية التنظيمية المعتمدة. وتقدم اتصالات العملاء عبر قنوات متعددة، تشمل الرسائل النصية القصيرة، والبريد الإلكتروني، والإشعارات المخصصة داخل التطبيق واللافتات الرقمية، بما يضمن وصول المعلومات في الوقت المناسب وبفعالية، وباللغة التي يفضلها العميل، سواء باللغة الإنجليزية أو العربية.

2025	2024	2023	
4.8	4.7	4.6	إجمالي درجة رضا العملاء (التقييم من 5)
60	60	64	صافي نقاط الترويج للمؤسسة (eNPS)

التعامل مع شكاوى العملاء

2025	2024	2023	2022	2021	
17,208	10,706	13,947	8,734	9,770	إجمالي الشكاوى التي تم حلها
2.23	1.59	2.45	1.32	1.48	الشكاوى لكل 1,000 عميل
8.51	7.79	8.23	6.05	5.3	متوسط الوقت المستغرق للتعامل مع الشكاوى (بالأيام)



مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

نظرة عامة

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية في بنك رأس الخيمة الوطني الحفاظ على زخم قوي طوال عام 2025، مدفوعة بتعزيز مستويات تفاعل العملاء. ونمت قاعدة العملاء النشطين بنسبة 17% منذ بداية العام، بدعم من إطلاق منتجات جديدة، وشراكات استراتيجية، وإدخال رحلات رقمية متكاملة، وتعميق العلاقات مع العملاء.

أبرز الإنجازات

كان التقدم المحرز في مشاركة العملاء ونمو مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية مدفوعاً بشكل أساسي بما يلي:

رقمنة رحلات العملاء

تسريع التحوّل الرقمي لتقديم رحلات أسرع وأكثر ذكاءً وسلاسة لعملائنا.

- 99% من المعاملات المالية يتم تنفيذها رقمياً.
- جرى تحويل 93% من طلبات خدمة العملاء إلى قنوات رقمية، بزيادة قدرها 7% على أساس سنوي.
- تم تقديم واتخاذ القرار بشأن 83% من طلبات بطاقات الائتمان و90% من فتح الحسابات الجديدة رقمياً.
- أصبحنا أول بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة يطلق رحلة انضمام رقمية بالكامل للفروض الشخصية.
- أطلقنا رحلة اشتراك رقمية سلسلة لصناديق الاستثمار المشترك، بما عزز عرضنا الرقمي في مجال إدارة الثروات.

قيمة العملاء الراحبة

نلتزم بتقديم عروض قيمة متميزة وذات صلة حقيقية باحتياجات عملائنا، بما يعزّز تجربتهم ويُرسخ علاقتهم بالبنك.

- أطلقنا باقات مصرفية قائمة على الاشتراك لعملاء الخدمات المصرفية اليومية، تتضمن مجموعة من المزايا ذات القيمة المضافة، من بينها الإعفاء من متطلبات الحد الأدنى للرصيد، والتحويلات المالية المجانية، وغيرها.
- أصبحنا أول بنك تقليدي تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة يوفر لعملائه خدمات تداول بالعملة الرقمية (العملات المشفرة) عبر تطبيقنا الذكي.
- أطلقنا راي "Rai"، مساعدنا المدعوم بالذكاء الاصطناعي، بما يتيح للعملاء الوصول إلى الخدمات المصرفية وتنفيذها بسلاسة باستخدام اللغة الطبيعية.

- أطلقنا بطاقة إيليفيت ماستر كارد الائتمانية المميزة، التي توّفر تجربة رائدة على مستوى البطاقات، مع قناة مخصصة عبر "واتساب" لتعزيز مشاركة العملاء وتحسين تجربتهم المصرفية.
- أبرمنا شراكات استراتيجية للبطاقات مع سامسونج وميتجر "آي ستايل" التابعة لأبل في مختلف أنحاء دولة الإمارات، حيث مثل التعاون مع "آي ستايل" أول دخول لبنك رأس الخيمة الوطني إلى مجال التمويل المدمج، من خلال تمكين العملاء من التقدّم بطلب الحصول على البطاقة الائتمانية أثناء التسوّق داخل المتجر.
- افتتحنا مركزين جديدين لمراكز "إيليت" المصرفية، في مواقع استراتيجية بكل من برج أوبس في دبي وبرج أمنية في أبوظبي، لتقديم تجربة مصرفية استثنائية لعملاء شريحة النخبة "إيليت".
- كما أطلقنا تجربة سلسلة لفتح الحسابات الدولية لعملاء "إيليت" غير المقيمين، بما يتيح إتمام إجراءات الانضمام عن بُعد دون الحاجة إلى زيارة دولة الإمارات.

تواصل مبادراتنا الطموحة تحقيق نتائج ملموسة، بما يعزّز التزامنا بالنمو الابتكاري المستمر.

بروتيجو: منبّتنا المملوكة لتجميع التأمين الرقمي

- ضاعفت "بروتيجو" قاعدة عملائها خلال عام 2025، مدفوعة برحلة تفاعل رقمية متكاملة مع العملاء، ومعززة بإبرام شراكات استراتيجية جديدة.
- وسّعنا محفظة منتجات التأمين بإطلاق التأمين الصحي، الذي أصبح متاحاً للعملاء بكل سهولة عبر تطبيقنا الذكي إلى جانب تأمين المركبات والمنازل والسفر.

سكيبلي: تطبيق التعليم والعائلة

- يواصل تطبيق "سكيبلي" ترسيخ مكانته كحل رائد ضمن منظومة مدفوعات التعليم، محققاً نمو سنوي بنسبة 20% في عدد المستخدمين المسجلين، و24% في أحجام المدفوعات.
- وبخسوله على 42 جائزة، يواصل "سكيبلي" الابتكار عبر توسيع نطاق الخدمات وتحسين مزايا التطبيق، بما يجعله تطبيقاً عالمياً متكاملًا.

فئة التمويل متناهي الصغر: الشمول

المالي للفئات محدودة الخدمات المصرفية تواصل مبادراتنا الموجهة للفئة متناهي الصغر، والمصممة لتعزيز الشمول المالي لعقّال الياقات الرزقاء في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحقيق قيمة كبيرة؛ إذ قامت بمعالجة رواتب لأكثر من 2.4 مليون حامل بطاقة، وتيسير 593 ألف قرض متناهي الصغر مرتبط بالرواتب، وتنفيذ 3.7 مليون معاملة تحويل مالي.

تعميق العلاقات مع عملائنا

تحسّن صافي نقاط ترويج العملاء للخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك رأس الخيمة الوطني ليحتل المركز الثالث، مقارنةً بالمركز الخامس في العام السابق، بما يعكس ارتفاع مستويات رضا العملاء نتيجة تعميق التفاعل معهم. ومن خلال توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي المتقدمة والتعلم الآلي لتقديم عروض قيمة فورية ومخصّصة.



مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية تتمة

محركات الأداء الرئيسية

تشكل الأداء المالي لمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية خلال عام 2025 بفعل محركات نمو قوية؛ إذ أسهمت الإنتاجية المعززة وقوة المبيعات في توسيع الميزانية العمومية، ما انعكس بدوره في تسارع نمو الدخل، ولا سيما عبر ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وإدارة الثروات، وبطاقات الدفع، وأعمال المدفوعات.

وظلّ زخم الودائع قوياً مع نمو سنوي بنسبة 12% في الميزانية العمومية، على الرغم من تراجع أسعار الفائدة. وأسهم التدفق المستمر لأصحاب الثروات الكبيرة، المصحوب بزخم استثماري قوي، في رفع دخل إدارة الثروات بنسبة 34% على أساس سنوي وزيادة الأصول المُدارة بنسبة 11%. فيما دعمت قوة الاقتصاد أداء المدفوعات، حيث ارتفعت نفقات البطاقات بنسبة 11% على أساس سنوي، وزادت معاملات "سكيلي" بنسبة 24%، وارتفع إجمالي قيمة الاستحواذ التجاري بنسبة 28% على أساس سنوي.

التحديات

واصل القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال عام 2025 تطوره السريع، مدفوعاً بمنافسة شديدة، وتسارع الاضطراب الرقمي، وتغيّر توقعات العملاء. وقد أعادت بروز شركات التكنولوجيا المالية وتنامي التمويل المُضخّن تشكيل النماذج التقليدية، ما ألزم البنوك بإعادة

النظر في أطر اتخاذ قرارات الائتمان وبناء شراكات استراتيجية. وبالتوازي، زادت اتجاهات مثل التخصيص المعتمد على الذكاء الاصطناعي، والاستثمار الموضوعي، والحلول الاستشارية المتنوعة من الضغط لتقديم تجارب عملاء مختلفة ومتميزة.

وبالنسبة لمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، ظلّ انضغاط الهوامش تحدياً رئيسياً على مدار العام، نتيجة أستاذ المنافسة واستمرار انخفاض أسعار الفائدة الذي بدأ في أواخر عام 2024 وامتد خلال عام 2025. وبينما دعمت مستويات الفائدة المرتفعة سابقاً نمو الودائع، فإن انعكاس اتجاهات الفائدة أثر سلباً في الهوامش والربحية. وتفاقم ذلك مع تصاعد المنافسة من البنوك الرقمية الحديثة وشركات التكنولوجيا المالية والجهات غير المصرفية التي تقدّم حلولاً رقمية مرنة ومنتجات متنوعة. وقد فرضت هذه التحديات تسريع وتيرة الابتكار، وإعادة تصور استراتيجيات التسعير، وتعميق المشاركة مع العملاء والتفاعل معهم للحفاظ على الهوامش.

الفرص والأهداف الاستراتيجية

ترتكز استراتيجية عام 2026 على ست أولويات رئيسية صُمّمت لتعزيز النمو، ورفع قيمة العملاء، وتسريع التحول الرقمي.

- دفع نمو الميزانية العمومية بكفاءة: التركيز على الإنتاجية والبيع المتعدد للمنتجات لتحسين وتيرة وتوازن التوسع في الميزانية العمومية.

- تسريع نمو قاعدة العملاء النشطين: تعميق التفاعل والمشاركة، خفض معدلات فقدان العملاء، وتعزيز العلاقات عبر مختلف الشرائح.
- مواصلة مسارات التحول الرقمي وإعادة تصور تجربة العملاء: تسريع الرقمنة لدفع النمو والتفاعل بكفاءة أعلى، مع تحويل رحلات العملاء من البداية إلى النهاية.
- تقديم قيمة متفوقة للعملاء: طرح عروض مُصمّمة بعناية ومنتجات مبتكرة تلبي الاحتياجات المتغيرة للعملاء.
- تسخير البيانات والذكاء الاصطناعي لاستخلاص رؤى أعمق: نشر التحليلات المتقدمة ونماذج الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي لتعزيز فهم العملاء وتقديم عروض مُخصّصة.
- توسيع عروض إدارة الثروات: توسيع حزمة المنتجات ورقمنة رحلات إدارة الثروات لتقديم تجربة حصرية ومتميزة.

مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال

نظرة عامة

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال أداءً مالياً وتشغيلياً قوياً خلال العام، مدعوماً بنمو مستدام على جانبي الميزانية العمومية. فقد شهدت الأصول توسعاً عبر جميع القطاعات الرئيسية لتتجاوز 11 مليار درهم إماراتي للمرة الأولى، بينما نمت المطلوبات بمعدلات مزدوجة الرقم لتصل إلى 26.5 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بتحسّن استقطاب العملاء، وتطوير العروض الرقمية، وتعميق العلاقات القائمة.

وتجاوز صافي أرباح مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال حاجز المليار درهم إماراتي للعام الثاني على التوالي، رغم معدلات الفائدة المنخفضة. كما شهد الدخل القائم على الرسوم نمواً قوياً ليصل إلى 350 مليون درهم إماراتي، مدفوعاً بعوائد النقد الأجنبي والرسوم على تمويلات التجارة والقروض التجارية.

وتؤدي مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال دوراً محورياً في تحقيق استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني الرامية إلى تسريع التحول نحو نموذج تشغيلي رقمي بللمسة إنسانية. ويسهم التحول الرقمي الجاري، من خلال الانضمام الرقمي، والمعالجة المباشرة، والإقراض الرقمي، وخدمات الصيرفة الرقمية الرائدة في السوق، في خفض تكلفة الاستحواذ على العملاء، وتحسين الكفاءة، وتقديم تجربة استخدام أسرع وأكثر سلاسة وبديهية. ومع التوجّه إلى جعل الصيرفة الرقمية للأعمال نقطة التفاعل الأساسية لعالية الشركات الصغيرة والمتوسطة، يصبح بإمكان البنك التوسّع بتكلفة أقل، وتسخير البيانات لاتخاذ قرارات أفضل، وضمان ولاء العملاء.

أبرز الإنجازات

في عام 2025، حازت مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال بكل فخر على جائزة التميز من مجلة "يوروموني 2025" كأفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2025. وإضافة إلى ذلك، نالت المجموعة عدة جوائز أخرى، من بينها:

- بودكاست SMEsouk (الجائزة البرونزية) - جائزة تأثير الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن جوائز كوروس للخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة 2025
- جائزة أفضل بنك شامل للشركات الصغيرة والمتوسطة في خدمات إدارة العلاقات، ضمن قمة الأعمال والتمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة - إم إي إيه فاينانس
- جائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة ضمن جوائز مجلة جلوبال فاينانس للتمويل والأعمال 2025
- جائزة التمويل المبتكر للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن جوائز المحاسبة والمالية 2025.
- جائزة المنتجات/الخدمات الاستثنائية ضمن جوائز إنجازات الأعمال من إم إي إيه.

المحركات الأداء الرئيسية

تمثلت المحركات الرئيسية للأداء المالي لمجموعة الخدمات المصرفية للأعمال في نمو التزامات الأعمال وتوسّع حلول رأس المال العامل التجاري. وقد أسهم في دعم هذا النمو توافر بيئة سوقية مستقرة، إلى جانب إطار حوكمة رشيد ومنضبط لسياسات إدارة المخاطر والامتثال.

وخلال عام 2025، أطلقنا مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة، شملت إتاحة الانضمام متعدد الشركاء ومتعددي التوقيع، والقروض التكميلية المعتمدة مسبقاً، وخطابات تأكيد الرصيد الفورية، وإعادة تعيين رمز RAK، إلى جانب حلول تحصيل المدفوعات عبر رموز الاستجابة السريعة وروابط الدفع، فضلاً عن توفير خدمة القوترة.

أثر التحول الرقمي

يشهد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة لدى بنك رأس الخيمة الوطني تحولاً متسارعاً نحو نموذج تشغيلي رقمي بللمسة إنسانية. وقد توسّعت رحلة فتح الحساب الرقمي للأعمال لتتجاوز فئة المؤسسات الفردية وتشمل الكيانات متعددة الشركاء، بما أتاح تغطية ما يقارب 80% من فئة العملاء. كما تسارعت مدة إنجاز الموافقات على فتح الحسابات لتسجّل أسرع مستوياتها على الإطلاق، بمتوسط 2.86 يوم للحالات البسيطة و6.45 أيام للحالات الأكثر تعقيداً.

وأصبحت القنوات الرقمية اليوم مسؤولة عن الغالبية العظمى من طلبات فتح الحسابات والقروض، إضافة إلى الاحتياجات المصرفية اليومية. وتعتمد الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل متزايد على المنصات المصرفية عبر الهاتف المتحرك والإنترنت في إدارة معاملاتها، مع حصر التفاعل الحضوري في الخدمات المعقدة فقط. ونتيجة لذلك، تتولى الصيرفة الرقمية حالياً أكثر من 99% من المعاملات المالية، وأكثر من 80% من هذا التحول الواسع نحو القنوات الرقمية في خفض تكلفة تقديم الخدمة بشكل ملموس، وتحسين كفاءة العمليات، وترسيخ الصيرفة الرقمية للأعمال بوصفها قناة التفاعل الأساسية للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات.

كما اضطلعت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة بدور محوري في تسريع مبادرات التحول الرقمي، من خلال توسيع نطاق إتاحة المعلومات والخدمات الحكومية عبر واجهات برمجة التطبيقات.

وقد أسهمت هذه الواجهات في خفض متطلبات المستندات اليدوية وتعزيز دقة إجراءات "اعرف نشاطك" و"اعرف عميلك"، مما أدى إلى خفض ملموس في الجهود المرتبطة بعمليات الانضمام والمعالجة اللاحقة للشركات الصغيرة والمتوسطة. ولا يقتصر أثر هذا النهج الاستباقي على تحسين البنية التحتية المالية فحسب، بل يمكن البنوك أيضاً من تقديم تجربة أسرع وأكثر كفاءة من حيث التكلفة لهذه الشريحة الحيوية.

بيئة التشغيل

ظلّت بيئة تشغيل الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة ديناميكية، واتسمت بتزايد حدة المنافسة على مدار العام. وقد تصاعدت المنافسة السوقية مع دخول عدد متزايد من البنوك وشركات التكنولوجيا المالية إلى قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مدعومة بهياكل تسعير تنافسية ورحلات أثمانية مبسطة. ومن المتوقع أن يستمر هذا التوجّه مع إطلاق مبادرات تنظيمية محورية، من بينها التمويل المفتوح والاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الفورية، إلى جانب مبادرات تنظيمية أخرى ذات أهمية. وفي الوقت ذاته، أسهم تراجع أسعار الفائدة في تشجيع العديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة على إعادة تقييم خطط الإنفاق الرأسمالي المؤجلة، وتعزيز خطوط رأس المال العامل، والتخطيط لفرص نمو جديدة.

غير أنّ المشهد الخارجي حمل معه تحديات ملحوظة. فقد أدت التورات التجارية العالمية، ولا سيما نظام الرسوم الجمركية للولايات المتحدة الأمريكية، إلى حالة من عدم اليقين لدى المتعاملين في دولة الإمارات. وبالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل بهوامش ربح محدودة أو تعتمد على أسواق جغرافية معينة، شكّلت الرسوم الأمريكية وعدم استقرار التجارة العالمية تحديات إضافية. كما تصاعدت التحديات التشغيلية داخل السوق المحلي، إذ بات العثور على الكفاءات المناسبة بالتكلفة الملائمة أكثر صعوبة، ما فرض ضغوطاً إضافية على القدرات التشغيلية وهياكل التكاليف لدى الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ونتيجة لهذه التحديات الخارجية والمحلية، أفادت نسبة كبيرة من الشركات الصغيرة والمتوسطة بأنها تسعى بنشاط إلى دخول أسواق جديدة واستهداف شرائح عملاء بديلة، في ظل اشتداد المنافسة المحلية ووصول بعض القطاعات إلى مستويات تشبّع.



مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال تتمتع

وقد صُمِّمت المرحلة التالية من التحول الرقمي للحدّ من نقاط الاحتكاك، وتعميق تفاعل العملاء، وترسيخ القنوات الرقمية بوصفها البوابة الرئيسة للتفاعل مع البنك.

وسيدعم النمو من خلال إطلاق عروض قيمة جديدة مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطورة للشركات الصغيرة والمتوسطة في القطاعات الرئيسية. كما سيسهم التركيز المخصص على خدمات الصرف الأجنبي في تعزيز الدخل القائم على الرسوم، لا سيما مع إطلاق منصة تسعير عملاء جديدة. ومن الأولويات الاستراتيجية الأخرى زيادة فرص البيع المتقاطع عبر الاستفادة من رحلات رقمية أكثر قوة وتحليلات بيانات متقدمة. ونرى كذلك فرصاً واعدة في طرح منتجات إقراض جديدة ونماذج ائتمانية مبتكرة تستجيب للتحولات في ديناميكيات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وبالاعتماد على منصات رقمية أكثر تطوراً، ونماذج ائتمانية أذكى، وتركيز واضح على قيمة العميل، تتمتع مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال بمكانة تمكنها من إطلاق المرحلة التالية من النمو المستدام والقبال للتوسع.

ويسهم هذا المحتوى في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من اتخاذ قرارات واعية في بيئة تتزايد تعقيداتها. ويكفل ذلك مؤسّر ثقة الشركات الصغيرة والمتوسطة، الذي يوفّر رؤية قائمة على البيانات حول توجهات الأعمال والتحديات والفرص الناشئة، بما يمكن منظومة الأعمال الأوسع من مواءمة مبادراتها مع احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة واستكشاف فرص جديدة مع معالجة التحديات القائمة.

وتعزّز هذه المبادرات مجتمعة التزام بنك رأس الخيمة الوطني بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، الأمر الذي يسهم في تعزيز تنافسيتها ودورها الحيوي في الاقتصاد الوطني.

الفرص والأهداف الاستراتيجية

وبمناسبة احتفال بنك رأس الخيمة الوطني بالذكرى الخمسين لتأسيسه في عام 2026، تتطلّع مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال إلى البناء على الزخم القائم لتحقيق نمو ملموس في محافظ الأصول والخصوم، إلى جانب الارتقاء بتجربة رقمية عالمية المستوى لعملائها. ومع تزايد تطلعات الشركات الصغيرة والمتوسطة نحو السرعة والشفافية وتجارب رقمية سلسة، يستهدف البنك تطوير منصات الرقمية من خلال واجهات استخدام بديهية، وخصائص خدمة ذاتية معزّزة، ورؤى سياقية متقدّمة، وقدرات تنفيذ فورية.

وأصبح التوسع خارج دولة الإمارات أولوية استراتيجية للعديد من الشركات بهدف تنويع المخاطر والوصول إلى بيئات نمو أعلى، إلا أنّ التحولات في المشهد العالمي، ولا سيما الرسوم الأمريكية وتوافر منتجات صينية منخفضة التكلفة، حدّت من جدوى التوسع في بعض الأسواق الدولية، ما قلص الخيارات المتاحة أمام الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تواجه ضغوطاً تنافسية محلية.

وبوجه عام، وبرغم العوامل الداعمة المتمثلة في تراجع تكاليف الاقتراض وقوّة الأسس الاقتصادية لدولة الإمارات، ظلت الشركات الصغيرة والمتوسطة تعمل في بيئة تتسم بمنافسة متزايدة، وتقلبات في التجارة العالمية، وتحديات تشغيلية ذات طابع هيكلية.

دعم منظومة الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات

واصل بنك رأس الخيمة الوطني إبراز دوره كشريك داعم للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرات نوعية، من بينها سلسلة بودكاست "SMEsouk" ومؤسّر ثقة الشركات الصغيرة والمتوسطة، اللذان يوفّران رؤى آنية ومعرفة عملية تساعد هذه الشركات على اتخاذ قرارات مدروسة. وقد أصبح بودكاست "SMEsouk" منصة موثوقة يناقش عبرها خبراء ورؤاد أعمال ومختصون في القطاعات المختلفة القضايا الحقيقية التي تواجه أعمال الشركات في دولة الإمارات، بدءاً من تأسيس الأعمال والضرائب والائتمان، وصولاً إلى الأصول الرقمية وبناء العلامات التجارية.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

نظرة عامة

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك رأس الخيمة الوطني أداءً قوياً وإنجازات استراتيجية بارزة خلال عام 2025. وواصلت قطاعات الخزينة والخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات المالية تحقيق نتائج إيجابية، مدعومة بنمو قطاع الشركات المتوسطة وتعميق العلاقات مع العملاء. وأسهمت المبادرات الاستراتيجية في مجالات القروض المشتركة، وتمويل التجارة، ومبيعات الخزينة في تعزيز الزخم، إلى جانب النمو القوي في الدخل القائم على الرسوم ضمن عروض الشركات والخزينة؛ حيث ظل كل من الصرف الأجنبي، والمستثقات، والاستثمارات، وأعمال أسواق الدين من أبرز المساهمين في أداء المجموعة. كما عززت التحسينات الرقمية، بما في ذلك منصة التداول الإلكتروني للعمليات eFX وإطلاق خدمات الوساطة في الأصول الرقمية المشفرة، القدرات التشغيلية ورفعت مستوى سهولة الوصول للعملاء.

أبرز الإنجازات

خلال عام 2025، حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تقدماً ملموساً عبر المبادرات الاستراتيجية الرئيسية، والابتكار في المنتجات، وتنفيذ صفقات نوعية بارزة. وقد تم تطبيق استراتيجية جديدة لقطاع المؤسسات المالية والشركات المتوسطة تتماشى مع مستهدفات النمو وضمن مستوى تقبل المخاطر المعتمد. كما شهدت الخدمات المصرفية للمعاملات تسارعاً في النمو من خلال إطلاق منصة تحويل التجارة وبدء تقديم حلول تمويل سلاسل الإمداد، في حين توسعت خدمات حسابات الضمان لتشمل كبرى شركات التطوير العقاري، بما في ذلك تحقيق أول إنجاز في حسابات الضمان المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وحققت الخزينة نمواً قوياً في أنشطة الصرف الأجنبي، مدعومة بزيادة الاعتماد على القنوات الرقمية وحملات استراتيجية مستهدفة، إلى جانب تطورات في تداول المشتقات والدخل الثابت. وتميز الابتكار الرقمي بإطلاق خدمات الوساطة في الأصول الرقمية المشفرة بالتعاون مع بت باندا، مما رسّخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني كأول بنك تقليدي في دولة الإمارات يتيح تداول الأصول الرقمية لعملاء الأفراد.

كما حصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على أول أدوار تنسيقية لها لصالح أربعة بنوك في صفقات قروض مشتركة كبرى، ما عزز مصداقيتها الإقليمية. وشملت الإنجازات الأخرى تنفيذ صفقات تمويل طائرات ثنائية، وتحقيق مكاسب كبيرة في استقطاب عملاء جدد في قطاعات النقل والعقارات والإسكان، والمشاركة الفاعلة في أكثر من اثنتي عشرة صفقة ضمن أسواق الدين بصفة مدير الاكتتاب المشترك، بما عزز ريادة بنك رأس الخيمة الوطني في دخل أنشطة التداول وفرص البيع المتبادل. وقد تكاملت هذه الإنجازات مع تعميق العلاقات الشائبة، وتطوير المنتجات، ومبادرات البيع المتبادل، بما يهيئ المجموعة لتحقيق نمو مستدام على المدى الطويل.

المحركات الرئيسية للأداء المالي

تحقق الأداء القوي لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2025 نتيجة مزيج متكامل من المبادرات الاستراتيجية، والابتكار في المنتجات، والتنفيذ الفعّال عبر عدة قطاعات.

وظلت الخزينة مساهماً رئيسياً، محققة إيرادات قياسية من أنشطة التداول ومكتب إدارة الأصول والخصوم، مدعومة بنمو قوي في دخل الصرف الأجنبي وتداول الدخل الثابت. وتعرّض نمو الصرف الأجنبي من خلال عقود التحوط الأجلة ومحفظة الدولار الأمريكي/ الدرهم الإماراتي التي بلغت نحو 3 مليارات دولار أمريكي، إلى جانب حملات متعددة القطاعات شملت مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية الشخصية - النقد الأجنبي، والذهب. كما أدت تفويضات أسواق رأس المال الدين دوراً محورياً، مع المشاركة في أكثر من 10 صفقات بصفة مدير اكتتاب مشترك لصالح مُصدرين متنوعين بتصنيفات أثمانية تراوحت بين A وBB.

وسارعت الخدمات المصرفية للمعاملات وتيرة النمو عبر إطلاق منصة تحويل التجارة وحلول تمويل سلاسل الإمداد، ومعالجة أرقام كبيرة من الفواتير وتوسيع القدرات الرقمية للتجارة. وتوسّعت خدمات حسابات الضمان عبر أسواق رئيسية، محققة إنجازات نوعية من بينها أول حساب ضمان إسلامي، إلى جانب تعزيز أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية، فيما حققت بطاقات الشركات ربحية بهوامش تجاوزت 50%، مدعومة ببرامج تدريب مديري العلاقات ومبادرات البيع المتبادل.

وعرّض قطاع المؤسسات المالية المصداقية الإقليمية من خلال صفقات قروض مشتركة بارزة، والحصول على أول أدوار تنسيقية لبنك رأس الخيمة الوطني لصالح أربعة بنوك في إفريقيا وأوروبا ضمن صفقات كبرى. كما شهد العام تعميق العلاقات مع جهات مقابلة رئيسية عبر قرارات مبيعات الخزينة لقطاع المؤسسات المالية.

وكان الابتكار الرقمي محركاً أساسياً آخر، تمثل في إطلاق خدمات الوساطة في الأصول الرقمية المشفرة بالتعاون مع بت باندا، بما رسّخ مكانة بنك رأس الخيمة الوطني كأول بنك تقليدي في دولة الإمارات يقدم خدمات العملات المشفرة لعملاء التجزئة، إلى جانب التقدّم بطلب ترخيص عملة مستقرة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبوجه عام، استفادت المجموعة من حملات قائمة على البيانات، وتوسيع ممرّات الصرف الأجنبي، وتقديم حلول مشتقات مُفضّلة أسهمت في تعميق تفاعل العملاء. كما دعمت استراتيجيات البيع المتقاطع عبر الخزينة، وتمويل التجارة، وإدارة النقد نمو الدخل غير القائم على الفوائد، في حين ضمنّت الشراكات الاستراتيجية وتحديثات الأنظمة قابلية التوسّع والمرونة في بيئة سوقية تتسم بحدّة المنافسة.



مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تتمتع

الفرص والأهداف الاستراتيجية
تشمل أبرز فرص مجموعة الخدمات المصرفية للشركات توسيع عروض تمويل التجارة، وتوسيع برامج تمويل سلاسل الإمداد، وتعميق الحضور في خدمات إدارة النقد وحسابات الضمان. كما يظل التنويع الإضافي في قطاعات العقارات والبنية التحتية والعقارات محورياً رئيسياً، إلى جانب تعزيز الشراكات مع المؤسسات المالية لدعم تدفقات الممرات وتنويع مصادر التمويل. وتمثل الأصول الرقمية مجالاً مهماً للنمو، مع خطط لتوسيع خدمات وساطة الأصول الرقمية، وتحقيق عوائد من عروض العملات المستقرة، ودمج حلول إدارة النقد ضمن عروض الأصول الافتراضية.

عمان وجمهورية مصر العربية وجمهورية تركيا، مع إدارة تحديات الأسواق المتأثرة بقيود السيولة والتسعير التنافسي الذي أثر في الأداء. كما أدت زيادة المنافسة من شركات التكنولوجيا المالية وشركات الصرافة والجهات الجديدة التي تقدم خدمات وساطة الأصول الرقمية المستقرة ومنتجات العملات المستقرة إلى زيادة الضغط على الهوامش، إلى جانب الضغط الفوارق وتحويل التدفقات من العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي/ الدرهم الإماراتي.

وفرض التسعير الحاد من نظرائنا الإقليميين والبنوك من الفئة الثانية ضغوطاً على حصتنا من محافظ العملاء، وازدادت التعقيدات التنظيمية نتيجة تطور متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة تنظيم الأصول الافتراضية وهيئة الأوراق المالية والسلع، بما في ذلك الموافقات المرتبطة بوساطة الأصول الرقمية ومتطلبات الامتثال الخاصة بالعملات المستقرة. وفي الوقت ذاته، واصل تراجع أسعار النفط وتراجع قيمة الدولار الأمريكي التأثير في الإنفاق المالي وتكاليف الاستيراد عبر اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي. كما أدى استمرار انضغاط فروق الائتمان في سوق الشركات المحلية والجهات الحكومية ذات الصلة ونظرائنا في قطاع المؤسسات المالية إلى زيادة الضغط على هوامش صافي الفائدة والتسعير.

استراتيجية 2026
تسهم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني لعام 2026 من خلال استغلال فرص الإيرادات المرتبطة، وتطوير قاعدة الخدمات المصرفية للشركات وتنويعها، وتطبيق منتجات مُحسنة للخدمات المصرفية للمعاملات، وتوظيف التحليلات لتوسيع حلول الأسواق المالية، إلى جانب تنمية محفظة استثمارات البنك. وتتسق هذه الجهود مع أهدافنا المتعلقة بالاستدامة والابتكار وقابلية التوسع. وتركز المجموعة على تنويع مصادر الإيرادات بما يتجاوز الإقراض، وتعزيز توليد الإيرادات من الدخل غير القائم على الفوائد، وتوسيع البيع المتبادل لمنتجات الخزينة وتمويل التجارة وإدارة النقد، مدعومة بحلول رقمية أولاً لتبسيط الخدمات وخفض التكاليف.

التحديات وتوجهات السوق وعوامل الاقتصاد الكلي

حمل المشهد الاقتصادي العالمي في عام 2025 مزيجاً من الفرص والتحديات. فقد استفدنا من فرص النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية ودولة قطر، مدعومة بتدريبات التصنيف الائتماني في سلطنة

راك الإسلامي

نظرة عامة

واصل قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك رأس الخيمة الوطني مساره التصاعدي القوي خلال عام 2025، محققاً أداءً مالياً متيناً مدعوماً بتوسّع الهوامش، والانضباط في إدارة التكاليف، وجهود استقطاب مركزية. وبلغ إجمالي الدخل الإسلامي 465 مليون درهم إماراتي، بما يعكس نمواً متسقاً ومستداماً عبر مختلف مكونات المحفظة.

كما حقق قسم الخدمات المصرفية الإسلامية ربحية قوية، حيث بلغ الربح قبل الضريبة 279 مليون درهم إماراتي، مدعوماً باستقرار جودة الأصول والحفاظ على نسبة التكلفة إلى الدخل عند 19.5%. وارتفعت الأصول الإسلامية إلى 11.2 مليار درهم إماراتي (بمعدل نمو سنوي مركب قدره 24%)، في حين زادت ودائع العملاء الإسلامية إلى 5.8 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بنسبة مرتفعة لحسابات التوفير والحسابات الجارية تحسنت من 32% إلى 52%، إلى جانب حملات ميدانية مستهدفة.

وتتمثل محركات الأداء المالي الرئيسية لقسم الخدمات المصرفية الإسلامية في عروض تمويل الأعمال والتمويل الشخصي.

منتجات وخدمات جديدة

شهد عام 2025 تقدماً ملموساً وتنفيذاً منضبطاً عبر الأولويات الاستراتيجية لراك الإسلامي. وقد عززنا قدراتنا البشرية بصورة كبيرة من خلال رفع نسبة الموظفين الحاصلين على اعتماد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من 10% إلى 40%، بما يضمن تعميق الخبرات الشرعية على مستوى المؤسسة.

كما تم خلال العام إطلاق الناجح لعدد من المنتجات الرئيسية، من بينها حساب الضمان الإسلامي، وحساب الوكالة للشركات، حساب الودیعة الأجلة "فورا"، وتقدمت شركتنا الاستراتيجية مع "الصكوك للسندات" خطوة إضافية مع البدء الرسمي لمشروع تحويل صيغ التمويل من السلم إلى المرابحة، كذلك أدخلنا مزاي الأرباح والاسترداد النقدي على حسابات التوفير والحسابات الجارية الإسلامية، مع إطلاق حملة جديدة لتحويل الرواتب بنسبة 6% لكل من حسابات التوفير والحسابات الجارية.

التحديات وتوجهات السوق والفرص

واجه قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدداً من التحديات، ومن أبرزها القيود التقنية التي حوّلت من إطلاق بعض المنتجات الجديدة نتيجة مسائل تتعلق بقابلية التوسع، إضافة إلى تعقيدات دمج التقنيات الحديثة مع الأنظمة القديمة. كما استعدت زيادة المتطلبات التنظيمية للمؤسسات المالية الإسلامية تنفيذ برامج تدريب إسلامية موسّعة على مستوى البنك، إلى جانب إجراء مراجعة شاملة لجميع المنتجات والخدمات القائمة لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

توجهات السوق التي أثرت على راک الإسلامي في عام 2025

شهد عام 2025 تركيزاً متزايداً على الاستدامة ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مدفوعاً بالأولويات الوطنية والتشجيع التنظيمي. واتجهت المؤسسات المالية الإسلامية بصورة متنامية إلى دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن تطوير المنتجات والأطر التشغيلية.

واستفاد راک الإسلامي من هذه التوجهات من خلال تقييم فرص التمويل الأخضر لتمويل السيارات والمساكن والتمويل الشخصي، بما يتماشى مع استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني الشاملة للاستدامة. كما واصل قسم الخدمات المصرفية الإسلامية تعزيز الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الداخلية والعمل على ترسيخ مبادئ التمويل المستدام ضمن تصميم المنتجات.

وظلّ التحول الرقمي محكاً رئيسياً في تشكيل توقعات العملاء، وواصل راک الإسلامي الاستثمار في الانضمام الرقمي، ورحلات الأثمان الفورية، وتحسين إتاحة الخدمات المصرفية الإسلامية عبر تطبيق راک، بما أسهم في رفع الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة العملاء.

استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني 2026

يضع راک الإسلامي بدور محوري في تحقيق استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني لعام 2026، ومن المتوقع أن يزيد مساهمته في إجمالي الربحية ونمو الميزانية العمومية.

وتشمل الأولويات الرئيسية لعام 2026 ما يلي:

- التحول الرقمي للصيرفة الإسلامية، بما في ذلك ترحيل الأنظمة الأساسية إلى منصة "فيناكل".
- الابتكار في المنتجات، ولا سيما الاستكمال الكامل لعملية التحويل من صيغة السلم إلى صيغة المرابحة.
- تطوير عروض قيمة موجهة حسب الفئة، بما في ذلك برامج "وطني" لتحويل الرواتب وبرامج الشباب.
- توسيع نطاق الصيرفة الإسلامية للشركات عبر القطاعات ذات الأولوية وأسواق رأس المال.
- تعزيز مصادر الدخل غير القائم على الإقراض والرسوم لتنويع الإيرادات.
- زيادة البيع المتبادل ومعدلات الاحتفاظ بالعملاء عبر قطاعات الشركات، والخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية الشخصية.

وبلاستناد إلى هذه المحركات، يُتوقع أن يواصل راک الإسلامي تعزيز مساهمته في تحقيق هدف بنك رأس الخيمة الوطني برفع نسبة ربحية الصيرفة الإسلامية إلى ما بين 10% و15% من إجمالي ربحية المجموعة بحلول عام 2026.

الفرص والأهداف الاستراتيجية

تتمثل الأهداف الرئيسية لقسم الخدمات المصرفية الإسلامية في عام 2026 فيما يلي:

1. التحول الرقمي

- استكمال ترحيل أنظمة الصيرفة الإسلامية إلى منصة "فيناكل".

2. ترحيل المنتجات والابتكار

- الاستكمال الكامل لعملية التحويل من صيغة السلم إلى صيغة المرابحة عبر جميع منتجات الأصول.
- إطلاق حلول جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة خصيصاً لفئة الأفراد، والمواطنين، والشركات الصغيرة والمتوسطة، وقطاع الشركات.

3. استراتيجية الفئات

- طرح برامج "وطني" لتحويل الرواتب، وعروض الشباب، وحلول مُحسّنة للشركات الصغيرة والمتوسطة، بما يساهم في توسيع قاعدة الاستحواذ وتعميق العلاقات مع العملاء.

4. نمو الصيرفة الإسلامية للشركات

- تعزيز الحضور في أسواق رأس المال الإسلامية.
- توسيع نطاق المنتجات المقدمة لعملاء الشركات والمؤسسات المالية.

5. التركيز على الربحية

- تحقيق أرباح تتجاوز أعلى مستوى قياسي مسجّل هذا العام، من خلال نمو الميزانية العمومية، وتسريع وتيرة الدخل القائم على الرسوم، وتنفيذ مبادرات لرفع الإنتاجية.

وعلى الرغم من البيئة التنافسية، يتمتع راک الإسلامي بمكانة قوية تمكنه من الاستفادة من الفرص الرقمية، وجودة محفظته، وعروض القيمة المتميزة، لتحقيق نمو ربحي ومستدام خلال عام 2026 وما بعده.



شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

نظرة عامة

حققت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين أرباحاً قياسية بلغت 43.2 مليون درهم إماراتي عن السنة المالية 2025، بزيادة قدرها 27.8 مليون درهم إماراتي مقارنة بأرباح السنة المالية 2024. وجاء هذا الأداء القياسي نتيجة أنضباط الاكتتاب، والإدارة الفعّالة للمطالبات، وتحسين ترتيبات إعادة التأمين، إلى جانب قوة الدخل الاستثماري.

وحافظت الشركة على هامش ملاءة بلغ 45.3 مليون درهم إماراتي فوق متطلبات الملاءة المعمول بها. وفي نوفمبر 2025، أكدت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيف الشركة عند درجة BBB+ مع نظرة مستقبلية مستقرة، بما يعكس متانة مركزها المالي ووضوح توجهها الاستراتيجي.

إنجازات عام 2025

أسهم التركيز المستمر على انضباط الاكتتاب في تحقيق نسب خسارة صافية بلغت 62% لأعمال التأمين على السيارات و71% لأعمال التأمين الطبي، على التوالي. كما سجلت الأعمال مجتمعة نسبة تشغيلية مركبة قوية بلغت 93%، مدعومة بأداء قوي للدخل الاستثماري.

التحديات وتوجهات السوق والفرص

في أعقاب الأحداث المناخية التي شهدتها عام 2024، كثفت شركات التأمين تركيزها على انضباط الاكتتاب، ما انعكس في تحسن ملموس في الأداء الفني على مستوى السوق. وعلى الرغم من النمو القوي في حجم الأقساط، لا تزال الضغوط الناتجة عن تضاخم المطالبات في قطاعي التأمين على السيارات والتأمين الطبي تمثل تحدياً رئيسياً للربحية.

كما أدت اللوائح التنظيمية الجديدة إلى زيادة تكلفة ممارسة الأعمال، غير أنها تُعد تطوراً إيجابياً لصناعة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وبواصل زيادة الوعي بمزايا التأمين ومتطلبات التأمين الطبي إلزامي في الإمارات الشمالية، إلى جانب النمو الاقتصادي القوي في الدولة، إتاحة فرص نمو كبيرة.

مركبات الأداء والعروض الرئيسية

كان من أبرز محركات الأداء المالي خلال عام 2025 امتلاك محفظة متوازنة عبر خطوط التأمين على السيارات، والتأمين الطبي، والتأمين العام، والتأمينات على الحياة. وقد أسهم هذا التنوع، إلى جانب قوة الدخل الاستثماري، في تحقيق نتائج ربحية قياسية.

بروتيفغو ووسطاء التأمين

شكل إطلاق بروتيفغو ووسطاء التأمين، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك رأس الخيمة الوطني، خطوة استراتيجية مصممة لاستقطاب المزيد من القيمة بطول سلسلة القيمة الخاصة بالتأمين. وبصفتها وسيطاً رقمياً في المقام الأول، تتمتع بروتيفغو بمكانة جيدة للاستفادة من توجه التحول الرقمي في معاملات وخدمات التأمين. وأصبحت هذه الشراكة واحدة من أفضل ثلاث قنوات توزيع لدينا للتأمين على السيارات ومن المتوقع أن تزداد أهميتها.

الابتكار والشراكات

تقوم شركة رايك للتأمين بتقييم احتياجات العملاء وفجوات السوق بشكل مستمر، مما يؤدي إلى إطلاق منتجات جديدة مثل التأمين متناهي الصغر ونظام حماية الأجور في المنطقة الحرة برأس الخيمة في عام 2024. تعكس هذه الابتكارات الالتزام بتلبية متطلبات العملاء المتطورة.

تعد الشراكات القوية مع السماسرة وشركات إعادة التأمين أمراً حيوياً للنجاح. وتتمتع شركة رايك للتأمين بعلاقات طويلة الأمد مع السماسرة وشركات إعادة التأمين الرئيسية، بعضها يمتد من 25 إلى 30 عاماً. تمكن هذه الشراكات الشركة من تحقيق خططها التجارية وضمان دعم إعادة التأمين القوي.

التوافق مع استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني 2026

من خلال تقديم مجموعة شاملة من منتجات التأمين لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة لدى بنك رأس الخيمة الوطني، تلعب شركة رايك للتأمين دوراً حاسماً في تحقيق استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني الشاملة لعام 2026 ورسالته بأن يصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية. تتوافق خطط توسيع عروض المنتجات من خلال بروتيفغو مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

الفرص والأهداف الاستراتيجية

في إطار تطلعاتها الاستشرافية إلى عام 2026، تهدف شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين إلى تحقيق نمو متوازن ومستدام، مع الحفاظ على انضباط الاكتتاب لضمان الربحية الفنية، على أن تبقى محورية العميل في صميم استراتيجيتها.

ومن شأن زيادة وتيرة التطوير في إمارة رأس الخيمة، وإبرام شراكات جديدة، وتوسيع عروض المنتجات، ولا سيما في قطاعي السفر والتأمين الطبي، أن تعزز حضور الشركة في السوق.

تظل شركة رايك للتأمين ملتزمة بتقديم القيمة لعملائها وشركائها وأصحاب المصلحة لديها، مع المساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الشاملة لبنك رأس الخيمة الوطني.



مراجعة الاستدامة

- 71 نهجنا في إدارة الاستدامة
- 75 المسائل المهمة
- 76 عرض المسائل المهمة لدينا
- 77 علاقاتنا الرئيسية
- 79 إطار التمويل الاجتماعي
- 81 سياسة الشراء المسؤولة
- 83 بناء الكفاءات والمواهب واستدامتها
- 91 المسؤولية الاجتماعية للشركات
- 101 الحفاظ على الموارد الطبيعية



مع التزام البنك بتوسيع نطاق الحلول المالية الشاملة، تم استحداث خدمة السلفة مقابل الراتب، التي تتيح للعملاء الوصول الآمن والمريح إلى السيولة عبر تطبيق C3Pay - تطبيق جوال معتمد سهل الاستخدام.

وفي إطار عام المجتمع 2025، عكف بنك رأس الخيمة الوطني على مشاركة المجتمع من خلال المشاركة في عدد من المبادرات والفعاليات الهادفة إلى تعزيز الصحة العامة ودعم رفاه المجتمع، وذلك عبر مبادرات مجلس المسؤولية الاجتماعية للشركات والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في البنك.

مستدامة. وتعرّض هذا الإنجاز بحصول مشروع تجديد مكاتب بنك رأس الخيمة الوطني المستدامة على جائزة ديزاين إنفيينتي عن فئة "مشروع العام". وقد جرى تحديث جميع الطوابق والمكاتب التي تم تطويرها خلال عام 2025 وفق معايير الطابق التجريبي الحاصل على شهادة LEED، على أن يتم استكمال إجراءات اعتماد هذه الطوابق عند الانتهاء من تحديث المبنى بالكامل.

وواصل البنك تعزيز مبادرات الشمول المالي من خلال تعاون استراتيجي مع شركة إينتربرايد، أتاح إصدار بطاقات الأجر لبنك رأس الخيمة الوطني والمصممة خصيصاً لفئة العمالة ذات الدخل المحدود. ويتم إيداع الرواتب مباشرة على هذه البطاقات، وبما يتماشى

وواصل بنك رأس الخيمة الوطني تعزيز جهوده في مجال الاستدامة، وحاز للعام الثاني على التوالي جائزة وسام الأثر المجتمعي - الفئة الذهبية ضمن فئة الشركات الكبرى، الدورة الثانية. ويعكس هذا التكريم التزامنا الجماعي بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وإحداث أثر إيجابي يتماشى مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد جرى تسليم الجائزة خلال قمة مجرى لوسام الأثر 2025 تحت شعار "توحيد الخير المشترك للدار".

كما حصلت الطوابق التي خضعت لأعمال التجديد مؤخراً في مقر البنك على شهادة LEED الذهبية (شهادة الريادة في تصميم الطاقة والبيئة)، بما يعكس التزام البنك بتوفير بيئات عمل

أبرز الإنجازات

لقد شهد عام 2025 إنجازاً مهماً لاستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في بنك رأس الخيمة الوطني، مع التركيز على إرساء أساس قوي للمبادرات الحالية والمستقبلية. وقد أصدر البنك بنجاح التقرير السنوي لسندات التمويل الاجتماعي. وعلاوة على ذلك، قطعنا خطوات واسعة في تعزيز روابطنا المجتمعية من خلال المجالس التي قادها موظفونا وأطلقنا العديد من المبادرات لتعزيز الإدارة البيئية.



نهجنا في إدارة الاستدامة

نظرة عامة

يتبنى القطاع المالي بشكل متزايد الممارسات المستدامة؛ ولا يختلف الأمر بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني حيث يُدرك أن دمج الاستدامة في استراتيجيته الأساسية أمر حيوي لتحقيق النجاح على المدى الطويل. وتماشياً مع استراتيجية الأعمال لدينا، نهدف إلى تصميم المنتجات والخدمات التي تعزز الاستدامة والشمولية، وفي الوقت نفسه تعزيز بيئة متنوعة وشاملة وعادلة داخل بنك رأس الخيمة الوطني.

يسير بنك رأس الخيمة الوطني على الدرب الصحيح لدعم المجتمع الإماراتي ومبادرات التنمية المستدامة. ويشمل ذلك التزامنا بمبادرة الإمارات العربية المتحدة "صافي الانبعاثات الصفري بحلول عام 2050"، وتحسين مشاركتنا المجتمعية، والمساهمة من خلال جهود المسؤولية الاجتماعية، وكل ذلك وفقاً لأنظمة حماية المستهلك.

نحن ملتزمون بتنفيذ هياكل حوكمة فعالة وممارسات شاملة لإدارة المخاطر لتشجيع السلوك التجاري الأخلاقي، وبالتالي ضمان الأداء القوي والمساءلة والشفافية. ومن خلال التقارير المنتظمة، نوضح العلاقة الإيجابية بين سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية القوية والنجاح المالي.

يُسلط التقرير المائل الضوء على مجالات خلق القيمة الرئيسية لأصحاب المصلحة ويُحدد مؤشرات الأداء الرئيسية ذات الصلة التي يتم من خلالها قياس جهود الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للبنك. ولتحديد وإدارة القضايا المهمة، تتوافق إفصاحات البنك مع المعايير الدولية بما في ذلك المبادرة العالمية للتقارير وإرشادات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

الاستدامة البيئية ضمن الاستراتيجية وإدارة المخاطر
إن الاستدامة البيئية راسخة بعمق ومتجذرة في الاستراتيجية الشاملة لبنك رأس الخيمة الوطني وممارسات إدارة المخاطر. ومن الأهداف الرئيسية في استراتيجية البنك لعام 2026 الالتزام المستمر تجاه المجتمع ومبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وينعكس هذا في استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإنجازات التي تحققت على مدار العام.

واستجابة لإرشادات المصرف المركزي بشأن المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، وضع بنك رأس الخيمة الوطني إطار عمل لمخاطر المناخ. ويدمج هذا الإطار عناصر مخاطر المناخ في ممارسات إدارة المخاطر الحالية، بما في ذلك قابلية الإقدام على المخاطرة والخسائر التشغيلية واختيار الإجهاد. وسيواصل البنك تعزيز عمليات

إدارة مخاطر المناخ خلال السنوات المقبلة، بما يواكب تطور المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية.

استراتيجية إدارة الاستدامة
تأكيداً على التزامه بهذه المبادئ، اعتمد البنك إدراج تقييمات الأطراف الخارجية والأطراف المقابلة ضمن عملياته المعتمدة، وقام بهيكله إفصاحاته بالاستناد إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، ويواصل التزامه بإعداد تقارير السندات الاجتماعية على نحو منتظم.

ترتكز استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لبنك رأس الخيمة الوطني على 3 ركائز و9 مجالات تركيز:

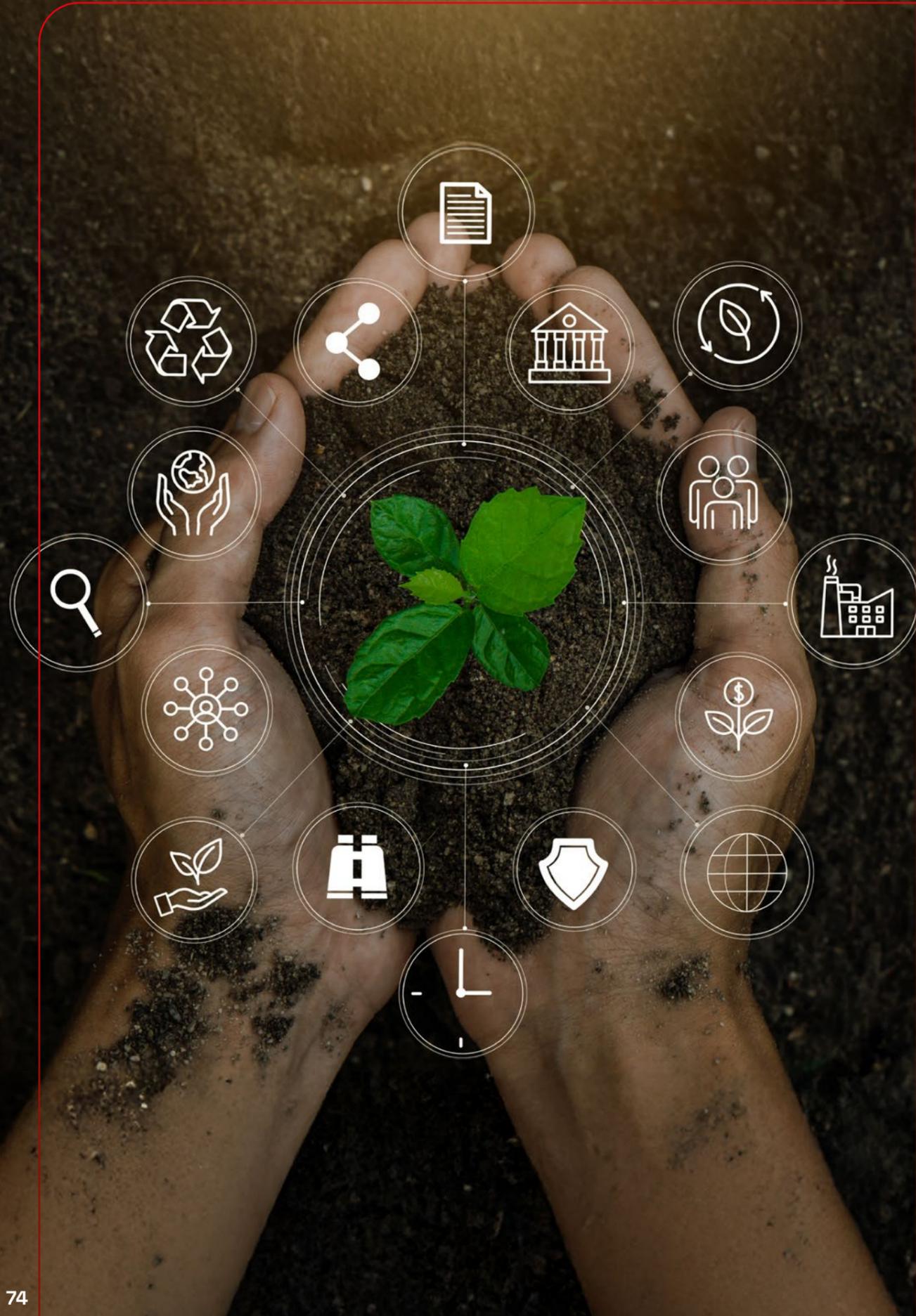
الحوكمة	الاجتماعي	البيئي
<ul style="list-style-type: none"> دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في بطاقة الأداء المتوازن لبنك رأس الخيمة الوطني اعتباراً من 2023 	<ul style="list-style-type: none"> دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال في الاقتصاد الجزئي لتحقيق النمو في أعمالهم 	<ul style="list-style-type: none"> دعم عملائنا بحلول الخدمات المصرفية المستدامة
<ul style="list-style-type: none"> إنشاء حوكمة واضحة داخل بنك رأس الخيمة الوطني تستند إلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 	<ul style="list-style-type: none"> الشمول المالي والتوعية المالية مع التركيز على القطاعات التي تعاني من نقص في الخدمات المصرفية 	<ul style="list-style-type: none"> توفير التمويل الانتقالي لعملاء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لدينا
<ul style="list-style-type: none"> التوافق مع معايير إعداد تقارير ومراقبة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الضرورية 	<ul style="list-style-type: none"> دعم المجتمعات المحلية من خلال المبادرات التصويعية 	<ul style="list-style-type: none"> إدارة البصمة البيئية لبنك رأس الخيمة الوطني

توفيق الحوكمة لدينا مع أفضل الممارسات

دعم القطاعات التي تعاني من نقص في الخدمات المصرفية ومجتمعاتنا

حماية بيئتنا وتعزيز الممارسات المالية المستدامة





رؤية 2031

بنك رأس الخيمة الوطني ملتزم برؤية الإمارات 2031 للحد من البصمة الكربونية من خلال دعم الاقتصاد الدائري. ويشمل ذلك مبادرات مثل تقديم القروض الصديقة للبيئة والمشاركة في تسهيلات التمويل المستدام، وخفض الانبعاثات الناتجة عن عمليات البنك التشغيلية.

تصنيفات مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة بخصوص الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (MSCI ESG)

قِيم مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة مدى نجاح بنك رأس الخيمة الوطني في إدارة المخاطر الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية باستخدام طريقة قائمة على القواعد لمقارنة الأداء مع أقرانه وقياس مرونة الشركة وقدرتها على الصمود في مواجهة المخاطر طويلة الأجل الخاصة بالقطاع. والتقييمات مصنفة على أنها رائد (AAA, AA)، أو متوسط (BBB, BB)، أو بطيء (CCC, B).

وحصل بنك رأس الخيمة الوطني على تصنيف BBB من مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة ودرجة تصنيف ريفينيتيف 100/49، مع نقاط قوة في مسؤولية المنتج والحوكمة والقوى العاملة واستخدام الموارد. يتماشى أداء الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لبنك رأس الخيمة الوطني مع أهدافه طويلة الأجل والخطط الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، مما يساهم في التنمية المستدامة والازدهار الاقتصادي.

MSCI
ESG RATINGS

BBB

CCC B BB BBB A AA AAA

والمؤسسية وإطار عمل مخاطر المناخ، المتوفرين عبر موقعنا الإلكتروني. ستعمل هذه الوثائق كمنصة حاكمة لبنك رأس الخيمة الوطني لتحقيق رؤيته وستعمل كوثيقة إرشادية لجميع مبادرات وأنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي ينفذها البنك.

كان تعزيز هيكل الحوكمة محور تركيز رئيسياً خلال عام 2025. وفي إطار رفع مستوى الوعي لدى الموظفين بموضوعات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة، يعتزم البنك إطلاق برنامج تدريبي إلكتروني مخصص للموظفين خلال عام 2026. ومن أجل توعية وتثقيف الموظفين بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والموضوعات المتعلقة بالاستدامة، أطلقنا نشرة إخبارية ربع سنوية داخلية تقدم رؤى حول الإنجازات الداخلية ووجهات نظر السوق من خلال روابط لمقالات إخبارية مثيرة. وإلى جانب ذلك، يواصل مجلس المسؤولية المجتمعية والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في البنك، بقيادة موظفين متطوعين، طرح المبادرات والموضوعات والأنشطة ذات الصلة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

كما أن التثقيف المالي ظل أولوية لدينا، حيث تقدم عيادات مالية للموظفين حول بطاقات الائتمان ومنع الاحتيال، إلى جانب تنفيذ زيارات ميدانية للمدارس ومعسكرات العمال لتنظيم جلسات توعوية تتعلق بالتخطيط المالي والرفاه المالي.

تتضمن جهود بنك رأس الخيمة الوطني في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ما يلي:

- تصميم المنتجات والخدمات التي تعزز الاستدامة والشمول بما يتماشى مع استراتيجية أعمالنا مع تعزيز بيئة متنوعة وشاملة وعادلة داخل مؤسستنا.
- الالتزام تجاه مجتمع الإمارات العربية المتحدة ومبادرات التنمية المستدامة، بما في ذلك مبادرة الإمارات العربية المتحدة "صافي الانبعاثات الصفري بحلول عام 2050".
- تعزيز الروابط المجتمعية وخلق القيمة من خلال مبادرات المسؤولية الاجتماعية مع الامتثال للوائح حماية المستهلك.
- تطوير هيكل حوكمة فعالة وممارسات شاملة لإدارة المخاطر لتعزيز السلوك التجاري الأخلاقي، وضمان الأداء القوي والمسائلة والشفافية.

استراتيجية وتكامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تطورت استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة ببنك رأس الخيمة الوطني بشكل كبير بما يتماشى مع الاتجاهات المتكشفة. فقد تم هذا العام اتخاذ خطوات حاسمة لدمج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عناصر الخدمات المصرفية الأساسية، مع التركيز على بناء أساس متين. يتضمن هيكل حوكمة البنك الآن اللجنة الإدارية للمخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تشرّف على أجنحة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بالكامل وتتحمل المسؤولية عنها. وفي إطار سعينا إلى تحديد مبادئنا والتزاماتنا بوضوح، صاغ البنك سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية

المسائل المهمة

يُعطي بنك رأس الخيمة الوطني الأولوية لإطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وأصحاب المصلحة الرئيسيين على المدى الطويل، مما يعزز جهودنا بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتلبية الاحتياجات المتطورة لمؤسستنا والبيئة الخارجية.

ويعرض ما يلي الموضوعات الرئيسية ومجالات التركيز لعام 2025:

- إصدار سند تمويل اجتماعي
- إسناد الرقابة على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى لجان مجلس الإدارة والإدارة العليا الحالية.
- تدريب مجلس الإدارة والإدارة العليا على مخاطر المناخ والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- إطلاق سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- إطلاق إطار عمل مخاطر المناخ
- تنمية موظفينا: جذب المواهب والاحتفاظ بها
- تعزيز الثقافة المالية من خلال البرامج في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة
- مواصلة جهودنا المجتمعية وقيادة الأثر المجتمعي الإيجابي

في عام 2021، أجرينا تقييم للمخاوف الرئيسية لبنك رأس الخيمة الوطني بناءً على الاستراتيجية واحتياجات أصحاب المصلحة مع مراعاة التوجهات العالمية بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

تم تصنيف المسائل المهمة لدينا على النحو التالي:

التصنيف	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
الأهمية الاستراتيجية	1														
	2														
	3														
	4														
	5														
الأهمية التشغيلية	6														
	7														
	8														
	9														
	10														
أهمية أصحاب المصلحة	11														
	12														
	13														
	14														
	15														

الأهمية لبنك رأس الخيمة الوطني

عرض المسائل المهمة لدينا

الرقم	المسألة المهمة	كيفية استجابة بنك رأس الخيمة الوطني	إفصاحات تقارير 2025
1	أخلاقيات العمل والامتثال	• ضمان معايير عالية لأخلاقيات العمل والامتثال التنظيمي • العمل على حماية سمعة البنك وتحقيق أهداف الأعمال بشكل مشروع • تعزيز السلوك المؤسسي ليكون محل فخر بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني وأصحاب المصلحة لديه	إدارة المخاطر، صفحة 129
2	أمن وخصوصية البيانات	• حماية أصول العملاء، بما في ذلك بياناتهم الشخصية • ضمان تقييم خصوصية البيانات وأمنها باستمرار في جميع الأعمال وتحسينها حيثما وكلما أمكن ذلك.	أمن وخصوصية البيانات، صفحة 46
3	علاقات العملاء	• إدراك أن عملاء بنك رأس الخيمة الوطني هم أصحاب مصلحة أساسيين يشكلون جزءاً أساسياً من مسيرة البنك نحو حلول مصرفية "رائعة" في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. • توفير وصول ملائم إلى المنتجات المالية المبتكرة والتنافسية عبر قنوات متعددة للأفراد والشركات.	تحسين تجربة العميل، صفحة 49
4	الأداء المالي والاقتصادي	• تحقيق نمو مالي مستمر ومستقر وجذب الاستثمار من خلال مواصلة تنويع مصادر الدخل مع الحفاظ على تقليل التكاليف ورفع الكفاءة التشغيلية. • ضمان احتياطات كافية من رأس المال لاستيعاب الخسائر ومواصلة العمليات والوفاء بالالتزامات في حالة ظروف التشغيل المعاكسة.	أداء المجموعة، صفحة 39
5	الحوكمة والشفافية والمسؤولية	• مزاولة الأعمال بشفافية ومساءلة ونزاهة وفقاً لأعلى معايير حوكمة الشركات. • التمسك بهيكل ومبادئ وسياسات وممارسات وحوكمة الشركات من أجل الوفاء بمسؤوليات بنك رأس الخيمة الوطني تجاه أصحاب المصلحة وحماية الأعمال.	حوكمة الشركة، صفحة 107
6	مشاركة ورفاه الموظفين	• تعزيز ودعم أعلى مستويات الرفاه للموظفين. • مساعدة الموظفين على خلق القيمة لأنفسهم ولبنك رأس الخيمة الوطني وأصحاب المصلحة لديه.	مشاركة ورفاه الموظفين، صفحة 88
7	إدارة المخاطر	• حماية الموجودات والعملاء عن طريق الحد من المخاطر وإدارة المخاطر. • معالجة التحديات الملحة.	حوكمة المخاطر، صفحة 130
8	التنوع والشمولية واستقطاب المواهب	• توفير قوة عاملة استثنائية من خلال استقطاب وتطوير أفضل المواهب والاحتفاظ بها. • إلهام الموظفين لتحقيق إمكاناتهم الكاملة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية. • الالتزام برفع نسبة التوظيف.	التنوع والشمولية واستقطاب المواهب، صفحة 89
9	التحول الرقمي	• تحسين الخدمات الرقمية الشاملة عبر مختلف قطاعات الأعمال. • تسهيل تفاعل العملاء مع البنك وإنشاء حلول رقمية جديدة عبر خطوط المنتجات.	التحول الرقمي والابتكار، صفحة 45
10	التوطين	• دعم الرؤية الوطنية لتطوير القوة العاملة المحلية. • العمل على تحسين التجربة الإماراتية واستقطاب الكفاءات المحلية.	التوطين، صفحة 88
11	الوعي والشمول المالي	• الاستثمار في مبادرات ترمي إلى تعزيز رفاهية الأفراد من خلال المشاركة المسؤولة مع الموردين المحليين ودعم التوعية المالية حتى يتسنى للعملاء اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.	الوعي والشمول المالي، صفحة 99، 93
12	الاستثمار والإقراض المسؤول	• وضع سياسات الاستثمار/الإقراض وإجراءات إدارية مسؤولة. • العمل الجاد على تطوير القدرة على تحليل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمساعدة في قرارات الاستثمار والإقراض.	حوكمة الشركة، صفحة 107
13	إدارة التأثيرات البيئية	• دعم الجهود الوطنية والدولية للحفاظ على الموارد الطبيعية في مناطق نفوذ بنك رأس الخيمة الوطني. • تقييم استخدام الموارد والإفصاح عنه حتى يتسنى للمجموعة الاستمرار في تقليل تأثيرها بطرق هادفة يمكن قياسها.	الحفاظ على الموارد الطبيعية، صفحة 101
14	دعم المجتمعات المحلية	• إدراك أن الالتزامات تجاه المجتمع الإماراتي من الضروري أن تمتد إلى ما هو أبعد من مجرد تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة؛ حيث ينبغي أن تشكل هذه الالتزامات ركائز داعمة للجهود الجماعية الرامية لجعل دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم مكاناً أفضل للعقد. • مواصلة التركيز على التزامات المسؤولية المجتمعية للشركات.	دعم المجتمع، صفحة 91
15	سياسة الشراء المسؤولة	• إجراء مشتريات مسؤولة في جميع مراحل سلسلة التوريد نظراً لتأثيرها بمن يتم اختياره للمشاركة في الأعمال التجارية ومصدها وكيف تدير هذه الأطراف آثارها.	سياسة الشراء المسؤولة، صفحة 81

علاقاتنا الرئيسية

يرتكز نمو بنك رأس الخيمة الوطني ونجاحه على متانة علاقاته مع أصحاب المصلحة، بما يشمل العملاء والزلاء والمستثمرين والجهات التنظيمية والموردين والمجتمعات التي نخدمها. وتساهم هذه العلاقات في تشكيل أعمالنا اليومية، تمامًا كما أن قراراتنا وممارساتنا تُحدث أثرًا مباشرًا فيهم. ونحرص على البقاء على تواصل وثيق معهم لفهم احتياجاتهم وشواغلهم وتوقعاتهم.

كما يُساهم تفاعلنا المستمر مع أصحاب المصلحة في تمكيننا من تحديد الفرص والمخاطر في مراحل مبكرة، بما يتيح لنا الاستجابة بوضوح مع التركيز على الهدف. ونركز على ما يهمهم أكثر، بما يضمن استمرارنا في تحقيق قيمة حقيقية على المدى القصير وكذلك المدى المتوسط، وعلى المدى الطويل أيضًا.



إطار التمويل الاجتماعي

يتطلع بنك رأس الخيمة الوطني إلى إدارة أعمال مستدامة تُحدث أثراً إيجابياً في المجتمع من خلال عملياته والعلاقات التجارية التي يقيمها، ويؤمن بأن تحقيق نمو مالي مستدام يتطلب دمج الاستدامة في صميم استراتيجيته الأساسية.

أول سند اجتماعي عام في دول مجلس التعاون الخليجي

أصدر بنك رأس الخيمة الوطني تقرير السند الاجتماعي/تقرير الأثر في الذكرى السنوية الأولى لإصدار السند الاجتماعي بقيمة ستمائة مليون دولار أمريكي، وذلك بتاريخ الخامس والعشرين من يوليو 2025. وقد تضمن التقرير عرضاً لإدارة حصة إصدار السند، حيث نجح البنك في تخصيص كامل المبالغ خلال ستة أشهر من تاريخ الإصدار لصالح محفظة القروض الاجتماعية المؤهلة لديه، وتم هذا التخصيص استناداً إلى معايير الأهلية وآلية تقييم واختيار المشاريع الواردة في تقرير التمويل المستدام لدى البنك.

ويمكن الاطلاع على التقرير عبر الرابط التالي: <https://www.rakbank.ae/globalassets/rakbank/all-pdfs/001--investor-relations/esg/social-bond-report>

وتعكس هذه المبادرة التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتحقيق أهداف التنمية المستدامة، وفي إطار تطبيق إطار التمويل الاجتماعي للبنك، تُستخدم حصة هذه السندات لدعم المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتحسين خدمات الرعاية الصحية.

التمويل المستدام

في ديسمبر 2023، أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن مساهمته في التعهد المشترك للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة بتعبئة مبلغ قدره تريليون درهم إماراتي لصالح التمويل المستدام بحلول عام 2030. وحتى تاريخه، حقق البنك نسبة 77.4% من حصته ضمن هذا التعهد.

ويُعد توسيع محفظة التمويل الأخضر، لتشمل الرهون العقارية الخضراء وقروض المركبات الخضراء، أحد الركائز الأساسية في الاستراتيجية البيئية للبنك، وقد صُغمت هذه المنتجات لدعم المشاريع الصديقة للبيئة والمساهمة في تحقيق أهداف الاستدامة الوطنية.

وتتوزع محفظة التمويل المستدام للبنك على النحو التالي:

- التمويل الأخضر: 6.8%
- التمويل الاجتماعي: 15.3%
- القروض والاستثمارات المرتبطة بالاستدامة: 77.9%

وبوجه عام، تُشكل محفظة التمويل المستدام نسبة 7.18% من إجمالي استثمارات بنك رأس الخيمة الوطني، بما يعكس التزامه بدمج الاعتبارات البيئية في منتجاته وخدماته المالية.

كما أُطلق البنك عدداً من الحملات المركزة لتشجيع العملاء على اتخاذ خيارات صديقة للبيئة عند تحديث منازلهم أو اختيار مركباتهم.

سياسة الشراء المسؤولة

يعتمد بنك رأس الخيمة الوطني النزاهة والعدالة أساساً لممارساته، حيث تشرف اللجنة التنفيذية للمشتريات على سلسلة التوريد وسياسات الشراء المعتمدة. وتكفل مدونة سلوك الموردين الالتزام بالأمن والأخلاقيات في جميع المعاملات، إدراكاً لما قد ينشأ عن ممارسات الشراء غير المنضبطة من مخاطر. كما يدعم البنك نمو المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ويتعاون مع المصنّعين الأصليين للمعدات لمكافحة المنتجات المقلدة.

المشتريات في بنك رأس الخيمة الوطني

2025	2024	2023	2022	2021	
572	771	735	704	686	إجمالي عدد الموردين المتعامل معهم
449	525	596	557	543	إجمالي عدد الموردين المحليين المتعامل معهم
345	456	513	304	459	إجمالي عدد موردي المشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعامل معهم
925.4	920.3	868.1	614.2	645.7	إجمالي الإنفاق على المشتريات (الفعلي) (مليون درهم إماراتي)
802.8	828.0	764.5	545.5	592.1	إجمالي المبالغ المنفقة على الموردين المحليين (مليون درهم إماراتي)
%87	%90	%88	%89	%91	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)

بناء الكفاءات والمواهب واستدامتها

تتوافق استراتيجية الموارد البشرية لدى بنك رأس الخيمة الوطني مع أهدافه لعام 2026، حيث تجمع بين الكفاءات المؤهلة والأفراد القائمين على القيم، بما يسهم في الارتقاء بتجارب العملاء والحلول المصرفية في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

وقد شكّل هذا العام محطة بارزة في مسيرة استراتيجية الموارد البشرية لدى البنك، بما يعكس التزامه ببناء قاعدة قوية ومستدامة من الكفاءات والمواهب. وقد استندت هذه الجهود إلى نهج ديناميكي في استقطاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها، في ظل سوق عمل يتسم بحدة المنافسة. وشملت أبرز إنجازات عام 2025 التنفيذ الناجح لبرامج عالمية لاستقطاب المواهب، وبرنامج مخصصة للاحتفاظ بالكفاءات، إلى جانب تحقيق زيادة ملحوظة في نسب التوطين، وإقامة شراكات استراتيجية مع الجامعات والمؤسسات الأكاديمية لتأسيس مسار

طويل الأمد لإمداد المواهب، فضلاً عن الاستثمار في القيمة المقدمّة للموظفين وتعزيز مبادرات إشراكهم ورفع مستوى ارتباطهم المؤسسي.

المواهب في القطاع المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة

يشهد القطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة تحولاً متسارعاً تقوده الرقمنة والأتمتة، ما أدى إلى ارتفاع الطلب على الكفاءات المتخصصة في مجالات التكنولوجيا والبيانات والمنتجات والتحليلات. وقد أسهم ذلك في زيادة حدة المنافسة على المهارات الرقمية

المتخصصة. وفي الوقت ذاته، أدت المتطلبات المعززة للتوطين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى زيادة الحاجة إلى كوادر وطنية مؤهلة.

واستجابة لهذه المتغيرات، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني إعطاء الأولوية للاحتفاظ بالمواهب، والتكيف مع التطورات التكنولوجية، والالتزام القوي بالأطر التنظيمية، بما يمكنه من التعامل بفعالية مع التحولات التي يشهدها القطاع المصرفي.

نظرة عامة على القوى العاملة*

البيان	2025	2024	2023	2022	2021
إجمالي القوى العاملة (باستثناء المتدربين والطلبة)	2,152	3,009	3,375	3,256	3,508
الموظفون بدوام كامل	2,136	2,991	3,356	3,232	3,488
الموظفون بدوام جزئي	16	18	19	24	20
إجمالي موظفي الإدارة العليا	15	17	16	15	26
موظفو الإدارة الوسطى	1,583	1,597	1,401	1,214	1,238
الموظفون غير الإداريين (الموظفون)	554	1,395	1,958	2,027	2,244
المتدربون والطلبة المكفولون (الطلبة المحليون المكفولون فقط)	0	0	1	3	19
عدد الجنسيات	53	60	55	60	67

* نتجت فروقات جوهريّة في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

* تتوافق الأرقام الواردة أعلاه مع تقارير "إطار إدارة مخاطر البنك" المقدمّة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

القوى العاملة حسب العمر والنوع*	2025	2024	2023	2022	2021
الموظفون من الفئة العمرية 18-30 سنة	425	561	631	495	541
الموظفون من الفئة العمرية 31-50 سنة	1,590	2,300	2,608	2,630	2,851
الموظفون من الفئة العمرية 51 سنة فأكثر	137	148	136	131	116
الموظفون الذكور	1,119	1,686	2,028	1,948	2,153
الموظفات الإناث	1,033	1,323	1,347	1,308	1,355
الموظفات في الإدارة الوسطى	654	624	508	430	402
الموظفات في الإدارة العليا	1	1	3	2	3

* نتجت فروقات جوهريّة في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.



التعيينات الجديدة ودوران الموظفين*	2021	2022	2023	2024	2025
إجمالي التعيينات الجديدة للموظفين	574	758	890	689	424
الفئة العمرية 18-30 سنة	164	293	390	297	189
الفئة العمرية 31-50 سنة	400	455	488	377	227
الفئة العمرية 51 سنة فأكثر	10	10	12	15	8
الذكور	394	289	571	362	222
الإناث	180	469	319	327	202
دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي)	497	802	868	1,049	674
الفئة العمرية 18-30 سنة	139	140	234	291	156
الفئة العمرية 31-50 سنة	353	629	611	725	487
الفئة العمرية 51 سنة فأكثر	5	33	23	33	31
الذكور	316	559	555	701	407
الإناث	181	243	313	348	267
الإدارة العليا	1	5	2	1	4
الإدارة الوسطى	132	212	235	204	275
الموظفون غير الإداريين	364	585	631	844	395
معدل دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي) (%)	15%	24%	25%	23%**	26%
دوران الموظفين (الطوعي)	428	607	728	507	476
الفئة العمرية 18-30 سنة	131	123	206	157	122
الفئة العمرية 31-50 سنة	294	475	509	344	339
الفئة العمرية 51 سنة فأكثر	3	9	13	6	15
الذكور	259	404	460	295	260
الإناث	169	203	268	212	216
الإدارة العليا	1	1	-	1	3
الإدارة الوسطى	107	171	193	152	240
الموظفون غير الإداريين	320	435	535	354	233
معدل دوران الموظفين (الطوعي) (%) (إجمالي حالات الانفصال الطوعي خلال السنة + متوسط عدد الموظفين السنوي)	13%	18%	21%	17%	19%
معدل دوران الموظفين (الطوعي) (%) (إجمالي حالات الانفصال خلال السنة ÷ إجمالي حالات الانفصال خلال السنة)	86%	76%	84%	48%	70%

* نتجت فروقات جوهرية في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

** باستثناء نسبة إضافية قدرها 11% من حالات دوران الموظفين غير الطوعي (إجمالي 342 موظفًا) المرتبطة بحالات الخروج الناتجة عن الاستعانة بمصادر خارجية.

برامج تطوير المهارات والتدريب

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني مجموعة شاملة من برامج تطوير المهارات والتدريب، تشمل دورات مقدّمة من معهد الإمارات المالي، وبرامج تعلّم قائمة على الامتثال، إضافة إلى برامج تطوير فني متخصصة بحسب مجالات الأعمال.

وخلال عام 2025، انصبّ التركيز على مسارات تعليمية مُصمّمة خصيصًا استهدفت القيادات، والمديرين الذين يتولّون مهامهم الإدارية لأول مرة، إلى جانب برنامج تطوير مخصّص لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المنضمين حديثًا إلى البنك. كما عزّز البنك ضوابط الامتثال المتعلقة بالدورات التدريبية الإلكترونية الإلزامية.

التدريب والتطوير (بالساعات)*	2021	2022	2023	2024	2025
إجمالي ساعات التدريب المقدّمة	22,688	58,480	54,629	42,603	30,873
متوسط ساعات التدريب لكل موظف	7.02	15	16.18	14.16	14.46

* نتجت فروقات جوهرية في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

تطوير الموظفين وتخطيط التعاقب الوظيفي

خلال عام 2025، عزّز بنك رأس الخيمة الوطني جهوده في تطوير المواهب من خلال برامج موجهة ركزت على الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، شملت التدريب المنهجي، والإرشاد، والتوجيه المهني، وتطوير القيادات. كما جرى تطبيق أطر راسخة لتخطيط التعاقب الوظيفي تغطي الإدارة العليا وغيرها من الوظائف الحيوية، بما يضمن توفر قاعدة قوية من القيادات المستقبلية.

الأجور والمكافآت والتقدير

تتعاب الإدارة العليا

من منظور البنك، وبالنسبة لسنة الأداء 2025، جرى تحديد 19 عضوًا من أعضاء الإدارة العليا (بمن فيهم الحاليون والسابقون) بوصفهم موظفين رئيسيين ومسؤولين عن الإشراف على خطوط الأعمال الرئيسية للبنك، وهم: الرئيس التنفيذي، ورؤساء خطوط الأعمال، ورؤساء وظائف التمكين، ورؤساء وظائف الرقابة (إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق)، ورئيس الشؤون القانونية.

استقطاب المواهب والاحتفاظ بها

تتوافق استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني في استقطاب المواهب مع أفضل الممارسات العالمية والمحلية، مدعومة بعلامة وظيفية قوية تعكس قيم البنك وثقافته المؤسسية. ويجري تطوير المواهب من خلال برامج إدارية منظمة، وفرص رفع المهارات وتوسيعها، ومبادرات التدوير الوظيفي، وحزم مكافآت تنافسية، ومسارات مهنية واضحة.

وخلال عام 2025، نجح البنك في توزيع الدفعة الافتتاحية من برنامج المنتسبين الإداريين العالميين في وظائف ذات أثر عالٍ ومتوافقة استراتيجيًا على مستوى المؤسسة. وقد أسهم أداءهم القوي وردود الفعل الإيجابية للغاية من أصحاب المصلحة في تأكيد القيمة المضافة لهذا البرنامج. وبناءً عليه، باشر البنك إطلاق الدفعة الثانية، مسترشدًا بعملية اختيار صارمة وقائمة على البيانات لضمان استدامة التميّز والجاهزية القيادية.

وتماشياً مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، تتكوّن المكافآت المتغيّرة الممنوحة للإدارة العليا ضمن نظام المكافآت السنوية التقديرية من مكافآت نقدية تُصرف بعد نهاية سنة الأداء، إلى جانب مكافآت مؤجّلة تُمنح وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في القواعد ذات الصلة الخاصة بأصحاب المخاطر الجوهرية. وتُستحقّ المكافآت المؤجّلة على أساس متساوٍ على مدى فترة ثلاث سنوات.

وبالنسبة لعام 2025، بلغ إجمالي الأتعاب الممنوحة للإدارة العليا مبلغ 78.6 مليون درهم إماراتي. ويتكوّن إجمالي الأتعاب من الأجر الثابت (بما في ذلك مساهمات صاحب العمل في المعاشات التقاعدية) والأجر المتغيّر الممنوح خلال عام 2025.

الأتعاب	المبالغ (بملايين الدراهم الإماراتية)
الأجر الثابت	
عدد الموظفين	19
إجمالي الأجر الثابت	49.4
ومنه: أجر نقدي	37.5
ومنه: مؤجّل	-
ومنه: أسهم أو أدوات مرتبطة بالأسهم	-
ومنه: مؤجّل	-
*ومنه: أشكال أخرى	11.9
ومنه: مؤجّل	-
الأجر المتغيّر	
عدد الموظفين	15
إجمالي الأجر المتغيّر	29.2
ومنه: أجر نقدي	29.2
ومنه: مؤجّل	8.7
ومنه: أسهم أو أدوات مرتبطة بالأسهم	-
ومنه: مؤجّل	-
ومنه: أشكال أخرى	-
ومنه: مؤجّل	-
إجمالي الأتعاب السنوية	78.6

* يشمل الأجر الثابت مكافآت نهاية الخدمة ومكافآت الانضمام المدفوعة للإدارة العليا خلال عام 2025.

أتعاب الموظفين

تتوافق حزم أتعاب الموظفين مع معايير القطاع ومستويات الكفاءة، وتشمل الإجازات والتأمين.

الإجازات

دعماً لرفاه الموظفين، يوفّر بنك رأس الخيمة الوطني أنواعاً متعددة من الإجازات، تشمل:

- الإجازة السنوية
- الإجازة المرضية و/أو الإجازة بدون أجر أو بنصف أجر
- إجازة الأمومة و/أو الإجازة بدون أجر أو بنصف أجر
- إجازة الأبوة
- الإجازة العسكرية
- إجازة الدراسة
- إجازة الحداد
- إجازة الزواج
- إجازة الحج
- إجازة بدون أجر

إجازة الوالدين*	2021	2022	2023	2024	2025
عدد الموظفين الذكور الذين حصلوا على إجازة الوالدين**	غير متاح	73	77	101	60
عدد الموظفين اللاتي حصلن على إجازة الوالدين	87	55	76	67	53
عدد الموظفين اللاتي عدن إلى العمل بعد انتهاء إجازة الوالدين (العودة إلى العمل)	86	51	73	64	47
معدل العودة إلى العمل (%)	غير متاح	93%	96%	96%	89%

* تحت فروقات جوهرية في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

** تعكس الأرقام أعلاه الموظفين الذكور العاملين فعلياً فقط حتى شهر ديسمبر 2025 ممن حصلوا على إجازة الوالدين خلال تلك السنوات. ويُعدّ عام 2021 غير متاح، نظراً إلى أن إجازة الوالدين تم إدخالها في بنك رأس الخيمة الوطني ابتداءً من عام 2021.

التأمين

يوفّر بنك رأس الخيمة الوطني لموظفيه حول العالم تأميناً على الحياة وتأميناً صحياً (يشمل رعاية الأسنان)، باستثناء الولايات المتحدة الأمريكية وكندا. ويغطي تأمين الحياة حالات العجز الجزئي الدائم والعجز الكلي الدائم، إضافة إلى الوفاة العرضية، وذلك وفقاً لشروط وثيقة التأمين.

وخلال هذا العام، وسّع البنك نطاق المزايا المقدّمة لجميع الموظفين من خلال تخفيض نسب التحمل المشترك لمراجعات العيادات الخارجية، والفحوصات المخبرية، والصيدليات، إلى جانب استحداث باقات فحوصات استباقية للصحة والعافية، وزيادة نطاق تغطية علاج الأسنان. كما جرى تعزيز الحد الأدنى لقيمة التعويضات المصروفة لمطالبات التأمين على الحياة لغالبية الزملاء.

برنامج "شاين" من بنك رأس الخيمة الوطني

خلال عام 2025، شهد البنك تفاعلاً ملحوظاً مع برنامجه الرقمي الجديد للمكافآت والتقدير "شاين" لبنك رأس الخيمة الوطني. وقد أُنحت هذه المنصّة للموظفين الاحتفاء بإنجازات زملائهم من خلال أشكال تقدير غير مالية.

كما قامت الإدارة العليا بتقدير المساهمات الاستثنائية عبر منح نقاط تقديرية بما يتماشى مع الاستراتيجيّة الشاملة للبنك "وييف".

ويُسهّم برنامج "شاين" لبنك رأس الخيمة الوطني في ترسيخ ثقافة التقدير والاعتراف بالجهود، حيث جرى حتى تاريخه تسجيل أكثر من 25,000 رسالة تقدير وجائزة.

مشاركة الموظفين ورفاههم

شكّلت مشاركة الموظفين محوراً رئيسياً خلال عام 2025، حيث أُطلقت عدة مبادرات عبر منصّة "صوت بنك رأس الخيمة الوطني". وشملت هذه المبادرات مجالس الأعمال والإدارة، إضافة إلى لجان توجيهية لتعزيز التعاون وتوفير فرص الاطلاع والاستثمار المهني.

كما جرى تنظيم لقاءات مفتوحة مع الرئيس التنفيذي للمجموعة، وجلسات التواصل مع الموارد البشرية، إلى جانب مجموعة من فعاليات العافية واستعراض المواهب، والتي شهدت مستويات مشاركة مشجّعة، بما يعكس التزام البنك بتحقيّة بيئة عمل داعمة ومحفّزة على المشاركة.

مشاركة الموظفين ورفاههم*	2021	2022	2023	2024	2025
نسبة مشاركة الموظفين (%)**	60%	63%	67%	70%	71%
معدل غياب الموظفين	1.30%	2%	0.29%	2.4%	1.8%

* تحت فروقات جوهرية في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

** تشير بيانات عام 2023 إلى بيانات استطلاع النبض الذي أُجري خلال شهر سبتمبر 2023.

شكاوى الموظفين

خلال عام 2025، اعتمد البنك إطاراً متيناً لإدارة الإجراءات التأديبية وشكاوى الموظفين، بما يضمن التعامل مع شكاوى الموظفين بسرية وعدالة، مع السعي إلى تسوية المسائل ودياً كلما أمكن ذلك.

التوطين

يوصفه بنكاً وطنياً في دولة الإمارات العربية المتحدة، يهدف بنك رأس الخيمة الوطني إلى بناء قوى عاملة إماراتية ماهرة وتعزيز التنوع الاقتصادي. ويُساهم برنامج التوطين في توطيد العلاقات بين الموظفين والعملاء من مواطني الدولة، حيث يمتلك الموظفون المحليون فهماً أعمق لاحتياجاتهم، بما ينعكس إيجاباً على جودة الخدمات المقدّمة. وقد جرى إطلاق المبادرات التالية لاستقطاب المواهب الإماراتية والاحتفاظ بها:

ممثلو الأقسام

عيّن بنك رأس الخيمة الوطني موظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كممثلين للأقسام، لتمثيل مصالحهم وضمان إيصال آرائهم وملاحظاتهم ومقترحاتهم.

برامج تطوير المواهب

يقدّم بنك رأس الخيمة الوطني برامج تطوير مصمّمة خصيصاً لموظفيه من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تشمل خطط تطوير فردية، وبرامج تدريب، وإرشاد، وتوجيه مهني، وفرص تطوير قيادي، بما يعزّز مهارات المواهب الإماراتية ونموها المهني عبر جميع قطاعات البنك.

التطوير الوظيفي

يوفّر بنك رأس الخيمة الوطني مسارات مهنية واضحة وفرص ترقية لاستقطاب المواهب الإماراتية والاحتفاظ بها، ويشمل ذلك تقديم تدريب متخصص، وإتاحة التنقل الوظيفي الداخلي، وبرامج الإرشاد.

التعاون مع المؤسسات التعليمية

يشمل التعاون مع الجامعات المحلية والمؤسسات التعليمية استحداث برامج مشتركة، وفرص تدريب عملي، ومنح دراسية، بما يساهم في استقطاب الطلبة الإماراتيين الموهوبين وبناء قاعدة قوية من المواهب الإماراتية.

الدمج الثقافي الإماراتي

يُساهم الاحتفاء بالمناسبات الوطنية والفعاليات الثقافية في تعزيز روح الانتماء والفخر، وترسيخ الثقافة والتراث الإماراتي داخل بنك رأس الخيمة الوطني.



التوظيف	2025	2024	2023	2022	2021
إجمالي نقاط التوظيف	غير متاح**				
• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,187	• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,274	• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,352	• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,245	• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,245	• نقاط التشغيل التشغيلية: 1,245
• نقاط التوظيف: 798	• نقاط التوظيف: 585	• نقاط التوظيف: 375	• نقاط التوظيف: 201	• نقاط التوظيف: 201	• نقاط التوظيف: 201
إجمالي عدد الموظفين المواطنين*	759	734	665	604	551
عدد الموظفين المواطنين	631	620	576	534	489
عدد الموظفين المواطنين الذكور	128	114	89	70	62

* الموظفون المواطنون الحاصلون على خلاصة القيد.

** غير متاح، نظرًا إلى أن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أصدر هدفًا تراكميًا لمدة عامين، 2021 و2022، والذي جرى لاحقًا مراجعته ليُستبدل بالهدف الحالي.

النوع	2025	2024	2023	2022	2021
عدد الموظفين المواطنين	759	734	665	604	551
عدد الموظفين غير المواطنين	1,393	2,275	2,710	2,652	2,957
إجمالي عدد الموظفين	2,152	3,009	3,375	3,256	3,508
نسبة المواطنين من إجمالي عدد الموظفين (%)	%35	%24	%20	%19	%16

التنوع والشمول

يركز بنك رأس الخيمة الوطني على التنوع من حيث النوع الاجتماعي والجنسية واستقطاب المواهب من خارج القطاع المصرفي بوصفها محاور رئيسية في استراتيجية التنوع والشمول. وقد أسهم إنشاء مجلس مخصص لهذا الغرض، إلى جانب تعزيز التركيز على استقطاب مواهب متنوعة، بدور ملموس في تحقيق هذا التحول الإيجابي.

نسبة الأجور بين الجنسين*	2025	2024	2023	2022	2021
نسبة متوسط أجر الإناث إلى متوسط أجر الذكور	0.72:1	0.88:1	0.97:1	0.9:1	0.9:1

* تحت فروقات جوهرية في أرقام عام 2025 مقارنة بعام 2024 بسبب نقل القوى العاملة من البنك إلى شركة تابعة مملوكة بالكامل. لا تشمل البيانات الواردة أعلاه بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وبيانات الشركات التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني.

نظرة مستقبلية

استشرافًا للمستقبل، تشمل الأولويات الرئيسية لبنك رأس الخيمة الوطني لعام 2026 تعزيز مشاركة الموظفين، وتطوير تجربة الموارد البشرية الرقمية، وترسيخ أساليب عمل جديدة. وسيواصل البنك دفع استراتيجية التوظيف، وتعزيز مبادرات التنوع والشمول، والحفاظ على أجور ومزايا تنافسية. ويظل تركيز البنك منصبًا

على استقطاب أفضل المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها، بما يضمن جاهزيته لتلبية الاحتياجات المتغيرة للأعمال والقطاع المالي الأوسع.

وبصورة عامة، شكّل عام 2025 تقدمًا ملموسًا في أجنحة الموارد البشرية. ولا يزال بناء قوى عاملة قادرة ومحفزة والحفاظ عليها يدعم الأهداف الاستراتيجية

للبنك ويسهم في تحقيق الأهداف الأوسع للقطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتطلع البنك إلى عام 2026 وما بعده مع استمرار التركيز على الابتكار والشمول والتميز.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

آلية اختيار المستفيدين لدى بنك رأس الخيمة الوطني

يُرد فيما يلي ملخص آلية بنك رأس الخيمة الوطني لاختيار المستفيدين.



يرى بنك رأس الخيمة الوطني أن المسؤولية الاجتماعية للشركات عنصرٌ أساسي في نمو دولة الإمارات العربية المتحدة ونجاحه المؤسسي. ويركز برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات على ثلاثة محاور رئيسية هي: حماية البيئة، وفي الوقت ذاته، تدعم استراتيجية أعمال البنك الشمول المالي، وتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الثقيف المالي.

وتشمل الأنشطة تنظيم الفعاليات الرياضية، وتقديم التبرعات الخيرية، وتنفيذ مبادرات الاستدامة، إلى جانب حملات تدعم أصحاب الهمم وتعزز التوطين.

وعلاوة على ذلك، أطلق المجلس خلال هذا العام 55 مبادرة ذات أثر، ركزت على الثقيف المالي، ومشاركة الموظفين، والاستدامة البيئية، والمسؤولية الاجتماعية للشركات.

التركيز على العمل التطوعي ودعم المجتمع

طبق بنك رأس الخيمة الوطني أربعة مجالس للموظفين بهدف تعزيز الثقافة البيئية والاجتماعية، وتمكين الزملاء من التعبير عن تفضيلاتهم، وتشمل هذه المجالس: مجلس الرفاه، ومجلس الرياضة، ومجلس التنوع والشمول، ومجلس المسؤولية الاجتماعية للشركات والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتوجّه هذه المجالس الجهود الرامية إلى إحداث أثر ملموس في المجتمع، وعلى مستوى الموظفين والبيئة. ومن خلال هذه المبادرات، يسعى البنك إلى ترسيخ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية داخل المؤسسة.

مجلس الاستدامة

يتكوّن مجلس المسؤولية الاجتماعية للشركات والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في بنك رأس الخيمة الوطني، والذي يقوده الموظفون، من نحو 8 موظفين بكَرسون وقتهم تطوُّعاً للعمل على مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وينتمي أعضاء المجلس إلى إدارات ومستويات مختلفة داخل المؤسسة، بما يعكس التزاماً جماعياً بأهداف الاستدامة.

دعم رؤية 2031

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بتنمية المواهب الإماراتية، وتقديم تجارب مصرفية متميزة لعملائه، والعمل على خفض الانبعاثات الكربونية. ومن خلال المنتجات والخدمات المقدّمة للمشروعات الصغيرة، يُساهم البنك في تحسين ترتيب دولة الإمارات في مؤشر ريادة الأعمال العالمي وتعزيز مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. كما يُساهم إطلاق سند التمويل الاجتماعي في تمكين العملاء من مواءمة تعاملاتهم مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة والمساهمة في بناء مستقبل أكثر استدامة وشمولية للجميع.

المبادرات المجتمعية

خلال عام 2025، واصل بنك رأس الخيمة الوطني دعمه لمجموعة من المبادرات المجتمعية، حيث قدّم مساهمة بقيمة 500,000 درهم إماراتي إلى مؤسسة الشيخ سعود بن صقر الخيرية التعليمية، وهي مؤسسة خيرية رائدة في إمارة رأس الخيمة تُعنى بتوفير تعليم مجاني عالي الجودة للطلبة من الأسر محدودة الدخل. وبلغ إجمالي تمويل المسؤولية الاجتماعية للشركات خلال العام نحو 739,000 درهم إماراتي، بما يجسّد التزام البنك برد الجميل للمجتمع.



المبادرة	الوصف
تعزيز الأمن السيبراني التطبيقي في مجمع لوجنيكي الأولمبي	في مايو 2025، استضاف مجمع لوجنيكي الأولمبي منتدى دوليًا للأمن السيبراني بمشاركة أكثر من 300 مختص من مختلف دول العالم. وقدم أحد خبراء البنك عروضًا تعليمية مبسّطة ربطت بين الأمن الرقمي والتوعية المالية اليومية، دعمًا لتمكين المشاركين من تطبيق المفاهيم عمليًا.
الإرشاد في القروض السكنية والتمويل العقاري - برنامج المستشارين الماليين الشباب (فئة المواطنين)	شارك 30 طالبًا في جلسة تثقيف مالي تناولت أساسيات القروض والتمويل العقاري، مع التركيز على إدارة المديونية واتخاذ قرارات استثمار عقاري واعية.
تمكين المجتمعات عبر التثقيف المالي - جلسة لعقّال المخيمات العمالية	نظم مجلس التثقيف المالي، بالتعاون مع إحدى الجهات الشريكة، جلسة توعوية في مخيم عمالي بجبل علي، استفاد منها أكثر من 1,000 عامل، وغطّت موضوعات عملية تشمل إعداد الميزانية والادخار والإدارة الرشيدة للدخل.
زيارة مدرسية: مدرسة سانت ماري	نقّد بنك رأس الخيمة الوطني جلسة تثقيف مالي لطلبة المرحلة الثانوية ركزت على إدارة الأموال، والاقتراض والإقراض، والادخار، وأسهمت في بناء أساس معرفي مالي متين لدى الطلبة.
جلسات إلكترونية للتثقيف المالي - مكتب الاستثمار والتنمية برأس الخيمة	يقدم مجلس التثقيف المالي سلسلة جلسات تبدأ بمقدمة في التثقيف المالي، تليها جلسة حول الخدمات المصرفية الذكية والتمويل الرقمي، وتركز على التخطيط المالي والادخار واتخاذ قرارات مالية رشيدة تعزّز الاستقرار المالي على المدى الطويل.
جلسة تثقيف مالي - المنطقة الحرة لصبّ التكنولوجيا الإماراتية	شارك 100 مستفيد في جلسة تثقيف مالي مخصصة.
مسابقة الابتكار - برنامج المستشارين الماليين الشباب	مبادرة أطلقتها الهيئة الاتحادية للشباب بالتعاون مع شركاء وطنيين، وتهدف إلى تمكين الشباب المواطنين بالمهارات المالية وتعزيز الثقة والقيادة في القطاع المالي.

مسار التثقيف المالي

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بتعزيز الوعي المالي من خلال مسار التثقيف المالي، الذي يزوّد الأفراد بالمهارات الأساسية لإدارة الأموال. ومن خلال تنظيم ورش عمل موجهة للطلبة والموظفين والعاملين من ذوي الياقات الرزقاء، يسعى البنك إلى تمكين المجتمعات من اكتساب المعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات مالية رشيدة. وتضمن هذه المبادرات إتاحة التعليم المالي بصورة عملية وميسّرة، بما يعزّز المرونة المالية على المدى الطويل.

الشراكات والتعاون

عقد بنك رأس الخيمة الوطني، من خلال مجلس التثقيف المالي، شراكات فاعلة مع المؤسسات التعليمية والمجتمع والجهات المؤسسية والوحدات الداخلية والمنتديات الدولية، إضافة إلى منصات التواصل الاجتماعي.

2,334	عدد المشاركين
270	عدد ساعات الجلسات
13,106.76	الاستثمار المالي (درهم إماراتي)

المبادرة	الوصف
جلسات التثقيف المالي في مدرسة دلهي الخاصة - رأس الخيمة	شارك أكثر من 155 طالبًا وطالبة في جلسة تفاعلية تعلّموا خلالها أسس الادخار الذكي، وإعداد الميزانية، وسبل التّبه لأساليب الاحتيايل المالي.
جامعة ميدلسكس	نُظمت جلسة توعوية ناجحة حول الأمن السيبراني بحضور أكثر من 50 طالبًا جامعيًا، تناولت أحدث أساليب الاحتيايل الإلكتروني، بما في ذلك اتّحال الهوية والتصيّد والاحتيايل المالي، من خلال أمثلة واقعية ونقاشات تفاعلية أسهمت في وعي الطلبة بحماية أنفسهم واتخاذ قرارات مالية مدروسة.
منشور خارجي داعم لحملات محو الأمية والتثقيف المالي الدولية	في إطار التزام بنك رأس الخيمة الوطني بتعزيز التثقيف المالي، جرى توسيع نطاق التوعية عبر التفاعل الداخلي والمنصّات الرقمية، مع نشر محتوى مبسّط وعملي يهدف إلى تعزيز المعرفة المالية اليومية لدى أفراد المجتمع. كما استُقبل أكثر من 90 مشاركة في مسابقة التثقيف المالي من موظفين ومشاركين خارجيين.
منشور داخلي داعم لحملات محو الأمية والتثقيف المالي الدولية	في 3 يوليو، نظم مجلس التثقيف المالي فعالية يوم اصطحاب الأبناء إلى مقر العمل، بمشاركة 35 طفلًا تتراوح أعمارهم بين 10 و16 عامًا، ضمن تجربة تعليمية ركزت على التوعية المالية المبكرة، وشملت دروسًا مبسّطة حول الكسب والادخار والإنفاق الرشيد، مما أسهم في ترسيخ مفاهيم الثقة والاستقلالية واتخاذ القرار السليم.
تبادل المهارات والمعرفة - برنامج تدريب الأمن السيبراني	انضم سبعة متدربين بدوام كامل إلى فريق الأمن السيبراني ضمن برنامج تدريبي منظم شمل مفاهيم أساسية وتدريبًا عمليًا. وأسهم فريق سلسلة حفظ الأدلة بتقديم خبراتهم تطوعًا في تقديم المعرفة المتقدمة والتدريب التطبيقي. شملت المبادرة تدريب سبعة متدربين، وتنفيذ عشرين يوم عمل تدريبي تطوعي، وتقديم 180 ساعة تطوع، مع حصول البرنامج على تقييم إيجابي كامل من المتدربين.

مسارات مشاركة الموظفين والمسؤولية الاجتماعية للشركات

تعكس مسارات مشاركة الموظفين والمسؤولية الاجتماعية للشركات لدى بنك رأس الخيمة الوطني التزام البنك بتسيخ ثقافة عمل إيجابية، إلى جانب إحداث أثر اجتماعي ذي قيمة. ومن خلال مشاركة الموظفين في مبادرات مثل جلسات الاستدامة التوعوية، وصناعة الألعاب للأطفال من الفئات الأقل حظاً، وفعاليات تقدير موظفي الدعم، يعزز بنك رأس الخيمة الوطني قيم الشمول والتعاون والمسؤولية المؤسسية. وبالتوازي مع ذلك، يدعم البنك المجتمعات المحتاجة عبر مبادرات مؤثرة تشمل زيارة المستشفيات، وحملات توفير المستلزمات المدرسية للأطفال اللاجئين، وتنظيم مواعيد إفطار رمضان، بهدف إحداث فرق ملموس في حياة الأفراد والمجتمعات.

الشراكات والتعاون

الشراكة مع شركات من أجل الخير والفرق الداخلية.

45,408	902	980
الاستثمار المالي (درهم إماراتي)	ساعات التطوع	عدد المشاركين

المبادرة	الوصف
صناعة الألعاب للأطفال من الفئات الأقل حظاً	أشرك البنك الموظفين في تصنيع ألعاب للأطفال المحتاجين ضمن مبادرة لدعم المجتمع.
حملة التبرع بالدم في مكتب رأس الخيمة	بالتعاون مع مجلس الرفاه، نظم مجلس المسؤولية المجتمعية والاستدامة بنجاح حملة للتبرع بالدم في مكتب رأس الخيمة، تجسيداً لمعنى العطاء ومشاركة هبة الحياة من خلال التبرع بالدم. وأسفرت هذه المبادرة المؤثرة عن جمع 84 تبرعاً، يحمل كل منها إمكانية إنقاذ ما يصل إلى ثلاثة أرواح. وقد مثلت الحملة جهداً مميزاً توخّذ فيه الجميع لإحداث فرق حقيقي وضمان أن تكون مساهماتهم ذات أثر ملموس.
جلسة الاستدامة - النسخة الثانية	تعمّقنا بنجاح في فهم وفهوم الاستدامة البيئية والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة وما يعنيه ذلك للقطاع المالي. وقد شكّلت هذه التجربة فرصة مميزة للتعرف إلى مبادئ الاستدامة واكتشاف السبل التي يمكن من خلالها الإسهام في مسيرة بنك رأس الخيمة الوطني في هذا المجال.
صناعة منتجات رعاية مستدامة لغاية إنسانية	مبادرة شارك فيها 20 موظفاً، هدفت إلى إعداد منتجات رعاية مستدامة تعكس الالتزام بدعم المجتمع والاستدامة.
برنامج إندماج: زيارات "جاذز إنكلوجن" إلى فرع القصيص	استقبل فرع القصيص الأطفال في 4 مارس، وبمشاركة 11 متطوعاً، اطلع الأطفال على أعمال الفرع وتجربة الصرافين، ما جعل الزيارة تجربة تعليمية ثرية.
برنامج إندماج: إحداث فرق حقيقي (أسبوعي)	أسهم هذا البرنامج بنجاح في تنمية مهارات أصحاب الهمم من الأطفال من خلال إتاحة خبرات عملية مباشرة في بيئة العمل. ففي كل أسبوع، كان يزور مقرنا من أربعة إلى خمسة طلاب برفقة معلمهم لحضور جلسات تمتد لساعتين. وقد تطوّعت إدارات متعددة لاستضافة الطلاب وتزويدهم بمهارات عملية قيّمة من واقع العمل اليومي. وأسهمت هذه المبادرة في إثراء ثقافة بيئة العمل عبر ترسيخ قيم الشمولية وتعزيز الفهم المتبادل.
	وخلال الربع الأول من عام 2025، تُفّذت اثنتا عشرة جلسة بمشاركة سبعة وأربعين متطوعاً، بإجمالي أربع وتسعين ساعة. وقد حقق البرنامج نجاحاً لافتاً، محدثاً أثراً ملموساً على كل من الطلاب والمؤسسة على حد سواء.

مسار العمل البيئي

يعمل بنك رأس الخيمة الوطني من خلال مسار العمل البيئي على تعزيز الاستدامة عبر إطلاق ممارسات صديقة للبيئة، مثل زراعة الأشجار، وتنفيذ مشاريع ترشيد استهلاك الطاقة، وتنظيم حملات تنظيف مجتمعية. وتساهم هذه الجهود في ترسيخ الوعي بالمسؤولية البيئية والمشاركة الفاعلة في بناء مستقبل أكثر اخضراراً.

الشراكات والتعاون

مجموعة الإمارات للبيئة والفرق الداخلية.

65	8	3,680
عدد المشاركين	ساعات التطوع	الاستثمار المالي (درهم إماراتي)

المبادرة	الوصف
يوم البيئة العالمي	رصد "سفرنا الخضر" 50 زميلاً اتخذوا خيارات صديقة للبيئة، واحتفاءً بجهودهم جرى مفاجئهم بهدايا خضراء خاصة.
	أسهمت هذه المبادرة، التي امتدت على مدار أسبوع، في رفع مستوى الوعي وإبراز كيفية تبني فريق بنك رأس الخيمة الوطني لممارسات الاستدامة من خلال إجراءات بسيطة في الحياة اليومية:\
	<ul style="list-style-type: none"> • إطفاء الشاشات - إجراءات صغيرة بأثر كبير • إعادة تدوير الورق - كل ورقة تُحدث فرقاً • استخدام السلام - العافية تلتقي بالاستدامة • التحول الرقمي - عمل أذكى وأكثر خضرة • استخدام الأكواب القابلة لإعادة الاستخدام - رشفة أقرب إلى كوكب أكثر اخضراراً معاً نبني مستقبلاً أكثر خضرة - خطوة بخطوة.
حملة "الإمارات نظيفة"	حشد البنك متطوعين للمشاركة في حملة تنظيف على مستوى الدولة بهدف تعزيز الاستدامة البيئية.

المبادرة	الوصف
إطلاق برنامج إدماج	أطلق البرنامج بدعم كبير من المتطوعين الذين قضاوا وقتًا قيّمًا مع أصحاب الهمم، في مبادرة إنسانية مؤثرة.
سباق تيري فوكس 2025 - متطوعون/منظمون	حقق سباق تيري فوكس دبي 2025، الذي أُقيم في مدينة إكسبو في الثامن من مارس، نجاحًا كبيرًا. وأسهم متطوعو بنك رأس الخيمة الوطني في ضمان سير الفعالية بسلاسة من خلال دعمهم للمنظمين والمشاركة في أعمال التسجيل ومحطات توزيع المياه. وعلى الرغم من أن المبادرة لم تكن برعاية الشركة، فقد شهدت مشاركة حماسية وأحدثت أثرًا ملموسًا.
فرحة العيد	شكّلت مبادرة فرحة العيد، وهي مشروع إنساني دافئ نُفذ بالتعاون مع مركز روافد، تجربة ناجحة في إدخال السعادة على قلوب خمسين طفلًا من الأسر المتعففة، من خلال إتاحة الفرصة لهم لاختيار ملابس العيد بأنفسهم. وبدلًا من استلام ملابس مُحددة مسبقًا، قام الأطفال باختيار أزيائهم بأنفسهم، بمرافقة أربعة وأربعين متطوعًا من بنك رأس الخيمة الوطني وأفراد من عائلاتهم، بإجمالي ثمان وثمانين ساعة تطوعية. وقد حققت المبادرة نجاحًا لافتًا، ناسرة الفرح ومعززة روح المجتمع والعناية المتبادلة.
رعاية: التطوع في مهرجان الصحة (يوم التوعية الوقائية)	مبادرة التطوع في مهرجان الصحة:
	بصفته راعيًا ذهبيًا لمهرجان الصحة، اضطلع بنك رأس الخيمة الوطني بدور محوري في تكريم والاحتفاء بإسهامات عمال الياقات الزرقاء من خلال سلسلة من الأنشطة المؤثرة. وبالدعم الحفاسي من اثنين وأربعين متطوعًا من البنك، شملت الفعالية توزيع الهدايا، وتنظيم ألعاب تفاعلية، وتعزيز التفاعل الإيجابي مع أفراد المجتمع. وقد قام المتطوعون بتوزيع مئتي منشقة يد، ومئتي زجاجة مياه، ومئتي حقيبة صديقة للبيئة، بما أسهم بصورة ملموسة في إنجاح المهرجان.
	واستقبلت الفعالية نحو خمسة آلاف مشارك من جنسيات متنوعة، بما عكس روحها الشمولية. وكان من أبرز محطاتها مبادرة أيادي الوحدة، التي حظيت باعتراف في موسوعة غينيس للأرقام القياسية عبر تشكيل علم دولة الإمارات باستخدام خمسة وعشرين ألف بصمة يد، في رمز قوي للوحدة والتعاون.
	ولم يقتصر دور البنك على دعم رفاه المجتمع فحسب، بل عزز كذلك التزامه بالمسؤولية المجتمعية وترسيخ ثقافة العمل التطوعي.
مبادرة تطوع الموظفين - مركز رأس الخيمة للتوحد	مبادرة التطوع من القلب وزيارة مركز رأس الخيمة للتوحد
	اكتملت مبادرة التطوع من القلب في مركز رأس الخيمة للتوحد بنجاح، مع مشاركة لافتة لخمسة وعشرين متطوعًا قدّموا ما مجموعه خمسًا وسبعين ساعة تطوعية. وقد أضفى المتطوعون طاقة وحماسًا وروحًا إنسانية عالية، أسهمت في خلق بيئة تفاعلية مبهجة لستين طفلًا في المركز. وجاءت التفاعلات مؤثرة ودافئة، تاركة أثرًا إيجابيًا مستدامًا في نفوس الأطفال، ومعززة التزام بنك رأس الخيمة الوطني بمشاركة مجتمعية فاعلة وذات أثر حقيقي.
لمّ شمل المجتمع - تدشين 21 مقهى في نهال، الجلسة الأولى	تماشيًا مع إعلان دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2025 "عام المجتمع"، ومع التزام بنك رأس الخيمة الوطني بتعزيز الشمولية ومشاركة الموظفين، استضاف مسار "المسؤولية المجتمعية" فعالية 21 "كافيه" في مقر العمل.
	وقد اجتمع أكثر من 160 من أعضاء الفريق للاستمتاع بقهوة مميزة والتواصل مع الأفراد الملهمين القائمين على تقديمها، وسط أجواء سادها الدفء والتعاطف وإحساس راسخ بالتلاحم المجتمعي.



إنفاق المسؤولية الاجتماعية للشركات لعام 2025

2025	2024	2023	2022	2021	الاستثمار المجتمعي والعمل التطوعي
739	633	750	906	1,149	قيمة الاستثمار في المجتمع المحلي (بالآلاف درهم إماراتي)
7	2	6	5	14	عدد المستفيدين من الأنشطة المجتمعية
1,180	285	**784	*-	1,155	ساعات التطوع

تتعلق هذه الأرقام بإجمالي إنفاق المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى البنك.

* الرقم الخاص لعام 2022 غير متاح.

** تشمل ساعات التطوع أنشطة التثقيف المالي، وبرنامج إنعاش، والفعاليات التي نظمتها مجالس الموظفين.

وعلاوة على ذلك، ظلّ التثقيف المالي أولوية دائمة، حيث استضاف المجلس خلال عام 2025 جلسات في المدارس ومعارض الكتب ومعسكرات العمال، إضافة إلى جلسات افتراضية. كما أعدّ البنك جلسات مخصصة لعملاء الأعمال، مكنتهم من التعرّف بصورة أعمق على مختلف الأنشطة التجارية. وامتد نطاق هذه الجهود ليشمل الموظفين أنفسهم عبر جلسات توعية حول الأمن السيبراني وبطاقات الائتمان. وخلال عام 2025، وصل البنك إلى نحو 2,334 مشاركاً.

الشمول المالي

يتمتع بنك رأس الخيمة الوطني بتاريخ طويل بوصفه مؤسسة واعدة اجتماعياً، يفي بالتزاماته تجاه المجتمعات المحلية ويخدم عملاءه من خلال تقديم خدمة عملاء متميزة. ويدعم البنك الشمول المالي للفئات محدودة الوصول إلى الخدمات المصرفية، ولا سيما العمالة الوافدة من ذوي الياقات الزرقاء غير المشمولة بالخدمات المصرفية، من خلال حلول مثل بطاقات الرواتب، وخدمات التحويلات، والتمويل متناهي الصغر. وقد كان لشراكة البنك مع (إيدنريد) و (سي ثري باي) دور محوري في هذا الإطار، من خلال توفير بطاقات الأجور وخدمة السلفة مقابل الراتب للعمالة من ذوي الياقات الزرقاء.

الحفاظ على الموارد الطبيعية

شهد هذا العام تقدّمًا ملحوظًا في جهود بنك رأس الخيمة الوطني لتعزيز الاستدامة البيئية، مع الاستمرار في تطوير المبادرات الهادفة إلى خفض استهلاك الكهرباء والمياه وتقليل النفايات. ويتمثل الهدف للعام المقبل في استكمال احتساب انبعاثات النطاقين الأول والثاني للبنك بالكامل، بما يتيح إعداد خطة انتقال شاملة نحو صافي الانبعاثات الصفري.

ورغم عدم وجود سياسة بيئية مستقلة حاليًا، يضمن البنك دمج العوامل البيئية ضمن سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ومن خلال ترسيخ هذه العناصر في إطار الحوكمة، يسعى البنك إلى دعم رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة لمستقبل مستدام وإحداث أثر إيجابي ومستدام في المجتمع والبيئة.

المواءمة مع الخطط الوطنية

تتوافق سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لبنك رأس الخيمة الوطني مع الخطط الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتعزيز التنوع الاقتصادي والأجهزة، والحفاظ على النظم البيئية، وصون الموارد والخدمات البيئية. كما تتماشى جهود البنك مع الاستراتيجيات الوطنية الرئيسية، بما في ذلك الإطار الوطني للتنمية المستدامة، والأجندة الخضراء لدولة الإمارات 2030، ومبادرة الإمارات لصافي الانبعاثات الصفري بحلول عام 2050، ورؤية دولة الإمارات العربية المتحدة 2031، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

الدور في المجتمع

بوصفه بنكاً رائداً في خدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة والبنك الوطني لإمارة رأس الخيمة، يدرك بنك رأس الخيمة الوطني دوره الجوهري في المجتمع. ويوفّر البنك خدمات وحلولاً مالية تدعم الأفراد والشركات، بما يساهم في تحقيق التنمية المستدامة. وتركّز تصرفات البنك وسلوكه أثرًا ملموسًا في المجتمع، وحرص على العمل بصورة مسؤولة ومستدامة وشفافة.

استهلاك المياه

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بإدارة المياه بصورة صديقة للبيئة، من خلال الاستخدام المسؤول للمياه للتعامل مع تحديات الشح في جميع عملياته. وقد جرى تركيب حساسات وأنظمة تدقيق مزدوجة في جميع المباني والضاير للحد من الهدر، ما أسفر عن تحقيق وفورات تقارب 15% خلال عام 2025 مقارنة بعام 2021. كما يعيد المقر الرئيسي للبنك في إمارة رأس الخيمة تدوير أكثر من 2.5 مليون لتر من المياه الرمادية سنويًا لاستخدامها في تغذية صناديق الطرد والمبولات.

استهلاك المياه	الوحدة / طريقة الاحتساب	2021	2022	2023	2024	2025
إجمالي استهلاك المياه	لتر	47,479,894	48,407,000	41,830,475	37,282,784	40,139,229
كثافة استهلاك المياه*	لتر/موظف	13,535	14,867	12,383	12,390	18,195

* لا تشمل البيانات بيانات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، مع احتساب إجمالي عدد الموظفين وفق بيانات المجموعة (بما في ذلك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين).

الالتزام بالعمليات المستدامة

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بالحد من الآثار السلبية أو الضارة الناجمة عن أنشطته التجارية وتجنّبها قدر الإمكان. ويتجلى هذا الالتزام كذلك في دمج الاستدامة كركيزة أساسية في استراتيجية الأعمال. ويسعى البنك إلى إحداث أثر إيجابي في المجتمع وتمكين عملائه، وخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك الموظفين والمجتمعات.

دعم الاستراتيجيات المحلية

بدعم بنك رأس الخيمة الوطني بفاعلية الاستراتيجيات المحلية الهادفة إلى تحقيق مستقبل أكثر استدامة، من خلال مواءمة جهوده مع أهداف دولة الإمارات العربية المتحدة والمشاركة في مبادرات وطنية تعزّز النمو والتنمية المستدامين داخل الدولة. وبذلك، يساهم البنك في الجهود الجماعية الرامية إلى الانتقال نحو مستقبل أكثر استدامة للجميع.

التمكين والتعاون

يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بتمكين العملاء والتعاون مع زملاء متحمسين يشاركون الالتزام بإحداث تغيير إيجابي. ومن خلال ترسيخ ثقافة التعاون والتمكين، يهدف البنك إلى إطلاق مبادرات مؤثرة تعود بالنفع على المجتمع والبيئة على حدّ سواء.

ويتطلّب التصدي لتغير المناخ تعاون جميع أصحاب المصلحة لحماية المجتمع والبيئة. ويلتزم البنك بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن استراتيجية الأعمال لتحقيق تقدم مستدام، إدراكًا للدور المحوري الذي يضطلع به القطاع المالي في إدارة المخاطر والفرص ذات الصلة.

وبدعم بنك رأس الخيمة الوطني المبادرات التي تساهم في الحفاظ على الموارد الطبيعية، بدءًا من تقييم استخدام البنك لموارده، والتركيز على تقليل أثره البيئي.

وبالشراكة مع شركة هانوييل الشرق الأوسط، ينقذ البنك إجراءات لترشيد استهلاك الطاقة بهدف تعزيز الاستدامة. وتركز هذه المبادرة على تحسين كفاءة الطاقة، وتفاذي التكاليف الرأسمالية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، مع تحقيق وفورات متوقعة في تكاليف المرافق تبلغ 1,900,295 درهمًا إماراتيًا على مدى خمس سنوات. وفي عام 2026، يواصل البنك جهوده لخفض استهلاك المياه والطاقة والورق، دعمًا لأهدافه البيئية الطويلة الأجل.





النفايات

من خلال إطلاق برامج التحول الرقمي والانتقال إلى العمل دون ورق، حقق البنك انخفاضاً ملحوظاً بنسبة 35% في إجمالي استهلاك الورق خلال عام 2025، وذلك نتيجة الانتقال الناجح نحو العمليات المصرفية الرقمية. وعلى الرغم من تسجيل انخفاض مماثل في إجمالي حجم الورق المُعاد تدويره، فإن ذلك يعكس الأساس الانخفاض العام في حجم النفايات المادية الناتجة. ويظل البنك ملتزماً بضمان إدارة أي استخدام ضروري للورق من خلال عمليات دائرية بمعايير عالية.

تُساهم النفايات إسهاً كبيراً في انبعاثات غازات الدفيئة على مستوى العالم، ولمعالجة هذه المسألة، أطلق البنك برنامجاً للتحويل الرقمي والانتقال إلى العمل دون ورق. وبالشراكة مع شركة "شريد-إت"، يهدف البنك إلى تقليل نفايات الورق. وتوقّر شركة "شريد-إت" حلولاً قائمة على الامتثال لحماية الأفراد والعلامات التجارية والبيئة. ويضم البنك ما مجموعه 75 صندوقاً لإعادة التدوير تابعة لشركة "شريد-إت" في إمارتي رأس الخيمة ودبي، حيث يُعاد تدوير نحو 30,000 كيلوغرام كل ربع سنة.

استهلاك المواد والنفايات	2025	2024	2023	2022	2021
إجمالي استهلاك الورق (كجم)	43,065	58,300	70,800	79,450	75,688
إجمالي الورق المُعاد تدويره (كجم)	99,024	128,728	108,182	130,680	159,234

غازات الدفيئة والانبعاثات/الكربون

الطريق نحو صافي الانبعاثات الصفري

التزم بنك رأس الخيمة الوطني بتحقيق صافي الانبعاثات الصفري في عملياته المصرفية بحلول عام 2030، بما يتماشى مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة الهادفة إلى تحقيق صافي الانبعاثات الصفري بحلول عام 2050. ويواصل البنك توسيع محفظة التمويل الأخضر لديه، بما في ذلك الرهون العقارية الخضراء وقروض المركبات الخضراء، حيث تدعم هذه المنتجات المشاريع الصديقة للبيئة وتساهم في تحقيق أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

استهلاك الكهرباء

يستمد بنك رأس الخيمة الوطني الكهرباء من عدد من مزوّدي خدمات المرافق الإقليمية الرئيسيين، بما في ذلك هيئة كهرباء ومياه دبي، والهيئة الاتحادية للكهرباء والمياه، وهيئة كهرباء ومياه الشارقة، وشركة أبوظبي للتوزيع.

وتوقّر هذه الجهات الطاقة اللازمة للبنية التحتية الحيوية للبنك، بما يدعم العمليات الأساسية مثل إنارة المباني، وأنظمة الطاقة، والتكييف، والمصاعد، ومعدات الضخ. ويُنتج التيار الكهربائي المزوّد من هذه الجهات في المقام الأول باستخدام طرق توليد تعتمد على الغاز الطبيعي والوقود النقطي.

استهلاك الكهرباء	الوحدة	2025	2024	2023	2022	2021
استخدام الطاقة غير المباشر	جيجا جول (GJ)	57,861	69,948	55,331	71,362	79,354
الاستهلاك المباشر للكهرباء	ميغاواط ساعة (MWh)	16,072	15,370	19,430	21,144	22,042
إجمالي القوى العاملة*	عدد	2,206	3,009	3,378	3,256	3,508
استهلاك وقود المركبات (البنزين)	لتر	39,975	58,651	82,632	106,461	106,345

* لا تشمل هذه البيانات بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن إجمالي عدد الموظفين هو وفقاً لبيانات المجموعة (بما في ذلك شركة رأس الخيمة للتأمين).

الانبعاثات	الوحدة	2025	2024	2023	2022	2021
انبعاثات غازات الدفيئة	مكافئ ثاني أكسيد الكربون (طن)	10,784	10,987	14,169	15,187	16,490
كثافة الانبعاثات*	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون/موظف	4.9	3.6	4.2	4.7	4.7
انبعاثات غازات الدفيئة	النسبة المئوية	%12	%19	%18	%20	%21

* لا تشمل هذه البيانات بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن إجمالي عدد الموظفين هو وفقاً لبيانات المجموعة (بما في ذلك شركة رأس الخيمة للتأمين).

بنك تثق به

107	الحوكمة والشفافية والمساءلة
109	مجلس الإدارة
117	لجان مجلس الإدارة
123	الإدارة التنفيذية
127	ضوابط الرقابة الداخلية
129	إدارة المخاطر
133	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للتأهدة الإسلامية
137	علاقات المستثمرين



الحوكمة والشفافية والمساءلة

الحوكمة

يعكس نهج بنك رأس الخيمة الوطني في حوكمة الشركات قيمه الجوهرية، وهو نهج متجذر في ثقافته المؤسسية وسياساته وتعامله مع جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمون والجهات الرقابية والموظفون والعملاء والموردون والجهات الحكومية والمجتمع الأوسع. ويتكوّن إطار حوكمة الشركات لدى مجموعة بنك رأس الخيمة الوطني من مجموعة من الممارسات والعمليات والقواعد التي توجّه شؤون المجموعة على نحو فعّال ومسؤول، بما يمكنها من استحداث قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة. وتكفل هذه المبادئ إدارة شؤون البنك مع تركيز راسخ على المساءلة والشفافية والإنصاف في جميع الأنشطة والمعاملات.

ومع اقتراب البنك من تحقيق طموحاته بأن يكون مؤسسة عالمية، بات من الضروري أن تستند ممارسات حوكمة الشركات لديه إلى معايير ومقارنات عالمية. ولا يقتصر التزام بنك رأس الخيمة الوطني على الامتثال لمتطلبات حوكمة الشركات المقررة تنظيميًا فحسب، بل يمتد ليشمل الالتزام بمبادئ الحوكمة السليمة، بما في ذلك أفضل الممارسات العالمية المستجدة.

ويُساهم استمرار استثمار البنك في إطار حوكمة الشركات في ترسيخ الأسس اللازمة لتحقيق أهدافه عبر مختلف مجالات الإدارة، وتخطيط الأعمال، وأنظمة الرقابة الداخلية، وقياس الأداء، والسلوك الأخلاقي، والإفصاح المؤسسي. كما تعزّز الحوكمة الرشيدة الشفافية والمساءلة، بما يدعم الثقة لدى المستثمرين والجهات الرقابية والمجتمع ككل، ويساند استحداث القيمة المستدامة طويلة الأجل وتعزيزها وحمايتها لصالح جميع أصحاب المصلحة.

ويهدف البنك إلى تلبية تطلعات جميع أصحاب المصلحة، وهو ما يتجسّد في عوائد المساهمين، والجوائز، وأوجه التقدير، وآليات اتخاذ القرار، بما يعزّز بناء علاقات قيّمة قائمة على الثقة. وتشكل ممارسات حوكمة الشركات القوية الأساس لأداء البنك المتّسق، وقد أسهمت في ترسيخ مكانته ونيل احترام أصحاب المصلحة من خلال علاقات طويلة الأمد معهم.

ويُستكمل هيكل الحوكمة لدى البنك بمجموعة شاملة من السياسات والمدونات التي تحدد القيم ومعايير السلوك المتوقعة من مجلس الإدارة وموظفي البنك عند اضطلاعهم بأدوارهم ومسؤولياتهم عبر مختلف الوظائف.

وتشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- سياسة الإفصاح والشفافية
- سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة
- سياسة تداول الأسهم
- سياسة اختيار أعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم وأجورهم
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- مدونة السلوك والأخلاقيات لأعضاء مجلس الإدارة
- إطار حوكمة الشركات
- سياسة توزيع الأرباح



مجلس الإدارة

يُعدّ مجلس الإدارة السلطة العليا في هيكل الحوكمة لدى البنك، ويتحقّل المسؤولية الكاملة عن توفير الحوكمة الفعّالة والإشراف على شؤون البنك بما يخدم مصالح أصحاب المصلحة على أفضل وجه.

ويتولى المجلس رسم التوجّه الاستراتيجي وتوفير القيادة، ويكفل مواءمة السياسات والممارسات والقرارات التي تتقدّمها الإدارة مع الأهداف طويلة الأجل للبنك، وشهيته للمخاطر، والتزاماته التنظيمية.

وفي إطار قيامه بمهامه، يتولى المجلس، في جملة أمور، مراجعة استراتيجية البنك المؤسسية وتوجيهها، وخطط العمل الرئيسية، وسياسات المخاطر والأمن، وأطر الرقابة الداخلية، والموازنات السنوية، وعمليات الاستحواذ والتخارج، كما يراقب تنفيذ هيكل الحوكمة وفعاليتها. ويتحقّل المجلس المسؤولية الشاملة عن الثقافة المؤسسية، والحوكمة، وحقوق أصحاب المصلحة، والحوكمة الشرعية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والشفافية المالية والإفصاح، والإشراف على الإدارة، وإطار الترشيحات والمكافآت.

ويُطلب من أعضاء مجلس الإدارة، في جميع تصرفاتهم، ممارسة تقديرهم المهني بحسن نية وبالطريقة التي يرونها، على نحو معقول، محققة لمصلحة البنك، وذلك امتثالاً للقوانين واللوائح ذات الصلة وأفضل الممارسات المصرفية المعترف بها. وعند أداء هذه المسؤوليات، يجوز للمجلس الاعتماد على كبار التنفيذيين في البنك، والمستشارين الخارجيين، ومدققي الحسابات.

ويتكوّن مجلس الإدارة من تسعة أعضاء.



معالي محمد حسن عبد الله عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل غير تنفيذي

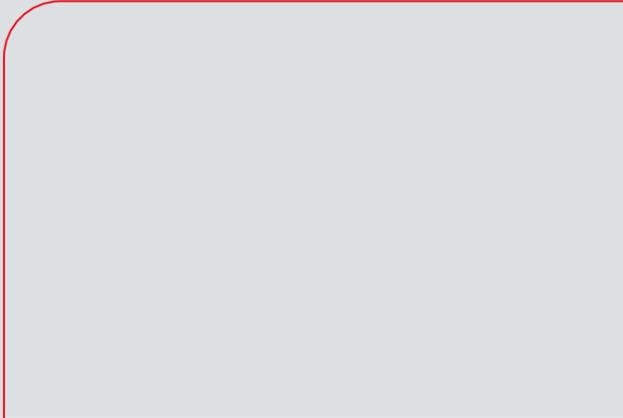
الخبرة والمؤهلات

يتمتع معالي محمد حسن عبد الله عمران الشامسي بخبرة تمتد 35 عامًا في شركة اتصالات، حيث تقاعد في عام 2012 بعد أن شغل منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة. كما يشغل معاليه منصب نائب رئيس اتحاد مصارف الإمارات، وقد شغل سابقًا منصب رئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، ورئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. ويحمل معاليه درجة البكالوريوس في الهندسة تخصص إلكترونيات واتصالات من جامعة القاهرة بجمهورية مصر العربية، والتي حصل عليها عام 1977.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2015

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• رئيس مجلس الإدارة، شركة ألفا داتا ش.م.ع

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
• لا يوجد



سمو الشيخة آمنة سعود مقر محمد سالم القاسمي

نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

بصفتها رئيسة مكتب الاستثمار والتطوير، الذراع الاستثماري الاستراتيجي لإمارة رأس الخيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تتولى سمو الشيخة آمنة القاسمي مسؤولية تعظيم كفاءة استثمارات الإمارة.

كما تشغل سموها عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات التابعة لمحافظة المكتب. وقبل توليها رئاسة مكتب الاستثمار والتطوير، كانت سمو الشيخة آمنة القاسمي عضوًا في مجموعة استراتيجية الاستثمار لدى مؤسسة غولدمان ساكس في نيويورك، حيث ركزت على تحديد فرص التخصيص التكتيكي للأصول في عملات وأسهم الأسواق الناشئة. وتحمل سموها درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية الدراسات العليا للأعمال بجامعة ستانفورد، ودرجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2018

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى

- رئيسة مكتب الاستثمار والتطوير
- نائب رئيس ميناء رأس الخيمة
- رئيسة منطقة رأس الخيمة الاقتصادية
- رئيسة دائرة المعرفة
- عضو المجلس الاستشاري لمركز موسافار-رحماني للأعمال والحكومة



السيد/ سالم علي عبد الله الشرهان النعيمي

عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

عمل السيد/ سالم علي عبد الله الشرهان النعيمي في مؤسسة الإمارات للاتصالات لمدة 23 عامًا حتى مايو 2011، حيث شغل منصب المدير المالي التنفيذي للمجموعة. وخلال تلك الفترة، مثل الشركة في مجالس إدارة عدد من شركات الاتصالات الدولية.

ويشغل حاليًا عضوية مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي، وعضوية مجلس إدارة شركة الأسمنت الوطنية ش.م.ع، وعضوية مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، إضافة إلى رئاسته لمجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. ويحمل درجة بكالوريوس العلوم في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2012

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• عضو مجلس إدارة شركة الأسمنت الوطنية ش.م.ع

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
- عضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية



السيد/ ستيفن روبرت موناغان

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يشغل السيد/ ستيفن موناغان منصب شريك عام في شركة فينميرلي ومقرها طوكيو، اليابان. وقد أسس مجموعات الابتكار في كل من بنك دي بي إس وشركة آيه آي إيه، وأسهم في ابتكار منتجات وأعمال وشركات جديدة عبر قطاعات التكنولوجيا والخدمات المالية. كما يعمل مستثمرًا خاصًا في مجالات الحوسبة الكمية، والذكاء الاصطناعي، وعلوم الحياة، والتقنيات الصحية، والتقنيات المالية. وشغل عضوية المجالس الاستشارية لكل من معهد هونغ كونغ للعلوم والتكنولوجيا التطبيقية، وإنتل، وميريتاس جينيتكس، إضافة إلى عضويته في لجنة الاستثمار لدى ترو غلوبال فنشزر.

وقد سجّل ستة براءات اختراع، من بينها أول براءة اختراع لبنك دي بي إس وأول براءة اختراع للمدفوعات عبر الهاتف المحمول لبنك سيتي. كما أسهم في دعم العديد من مؤسسات التكنولوجيا والخدمات المالية في مسارات الابتكار لديها. ويحمل درجة ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية هلسنكي للاقتصاد، وأتم برامج قيادية في كل من المعهد الدولي لتطوير الإدارة وكلية وارتن.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2021

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة شركة فينميراي (اليابان)
- عضو مجلس إدارة شركة هيومن إيه أي الخاصة المحدودة (سنغافورة) (المعروفة سابقًا باسم هاي آسيا الخاصة المحدودة)
- عضو مجلس إدارة شركة بالس غلوبال ليمتد (سنغافورة)
- عضو مجلس إدارة ورئيس مجلس إدارة شركة جين لايف ليمتد (هونغ كونغ)



السيد/ جوناثان إدوارد موريس

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد/ جوناثان موريس بخبرة مصرفية تزيد على 40 عامًا في العمل عبر مناطق جغرافية متعددة، من بينها 16 عامًا في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. وقبل انضمامه إلى مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني، شغل منصب الرئيس التنفيذي لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني لمدة خمس سنوات، حيث كان مسؤولًا عن الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والأسواق العالمية، وإدارة الخزينة. كما شغل مؤخرًا عضوية مجلس إدارة بنك ديز بنك في تركيا.

وقبل التحاقه ببنك الإمارات دبي الوطني، عمل السيد/ موريس في بنك ستاندرد تشارترد لمدة 14 عامًا، وكان آخر منصب شغله هو الرئيس التنفيذي للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما أمضى 16 عامًا في بنك إس إس بي سي متقلًا بين عدد من مناصب الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية.

ويحمل درجة بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) في الخدمات المصرفية والتمويل من جامعة لوفبرا، المملكة المتحدة.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2023

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
• لا يوجد



السيد/ أبهيجيت تشودري

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد/ أبهيجيت تشودري بمسيرة مهنية متميزة تمتد لـ 45 عامًا، شغل خلالها مناصب بارزة أبرزها الرئيس التنفيذي للمخاطر على مستوى المجموعة، ومستشار محافظ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في كل من بنك إيه بي سي الإسلامي في مملكة البحرين، وبنك تيرا (شركة مساهمة) في جورجيا.

كما يشارك في المجال الأكاديمي بصفته عضوًا في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الشارقة. وقد تقاعد من منصبه كرئيس تنفيذي للمخاطر على مستوى المجموعة في بنك أبوظبي الأول، وهو المنصب الذي تولاه عقب اندماج بنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول، لينتقل بعد ذلك إلى مرحلة جديدة من الأدوار الاستشارية وعضوية مجالس الإدارة.

وخلال مسيرته المهنية، تولى كذلك منصب الرئيس التنفيذي المؤقت لبنك أبوظبي الوطني.

وأسهم في تطوير القطاع المالي على المستوى الوطني بصفته مستشارًا لمحافظ المصرف المركزي. ويحمل درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة جواهر لال نهرو في نيودلهي، جمهورية الهند.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2024

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة الجامعة الأمريكية في الشارقة
- عضو مجلس إدارة بنك إيه بي سي الإسلامي - مملكة البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك تيرا (شركة مساهمة) - جورجيا
- عضو مجلس إدارة شركة ليوا كابيتال للاستشارات - أبوظبي



السيدة/ ديبرا فيرونيكا وورد

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

بصفتها شريكة في إحدى شركات الاستشارات الأربع الكبرى، عملت السيدة/ ديبرا وورد مع العديد من مؤسسات الخدمات المالية الكبرى. وتخصصت في دعم المؤسسات في إدارة مخاطر الجرائم المالية، ولا سيما مكافحة غسل الأموال والامتثال للعقوبات. كما قادت برامج تحول مؤسسي، شملت إدخال حلول تقنية لإضافة قيمة وتعزيز الكفاءة في أطر الرقابة.

وهي عضو في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز، وعضو في جمعية فاحصي الاحتيال المعتمدين. كما سبق اعتمادها كشخص معتمد من قبل هيئة الخدمات المالية للعمل لدى بنك خاضع للرقابة في المملكة المتحدة. وإضافة إلى ذلك، وبصفتها مدربة تنفيذية، تدي شغفًا بدعم الكفاءات الواعدة لبلوغ أقصى إمكاناتها المهنية.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتبارًا من عام 2024

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
• لا يوجد

تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتعريفهم وتدريبهم

اعتمد البنك سياسة بخصوص اختيار أعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم وأتعابهم ومكافاتهم، والتي تضع إطاراً واضحاً وعادلاً ومتيناً لتحديد المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وتقييمهم وتعيينهم. وتهدف هذه السياسة إلى ضمان نهج منظم وشفاف لتشكيل مجلس الإدارة بما يدعم الإشراف الفعّال والحوكمة الرشيدة.

وتسعى السياسة إلى ضمان كفاءة مجلس الإدارة وأن يكون مجلساً مُشكّلاً حسب الأصول وعلى نحو مناسب، مع مزيج متوازن من المهارات والخبرات والتنوّع يتناسب مع حجم مجموعة بنك رأس الخيمة الوطني وتعقيدها وملف مخاطرها. كما تهدف إلى ضمان الامتثال الكامل لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها، والتزامات الإفصاح التي تحكم ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وتعيينهم.

كما تحدد السياسة المبادئ والإرشادات الناظمة لمكافآت رئيس مجلس الإدارة وأعضائه، بما يضمن أن تكون ترتيبات المكافآت عادلة وشفافة ومتوافقة مع ممارسات الحوكمة السليمة والمتطلبات التنظيمية.

التنوّع بين الجنسين في مجلس الإدارة

يُدرّك مجلس الإدارة قيمة التنوّع، ولا سيما التنوّع بين الجنسين، في تعزيز فاعلية المجلس وتحسين الأداء العام للبنك. ويُعدّ تعزيز ثقافة الشمول، ودعم التنوّع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة، من الركائز الأساسية لأجندة الحوكمة لدى المجلس.

ويضم مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني كلاً من سمو الشّيخة أمّنة سعود صقر محمد سالم القاسمي والسيدة/ ديبرا فيرونیکا وورد، وكلاهما يشغل عضوية مجلس الإدارة بصفة عضو مستقل غير تنفيذي، ويمتلئان معاً نسبة 22% من إجمالي أعضاء المجلس.

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

يُقرّ بنك رأس الخيمة الوطني بأن استقلالية أعضاء مجلس الإدارة تُعدّ ضماناً أساسية لاتخاذ القرارات بما يحقق مصلحة البنك وأصحاب المصلحة. وبناءً عليه، يقوم البنك بتقييم استقلالية أعضائه وفقاً للوائح ومعايير حوكمة الشركات الخاصة بالبنوك، كما هي مقرّرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومعايير الاستقلالية المعتمدة لديه. وتهدف هذه المعايير إلى تعزيز الحياد وترسيخ قدرة أعضاء مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤولياتهم الائتمانية بكفاءة وفاعلية.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025

خلال عام 2025، عقد مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني سبعة اجتماعات.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين بالوكالة	أسماء الأعضاء المتغيّبين	عدد قرارات مجلس الإدارة الصادرة
1	23 يناير 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	15
2	24 أبريل 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	1
3	26 يونيو 2025	8	لا ينطبق	عضو واحد	4
4	3 سبتمبر 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	1
5	30 أكتوبر 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	1
6	27 نوفمبر 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	4
7	18 ديسمبر 2025	9	لا ينطبق	لا يوجد	5

اعتمد مجلس الإدارة 67 قراراً بالتمرير.

**السيد/ محمد عبد الرحمن عبد الله الجلاف**

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

بعد تخرّجه من مدينة أوستن بولاية تكساس، وعمله لمدة 16 عامًا في بنك الإمارات دبي الوطني، تدرّج السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف في مسيرته المهنية من موظف متدرّب إلى مدير أول في مجموعة الخدمات المصرفية الإلكترونية عام 1996، حيث كان يرفع تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. وخلال تلك السنوات، عمل في معظم إدارات المكتب الرئيسي، بما في ذلك المالية، والتدقيق، والخزينة، والائتمان، والرقابة على الفروع، سواء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.

وبعد استقالته من بنك الإمارات دبي الوطني في ديسمبر 2004، أعاد هيكلة مجموعة أعمال عائلته التي تشمل أنشطة تجارية، وإيجارات، وعقارات، واستثمارات في الأسهم، واستثمارات مالية عالمية، والعملات المشفرة، كما انضم إلى مجلس الإدارة واللجان الاستشارية لعدد من الشركات التابعة للمجموعة العائلية.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتباراً من عام 2024

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
• لا يوجد

الشيخ عبد الله خالد عبد الله محمد القاسمي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يتمتع الشيخ عبد الله خالد عبد الله محمد القاسمي بخبرة متميزة تزيد على 13 عامًا في عضوية مجالس الإدارة، ويُعرف بكفاءته العالية في المجالات المالية وإلغاهه بالجوانب التنظيمية.

ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة غرناطة للاستثمار في الصناديق الخاصة ذ.م.م، وهي شركة استثمارية رائدة متخصصة في الأسهم، والتداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي، والسندات، والصكوك. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة غرناطة العقارية ذ.م.م، ويسهم بفاعلية في قطاع العقارات مع تركيز على أعمال الإنشاء وتداول المباني والشقق. وقد شغل سابقاً عضوية مجلس إدارة شركة إسمنت الاتحاد، أكبر شركة لتصنيع الإسمنت في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويحمل درجة بكالوريوس العلوم في التمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا - تشيكو، ودرجة الماجستير في الأعمال الدولية من جامعة ولونغونغ - دبي.

مدة العضوية في مجلس الإدارة منذ تاريخ أول انتخاب
• اعتباراً من عام 2024

العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية مهمة أخرى
• نائب رئيس وشريك في شركة غرناطة العقارية ذ.م.م
• نائب رئيس وشريك في شركة غرناطة للاستثمار في الصناديق الخاصة ذ.م.م

تقييم مجلس الإدارة

يجري مجلس الإدارة تقييمًا سنويًا منظمًا وشاملاً لأداء كلٍّ من أعضائه ولجان مجلس الإدارة، بهدف إبراز مواطن القوة في الأداء وتحديد فرص التطوير والتحسين. ويُعدّ هذا الإجراء آلية تطوير أساسية، حيث يشارك مجلس الإدارة بفاعلية في تصميم عملية التقييم، ويتولى الإشراف الكامل على نتائجها. ويؤمن المجلس بأن اعتماد إطار تقييم عادل ومتين وشفاف من شأنه تعزيز الثقة المتبادلة بين الأعضاء، وتقوية العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وترسيخ ثقة أصحاب المصلحة في البنك.

وتتضمن عملية التقييم مراجعة مدى فاعلية مجلس الإدارة في إدارة الاجتماعات، واتخاذ القرارات، وتمثيل البنك أمام الجهات الرقابية والجمهور وسائر أصحاب المصلحة. كما تشمل العملية تقييم المسؤوليات المحددة لرئيس مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس.

وقد شمل التقييم السنوي لمجلس الإدارة تقييم أدائه العام وأداء لجانته، من حيث الفاعلية، والتشكيل، والإشراف الاستراتيجي، وإدارة المخاطر، والقيادة، والتواصل. وتم جمع ملاحظات ببناءً لتحديد مجالات التحسين، بما يسهم في توجيه الجهود الرامية إلى الارتقاء المستمر بعمل مجلس الإدارة وتعزيز ممارسات حوكمة الشركات.

وبالإضافة إلى ذلك، يتم تعيين مُقيّم خارجي مستقل لإجراء تقييم الأداء امتثالًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. وتُراجع التوصيات الناتجة عن هذا التقييم بعناية، ويجري تنفيذها بما يعزّز الإطار العام لحوكمة مجلس الإدارة ولجانه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام 2025 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 10 ملايين درهم إماراتي. ولم يتقاضَ مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني أي بدلات إضافية أو مكافآت أو رواتب أو أتعاب أو منافع أخرى.

ويبيّن الجدول التالي إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

عضو مجلس الإدارة	الصفة	إجمالي المكافآت المدفوعة في عام 2025 (درهم إماراتي)
معالي محمد حسن عبد الله عمران الشامسي	رئيس مجلس الإدارة	2,030,000
سمو الشيخة آمنة سعود صقر محمد سالم القاسمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	1,140,000
السيد/ سالم علي عبد الله الشرهان النعيمي	عضو مجلس الإدارة	1,160,000
السيد/ ستيفن روبرت موناغان	عضو مجلس الإدارة	1,150,000
السيد/ جوناثان إدوارد موريس	عضو مجلس الإدارة	1,370,000
السيد/ أبهيجيت تشودري	عضو مجلس الإدارة	1,330,000
السيدة/ ديبرا فيرونيكا وورد	عضو مجلس الإدارة	1,090,000
السيد/ محمد عبد الرحمن عبد الله الجلاف	عضو مجلس الإدارة	1,250,000
الشيخ عبد الله خالد عبد الله محمد القاسمي	عضو مجلس الإدارة	1,050,000

إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترحة يبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والمقرّر سدادها خلال عام 2026، نحو 12,040,000 درهم إماراتي، وذلك رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام 2026.

تعارض المصالح

يُطلب من أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن أي حالات تعارض مصالح فعلية أو مُتصوّرة أو محتملة، وذلك وفقاً للقرارات والقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وغيرها من الجهات الرقابية ذات الصلة.

وقد اعتمد مجلس الإدارة إطاراً شاملاً لتحديد حالات تعارض المصالح وإدارتها والحدّ منها على مستوى المؤسسة. ويسري هذا الإطار على جميع الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، ويتضمن ضوابط صارمة تهدف إلى حماية مصالح المجموعة ومساهميها وأصحاب المصلحة، بما يضمن عدم المساس بالمعايير الأخلاقية.

ويتولى أمين سرّ الشركة الاحتفاظ بسجّل مخصّص لتعارض المصالح خاص بمجلس الإدارة، تعزيزاً للشفافية وترسيخاً لأعلى معايير النزاهة. ويشمل هذا السجل جميع حالات تعارض المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي يفصح عنها أعضاء مجلس الإدارة، مع تدوين كافة التفاصيل ذات الصلة. ويُحظر على أي عضو مجلس إدارة لديه مصلحة في معاملة معيّنة المشاركة في مناقشاتها أو التصويت عليها.

معاملات الأطراف ذات العلاقة

حرّماً على ضمان الإشراف الملائم، اعتمد البنك سياسة شاملة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة، تحدد الإجراءات الخاصة بتحديد هذه المعاملات وتقييمها ومراقبتها والإفصاح عنها، بما يتعلق بتعرّض البنك للأطراف ذات العلاقة. وقد أيرم البنك معاملات تُعدّ معاملات مع أطراف ذات علاقة، وذلك وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

وشملت هذه المعاملات أطرافاً ذات علاقة متعددة، من بينها المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة والشركات الزميلة، وقد جرى تنفيذها في سياق الأعمال الاعتيادية. وترد التفاصيل الكاملة لهذه المعاملات في الإيضاح رقم 36 من البيانات المالية للبنك لعام 2025.

التداول بناءً على معلومات داخلية

يُصنّف أعضاء مجلس الإدارة باعتبارهم "مطلعين بحكم المنصب" وفقاً لسياسة تداول الأسهم المعتمدة لدى البنك. ويُتوقّع من كل عضو مجلس إدارة الالتزام بأعلى معايير النزاهة والسلوك الأخلاقي عند أداء مهامه، بما في ذلك الحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية وغير المتاحة للعامة الموكلة إليه، وضمان الامتثال للضوابط المعمول بها عند التعامل في أوراق مجموعة بنك رأس الخيمة الوطني المالية.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة للأسهم كما في 31 ديسمبر 2025

الاسم	الصفة / العلاقة	ملكية الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	إجمالي الأسهم المباعة	إجمالي الأسهم المشتراة	ملكية الأسهم كما في 31 ديسمبر 2025
معالي محمد حسن عبد الله عمران الشامسي	رئيس مجلس الإدارة	253,320	-	-	253,320
سمو الشيخة آمنة سعود صقر محمد سالم القاسمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ سالم علي عبد الله الشرهان النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ جوناثان إدوارد موريس	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ ستيفن روبرت موناغان	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ أبهيجيت تشودري	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ محمد عبد الرحمن عبد الله الجلاف	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
الشيخ عبد الله خالد عبد الله محمد القاسمي	عضو مجلس الإدارة	2,820,000	-	-	2,820,000
السيدة/ ديبرا فيرونيكا وورد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد/ راحيل أحمد	الرئيس التنفيذي للمجموعة	-	-	-	-

لجان مجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة مهامًا وصلاحيات محددة إلى لجان مجلس الإدارة المُشكَّلة لهذا الغرض، بما يتيح التعامل بكفاءة مع المسائل المعقدة أو المتخصصة.

أنشأ مجلس الإدارة اللجان الدائمة الإلزامية للتحقيق، وإدارة المخاطر، والترشيحات والمكافآت، وذلك وفقًا للقوانين المعمول بها والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وإضافةً إلى ذلك، شكّل مجلس الإدارة لجانًا متخصصة، من بينها لجنة موازنة الأرباح التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة.

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة لمساندة المجلس في مجالات تشكيل مجلس الإدارة، وترشيح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووضع برامج التعريف والتدريب لأعضاء مجلس الإدارة، وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه، والتخطيط للتعاقد الوظيفي، والسياسات المرتبطة بالموارد البشرية. ويشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني وشركاته التابعة.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة اجتماعين خلال عام 2025.

م	الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	سعادة محمد حسن عبدالله عمران الشامسي	رئيس اللجنة	2	100%
2	السيد/ سالم علي عبدالله الشهران النعيمي	عضو	2	100%
3	السيدة/ ديبيرا فيرونيكا وارد	عضو	2	100%

يُقرّ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة ويؤكد فاعلية اللجنة في أداء مهامها ومسؤولياتها الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقًا لاختصاصاتها المعتمدة.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لمساندة المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف على المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، ومخاطر السلوك، ومخاطر النماذج، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر التركيز، ومخاطر العمليات العابرة للحدود، ومخاطر الامتثال، ومخاطر السوق، ومخاطر ائتمان الأطراف المقابلة، ومخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومخاطر المناخ، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، ومخاطر الإزاحة التجارية، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر الاستثمار في حقوق الملكية، وغيرها من المخاطر ذات الصلة.

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2025.

م	الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد/ أبهجيت تشودري	رئيس اللجنة	7	100%
2	السيد/ ستيفن روبرت موناغان	عضو	7	100%
3	السيدة/ ديبيرا فيرونيكا وارد	عضو	7	100%
4	الشيخ عبدالله خالد عبدالله محمد القاسمي	عضو	7	100%

يُقرّ رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ويؤكد فاعلية اللجنة في أداء مهامها ومسؤولياتها المفوضّة إليها من قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقًا لاختصاصاتها المعتمدة.

لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة لمساندة المجلس وتقديم التوجيهات إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية في إدارة شؤون البنك، وذلك في مجالات الاستراتيجية العامة، ومتابعة الأداء التشغيلي والمالي، وإعداد الموازنات. ويشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني وشركاته التابعة.

عقدت لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال عام 2025.

م	الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	سمو الشیخة أمّنة سعود صقر محمد سالم القاسمي	رئيسة اللجنة	8	100%
2	السيد/ سالم علي عبدالله الشهران النعيمي	عضو	7	88%
3	السيد/ ستيفن روبرت موناغان	عضو	8	100%

يُقرّ رئيس لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة ويؤكد فاعلية اللجنة في أداء مهامها ومسؤولياتها المفوضّة إليها من قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقًا لاختصاصاتها المعتمدة.

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لمساندة المجلس، وبوجو رئيسي، في إدارة مخاطر الائتمان لكافة قطاعات البنك، والتوصية بمنح التسهيلات الائتمانية الفردية أو الجماعية، ومراجعتها واعتمادها، وذلك ضمن الصلاحيات المفوضّة من قبل مجلس الإدارة. ويشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني وشركاته التابعة.

عقدت لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ثلاثة وعشرين اجتماعًا خلال عام 2025.

م	الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد/ جوناثان إدوارد موريس	رئيس اللجنة	23	100%
2	السيد/ محمد عبدالرحمن عبدالله الجلاف	عضو	22	96%
3	السيد/ أبهجيت تشودري	عضو	23	100%

يُقرّ رئيس لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ويؤكد فاعلية اللجنة في أداء مهامها ومسؤولياتها المفوضّة إليها من قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقًا لاختصاصاتها المعتمدة.

6. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي

راجعت لجنة التدقيق جميع تقارير التدقيق الداخلي الصادرة خلال العام، مع التركيز بشكل خاص على التقارير التي تضمنت ملاحظات ذات مخاطر متوسطة وعالية. وقامت اللجنة بتقييم ما إذا كانت الملاحظات ناتجة عن ضعف في الضوابط أو حالات قصور فردية. كما تابعت التزام الإدارة بتنفيذ الإجراءات التصحيحية المتفق عليها في المواعيد المحددة، مع إعطاء أولوية خاصة لمعالجة القضايا عالية المخاطر، وضمان معالجة القضايا متوسطة المخاطر ضمن الجداول الزمنية المعتمدة.

7. متابعة الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور في بيئة الرقابة

في إطار مسؤولياتها الإشرافية، راجعت لجنة التدقيق تنفيذ الإجراءات التصحيحية المتخذة لمعالجة أوجه القصور المحددة في بيئة الرقابة، بما في ذلك متابعة الالتزام بالجدول الزمنية المتفق عليها، وتحديد المسؤوليات، واستعراض تقارير التقدم الدورية لضمان المعالجة الفعالة وفي الوقت المناسب. كما قامت اللجنة بتحديد وتقييم مدى كفاية الإجراءات المتخذة لمنع تكرار أوجه القصور ذاتها.

8. الإشراف على معاملات الأطراف ذات العلاقة

في حين تختص لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة واعتماد معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حرصت لجنة التدقيق على التأكد من الإفصاح المناسب عن هذه المعاملات، وخضوعها للمراجعة المستقلة والاعتماد وفقاً لإطار الحوكمة المعتمد لدى البنك.

نيابةً عن لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

محمد عبدالرحمن الجلاف
رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة


التدقيق الخارجي

استناداً إلى توصية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، يتم تعيين المدقق الخارجي سنوياً في اجتماع الجمعية العمومية السنوية، على أن يخضع هذا التعيين للتدوير من وقت لآخر. وتعد لجنة التدقيق اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي لمناقشة جودة وفاعلية أعماله، والتأكد من أن أي خدمات غير تدقيقية لا تؤثر على استقلاليتته.

لم يُبد المدقق الخارجي أي تحفظات في القوائم المالية المرحلية أو السنوية لعام 2025. ويتولى المدقق الخارجي عرض النتائج السنوية المدققة على مجلس الإدارة، كما يكون متاحاً خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للإجابة عن أي استفسارات. وقد تم تعيين شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مدققاً خارجياً لمجموعة بنك رأس الخيمة الوطني في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 18 مارس 2025.

وترد أدناه تفاصيل إجمالي الأتعاب المعتمدة للمدقق الخارجي مقابل الخدمات المهنية المقدمة خلال عام 2025، وذلك وفقاً للجدول المبين.

اسم مكتب التدقيق والشريك المدقق	<ul style="list-style-type: none"> • ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، موسى الرحامي – شريك • المبنى 2، الطابق 3، إعمار سكوير، وسط مدينة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
عدد السنوات التي شغل خلالها منصب المدقق الخارجي للشركة	<ul style="list-style-type: none"> • تم تعيينه بتاريخ 18 مارس 2024 • مدة الخدمة: سنة وثمانية أشهر
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	<ul style="list-style-type: none"> • 2,363,000 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى (إن وجدت)	<ul style="list-style-type: none"> • إجراءات متفق عليها وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق خارجي غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2025 (إن وجدت)	<ul style="list-style-type: none"> • اسم المدقق: ديلويت الشرق الأوسط • تفاصيل الخدمات المقدمة: إجراءات متفق عليها وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية

الإدارة التنفيذية

تم تحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بوضوح، بما يرسخ بيئة شفافة قائمة على الثقة، ويمكن مجلس الإدارة من مساءلة الإدارة التنفيذية وتوجيهها بفاعلية.

تعمل الإدارة التنفيذية ضمن إطار منظم من الصلاحيات والتفويضات التي يقرها مجلس الإدارة. ويساند فريق الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي للمجموعة في إعداد الاستراتيجيات والموازنات والسياسات، إلى جانب إدارة القضايا التشغيلية الرئيسية وضمان سلاسة التواصل الداخلي.

تفويض الصلاحيات

اعتمد البنك سياسة تفويض الصلاحيات التي تُحدّد بشكل واضح مسؤوليات اتخاذ القرار عبر لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتدعم هذه السياسة الحوكمة الفعّالة من خلال ضمان اعتماد القرارات على المستوى المناسب وبما يتوافق مع استراتيجية البنك، وشهيته للمخاطر، والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

وتُسنَد الأنظمة المعمول بها والنظام الأساسي لبنك رأس الخيمة الوطني السلطة الإدارية الشاملة للبنك إلى مجلس الإدارة. ووفقاً لهذه المتطلبات، فوّض مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة بصلاحيات محددة.

وقام رئيس مجلس الإدارة لاحقاً بتفويض الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإشراف على العمليات اليومية للبنك، ووفقاً لتفويض الرئيس التنفيذي للمجموعة، يحق له إعادة تفويض صلاحيات محددة إلى أعضاء الإدارة التنفيذية.



من اليمين إلى اليسار:

سانجيف باديال

الرئيس التنفيذي لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

مهاديفان رادهاكانشان

رئيس الائتمان

نزار قيصر لقمان

رئيس التدقيق على مستوى المجموعة

فيكاس سوري

العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - المنتجات

أمل برهومة

رئيس شؤون الموظفين

ساكيت سايث

الرئيس التنفيذي للتقنية والبيانات على مستوى المجموعة

صفوان غالب

نائب الرئيس التنفيذي للعمليات

دونغجون تشوي

الرئيس التنفيذي لشؤون العملاء على مستوى المجموعة

فرحان محمود

الرئيس التنفيذي للمخاطر على مستوى المجموعة

عماد أحمد

الرئيس المشارك المؤقت، مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال

من اليمين إلى اليسار:

راجيل أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة

مايكل باور

الرئيس التنفيذي للعمليات على مستوى المجموعة

غالية بشناق

المستشار العام للمجموعة

سلطان خليفة آل علي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية على مستوى المجموعة

سليمان أوان

الرئيس المشارك المؤقت، مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال

شهاد حميد

العضو المنتدب للخدمات المصرفية للأفراد

أحمد الزعابي

رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية

جعفر نيني

المدير المالي للمجموعة

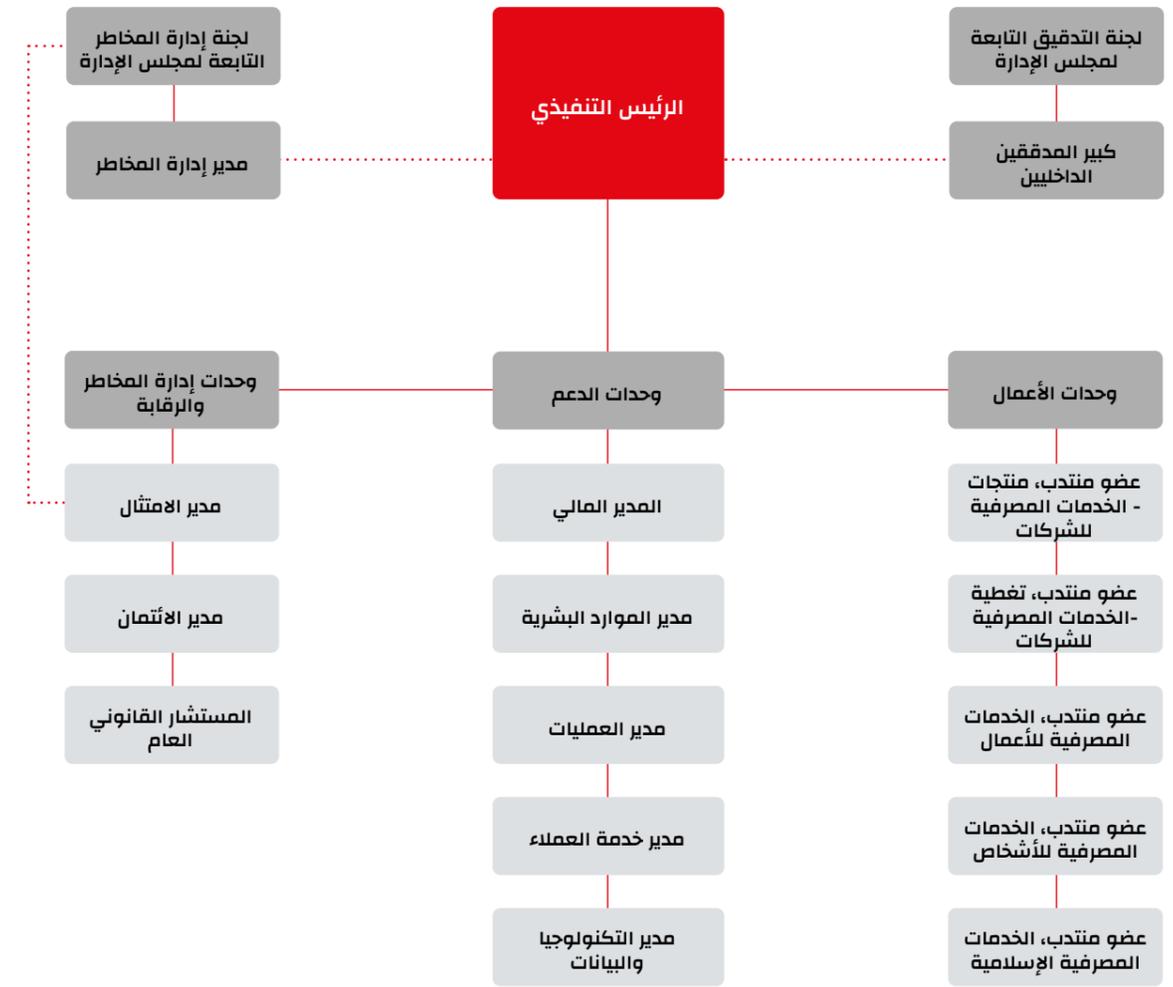
فينكات راغافان

الرئيس التنفيذي للائتمان على مستوى المجموعة

جان بير لو رو

العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - التغطية

الهيكل التنظيمي



ضوابط الرقابة الداخلية

يتحمّل مجلس الإدارة المسؤولية عن نظام الرقابة الداخلية في البنك، بما يشمل تقييم أساليب العمل التشغيلية وضمان كفاءتها. وتعتمد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة جميع سياسات إدارة المخاطر، مثل الضوابط الداخلية، وإدارة المخاطر المؤسسية، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وبيان الشهية العامة للمخاطر، والتي تنظم إطار المخاطر والرقابة داخل البنك.

يُجري بنك رأس الخيمة الوطني تقييماً دورياً لأنظمة الرقابة الداخلية، مع إدخال التعديلات اللازمة والمناسبة لمواءمتها مع أفضل الممارسات. ويسهم هذا النهج الاستباقي في الحد من المخاطر المحتملة وتعزيز المرونة التشغيلية.

ووفقاً للوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، ولوائح الحوكمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تُعدّ إقرارات الضوابط الداخلية وبيانات التدقيق الداخلي والامتثال جزءاً لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر.

يجمع بنك رأس الخيمة الوطني وظيفة الضوابط الداخلية ضمن إطار وسياسات إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة. ومع ذلك، فإن بيان شهية المخاطر والتقييم الشامل للضوابط الداخلية يُدرجان ضمن تقارير إدارة المخاطر الدورية المقدمة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، بما في ذلك تقرير المخاطر ربع السنوي.

ولم ترصد إدارة الرقابة الداخلية أي مسائل جوهرية خلال عام 2025. ويتوافق البنك مع معايير التقارير المعتمدة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، بما ضمن الاستمرار في الامتثال. كما لم تُسجّل أي مخالفات جوهرية تتطلب المعالجة فيما يتعلق بالتقارير الرئيسية المقدمة إلى أي من الجهتين.

الامتثال

واصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أداء دور استباقي في تعزيز البيئة التنظيمية من خلال إصدار لوائح جديدة ومحدّثة. وشملت أبرز التغييرات التنظيمية في عام 2025 المراسيم بقوانين اتحادية تتعلق بالمصرف المركزي، وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية، وأعمال التأمين، فضلاً عن المرسوم بقانون اتحادي بشأن مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح، وغيرها. ويؤكد بنك رأس الخيمة الوطني التزامه الكامل بالامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية وتوقعات الجهات الرقابية.

وبوصفها خط الدفاع الثاني، تعمل إدارة الامتثال باستقلالية لضمان التزام البنك بالمعايير واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويرفع الرئيس التنفيذي للامتثال على مستوى المجموعة تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع إمكانية التواصل المباشر مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

الامتثال التنظيمي والامتثال بخصوص الجرائم المالية والسلوك

تعمل إدارة الامتثال في بنك رأس الخيمة الوطني بشكل وثيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدارة مخاطر الامتثال بقاعية، بما يتماشى مع بيان شهية المخاطر المعتمد.

ويقوم البنك بالمراقبة المستمرة للأنشطة غير المشروعة، بما في ذلك الرشوة والفساد، وغسل الأموال، وتمويل الإرهاب، وتمويل انتشار التسلح، ومحاولات التحويل على العقوبات. ويتولى فريق امتثال متخصص ضمان الالتزام الصارم بالالتزامات التنظيمية من خلال تطبيق إطار شامل للامتثال لمكافحة الجرائم المالية، مدعوم ببرامج تدريب مستمرة وأنظمة مراقبة مؤتمتة متقدمة.

ويُعدّ الامتثال جزءاً أصيلاً من ثقافة البنك، ويُنظر إليه بوصفه مسؤولية مشتركة تقع على عاتق جميع وحدات الأعمال. ويخضع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين لبرامج تدريب منتظمة لتعزيز الوعي وترسيخ المساءلة.

كما تحدد إدارة الامتثال معايير المخاطر للأنشطة التشغيلية، وتقدّم تحديثات دورية حول مخاطر الامتثال إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. ويتولى الرئيس التنفيذي للامتثال على مستوى المجموعة، بصفته المعتمدة أيضاً كمسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال لدى البنك، الإشراف على برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح، بما يضمن حوكمة فعّالة وامتثالاً تنظيمياً شاملاً على مستوى المؤسسة.

الإبلاغ عن المخالفات

يضع بنك رأس الخيمة الوطني وبولي أهمية قصوى لأخلاقيات الأعمال والامتثال، بما يكفل حماية البنك وأصحاب المصلحة. ويشجّع البنك جميع الموظفين وأصحاب المصلحة على استخدام القنوات المتاحة للإبلاغ عن أي ملاحظات أو مخاوف، بما في ذلك خط الإبلاغ عن المخالفات المتاح عبر مواقع البنك الإلكترونية، والذي يتيح التواصل المباشر بشأن السلوكيات غير الأخلاقية. وخلال عام 2025، تمت معالجة جميع بلاغات الإبلاغ عن المخالفات على أساس الأولوية، مع ضمان التعامل معها بنزاهة واستقلالية.

إدارة الإبلاغ عن المخالفات	2025	2024	2023	2022	2021
الحالات المُبلّغ عنها*	26	44	38	35	22

* غالباً ما تتعلق البلاغات بأنشطة احتيالية، بما يشمل ادعاءات الرشوة والفساد، أو مشكلات تتعلق ببيانات عملاء أو موظفين احتيالية. وعند الإبلاغ عن حالات موثوقة، تم التحقيق فيها بالتعاون مع فريق مكافحة الاحتيال والموارد البشرية، وأسفرت عن إجراءات تأديبية شملت إنهاء الخدمة. كما تمت معالجة شكاوى الموظفين وتظلماتهم بالتنسيق مع وحدات الأعمال والموارد البشرية، في حين أُحيلت بعض الحالات، مثل الشكاوى التشغيلية وشكاوى الخدمات، إلى الفرق المختصة لمزيد من التحليل والمعالجة.

إدارة المخاطر

نظرة عامة

تظل إدارة المخاطر الاستباقية والفعّالة عنصرًا أساسيًا في تعزيز ثقافة المخاطر لدى البنك، وتحسين الشفافية، وضمان رصد التهديدات الناشئة في مراحل مبكرة والتعامل معها بحزم. ومن خلال ترسيخ الوعي بالمخاطر على جميع المستويات، يوجّه البنك جهود التخفيف المستهدفة، ويُحسّن الكفاءة التشغيلية، ويعزز المرونة اللازمة لتنفيذ الاستراتيجيات ودعم النمو المستدام.

ومع استمرار تطور المشهد المالي بفعل التسارع في التحوّل الرقمي، وتوسع منظومات البيانات، وظهور تقنيات تحويلية مثل الذكاء الاصطناعي، يكثف البنك تركيزه على تطوير قدرات إدارة المخاطر. ويشمل ذلك تحديث الأطر المعتمدة، والاستثمار في أدوات التحليل، ورفع كفاءة الكوادر للتعامل مع مخاطر أكثر تعقيدًا وتقنية. ويؤكد البنك التزامه ببناء وظيفة لإدارة المخاطر تتسم بالاستشراف والمرونة، بما يحمي عملياته ويدعم الابتكار وخلق القيمة على المدى الطويل.

تعكس أجنحة إدارة المخاطر لعام 2025 توجّهًا متواصلًا نحو تعزيز المرونة، والدقة التحليلية، والاستباق الاستراتيجي. وبلاستناد إلى قاعدة راسخة ومثبنة، كثف البنك جهوده لتحقيق المواءمة التنظيمية، وعمّق أئتمنة بيانات وتقارير المخاطر، وارتقى بمستوى ممارسات إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة، بما يدعم إطارًا أكثر مرونة واستشرافًا.

واصل بنك رأس الخيمة الوطني توسيع الإطار القائم وتنفيذ عدد من المشاريع الهادفة إلى تعزيز ممارسات إدارة المخاطر. وأسهم الالتزام المستمر بالامتثال التنظيمي، وتطوير البنية التحتية لبيانات المخاطر، وتنمية التحليلات المتقدمة، في تعزيز قدرة البنك على التعامل مع بيئة مخاطر متزايدة التعقيد، مع دعم أهدافه الاستراتيجية طويلة الأجل.

كما عمّق البنك جهوده في تقليص المخاطر وتوسيع تنوع المحافظ، بما يضمن ملف مخاطر أكثر توازنًا واستدامة. وحقق البنك تقدّمًا ملموسًا في تعزيز تحليلات المخاطر، بالاستفادة من تحسّن جودة البيانات، والنمذجة التنبؤية، وتطوير أطر الرقابة، بما يدعم اتخاذ قرارات أسرع وأكثر استنارة.

ويواصل القطاع المصرفي في دولة الإمارات تحوّلها خلال عام 2025، مدفوعًا بالطلب المتزايد على الخدمات الرقمية السلسة، وتوسع البنوك الرقمية بالكامل، واستمرار تنفيذ برنامج التحوّل في البنية التحتية المالية للدولة. وقد أتاح التسارع في تبني الحلول الرقمية فرصًا جديدة للنمو والكفاءة، مع إدخال مخاطر تشغيلية وسيبرانية أكثر تعقيدًا. كما باتت وسائل التواصل الاجتماعي تؤدي دورًا متزايد الأهمية في تشكيل تصورات العملاء، بما يفرض على المؤسسات المالية متابعة فورية ودقيقة.

وتتطلب المخاطر المتطورة، مثل الاحتيال المتزايد تعقيدًا، والتهديدات السيبرانية، ونقاط الضعف في القنوات الرقمية، مراقبة مستمرة وقدرة عالية على التكيف السريع.

النهج المتبع في إدارة المخاطر

اعتمد بنك رأس الخيمة الوطني نموذج خطوط الدفاع الثلاثة المعترف به عالميًا ضمن إطار حوكمة المخاطر.

وتُعَدّ الحوكمة الرشيدة وثقافة المخاطر الإيجابية ركيزتين أساسيتين لإدارة المخاطر في البنك. وبلاستناد إلى بيان شهية مخاطر واضح وسياسات شاملة، يدير فريق مؤهل المخاطر من خلال ممارسات مرنة، مع تحقيق توازن بين أهداف النمو وتنفيذ الاستراتيجية، والتعامل مع التهديدات المحتملة.

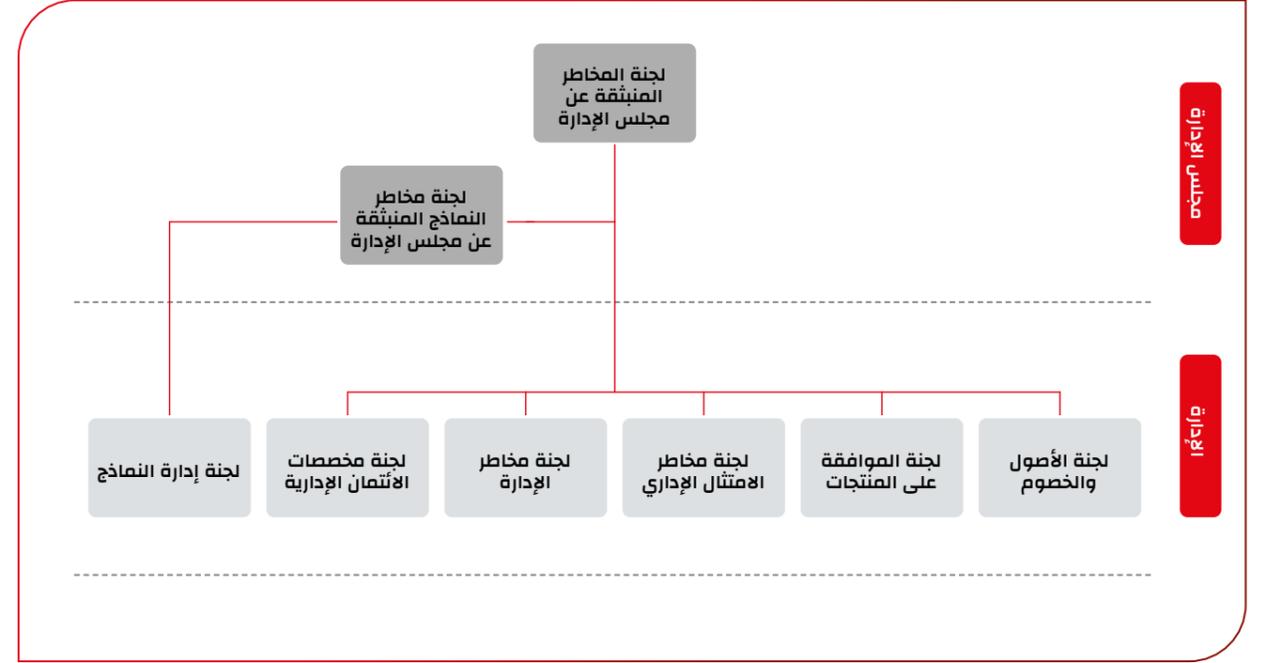
كما يحافظ البنك على إجراءات قوية لرصد المخاطر ونظام تقارير فعّال يضمن بقاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجان الإدارية على اطلاع دائم، وبما يتماشى مع شهية المخاطر المعتمدة.

حوكمة المخاطر

تشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على استراتيجية إدارة المخاطر في البنك، فيما تقوم اللجان التنفيذية، مثل لجنة المخاطر الإدارية ولجنة الائتمان الإدارية، بتقييم بيئة المخاطر وفاعلية الضوابط، وتتولى إدارة مخاطر مستقلة، بقيادة الرئيس التنفيذي للمخاطر على مستوى المجموعة وبارتباط تقريرها بلجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تنسيق وظائف المخاطر المختلفة، مع الحفاظ على استقلاليتها عن أنشطة تحقّل المخاطر والالتزام بأفضل الممارسات العالمية.

وتحدّد سياسات إدارة المخاطر هيكل الحوكمة والمسؤوليات والعمليات الخاصة برصد المخاطر التشغيلية والتخفيف منها. وتعمل هذه الوظيفة بشكل منفصل عن أنشطة تحقّل المخاطر، امتثال إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.





أبرز الإنجازات

في عام 2025، أحرزت إدارة المخاطر تقدماً ملموساً في تنفيذ عدد من المبادرات الاستراتيجية التي أسهمت في تعزيز حوكمة المخاطر لدى البنك، وتطوير قدراته البيانية، وتحقيق مواءمة أوثق مع استراتيجية عام 2026. وكان من أبرز محاور التركيز خلال العام تعزيز بيئة المخاطر والرقابة الشاملة على مستوى البنك، مدفوعاً باستمرار تطبيق المتطلبات التنظيمية الجديدة، إلى جانب تحسينات أوسع نطاقاً في ممارسات الحوكمة والإشراف.

كما سرّع البنك وتيرة رقمنة قدراته في مجال النمذجة، من خلال اعتماد أدوات تحليلية متقدمة، وتعزيز مسارات البيانات، وأتمتة آليات تشغيل النماذج، بما يدعم تقييمات مخاطر أكثر قابلية للتوسع وأكثر استشرافاً للمستقبل. وتكاملت هذه المبادرات مع التقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات المرتبطة بالتدقيق، وتعميق الأتمتة عبر العمليات الأساسية لإدارة المخاطر، بما أسهم مجتموعاً في تحسين الكفاءة والشفافية وجودة مخرجات تحليل المخاطر.

وحقق البنك تقدماً كبيراً في توسيع مستودع بيانات المخاطر المركزي، من خلال تحسين جودة البيانات، ودمج مجالات إضافية للمخاطر، وتسريع وتيرة إعداد التقارير. وأصبح المستودع يدعم حالياً رؤى أكثر أتمتة واتساقاً، إلى جانب مراقبة أتمتية لاحقة للوقائع، بما يتيح تصعيداً أسرع للمسائل واتخاذ قرارات أكثر استنارة على مستوى البنك.

ومن أبرز إنجازات العام إطلاق منصّة إدارة المخاطر المؤسسية المتكاملة "آرتشر"، وذلك في أعقاب الشراكة الاستراتيجية للبنك مع شركتي باراماونت وآرتشر. وقد أسهمت هذه المنصّة في توحيد عدد من وظائف المخاطر غير المالية، بما يشمل المخاطر التشغيلية، واستمرارية الأعمال، ومخاطر الأطراف الخارجية، ومخاطر التقنية والأمن السيبراني، ضمن بيئة حوكمة ومخاطر وامتثال موحّدة على مستوى المؤسسة. وقد عزّز ذلك الحوكمة، وحسّن أتمتة مسارات العمل، ووفّر لوحات متابعة آتية تدعم الإشراف الفعّال على مستوى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

ولتعزيز بيئة الرقابة، قامت إدارة المخاطر بتطوير ممارسات الحوكمة وتعزيز آليات الإشراف الرئيسية عبر وحدات الأعمال. ودّع ذلك بتحديث سياسات الإقراض ومعايير المنح الائتماني، مع دمج متطلبات إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالكامل ضمن إطار البنك. كما جرى تعزيز فعّال المراقبة لضمان الاكتشاف المبكر للمخاطر الناشئة، بما يتيح دعم نمو أئتماني صحي مع الحفاظ على جودة أصول قوية ومستقرة عبر مختلف المحافظ. وتكاملت هذه التحسينات مع تعزيز الرقابة على المحافظ، وتحسين مؤشرات الإنذار المبكر، وترسيخ انضباط أئتماني أكثر اتساقاً عبر جميع القطاعات.

وبالتوازي مع ذلك، فعّل البنك إطار حوكمة منظم لمخاطر الأصول الرقمية الخاصة بالرموز المشفرة المتداولة عبر منصّة "بيت باندا"، مدعوماً بلوحة رقابة مؤتمتة توّفر رؤية آتية ومتابعة معززة للتعرّضات المرتبطة بالأصول الرقمية.

كما واصل بنك رأس الخيمة الوطني تحسين استراتيجيته العابرة للحدود، بما أسهم في تقليص المخاطر وتعزيز تدابير التخفيف منها. وعزّز البنك مركزه الرأسمالي من خلال إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى، مكملاً لإصدار الشريحة الثانية في العام السابق، بما يدعم هيكل رأسمالياً أكثر متانة.

وخلال العام، واصل البنك تطوير استراتيجيته العابرة للحدود، مع الاستمرار في خفض المخاطر ضمن المحافظة وتعزيز أدوات التخفيف الرئيسية، كما دعم البنك نمو الأعمال وأهداف التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتخطيط الرأسمالي الشامل من خلال إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى، وفي انسجام وثيق مع التحسينات التي أدخلت على إطار التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط خلال عام 2025. وقد شملت هذه التحسينات اعتماد تقنيات نمذجة أكثر تقدماً، وتوسيع نطاق السيناريوهات، وتعميق دمج المؤشرات الاقتصادية الكلية الاستشرافية. كما أدخل البنك تقييمات ضغط أكثر تفصيلاً على مستوى المحافظ، وعزّز مدخلات البيانات، ودمج موضوعات مخاطر ناشئة مثل التعرضات المرتبطة بالمناخ ونقاط الضعف الخاصة بالقطاعات. وأسهمت هذه التطورات مجتمعة في تعزيز التخطيط الرأسمالي، وتحسين وضوح القدرة على تحمّل المخاطر، وضمان مواءمة أقوى مع التوقعات التنظيمية المتجددة.

تحليلات البيانات في إدارة المخاطر

استثمر بنك رأس الخيمة الوطني بشكل كبير في تحليلات البيانات، بما أسهم في تعزيز قدراته في إدارة المخاطر بصورة ملحوظة. وشمل ذلك الانتقال إلى بيئة تقارير مخاطر مركزية، مؤتمتة، ومبسطة، أسهمت في تحسين جودة البيانات وتسريع توليد الرؤى التحليلية. وقد مكنت هذه التطورات البنك من اتخاذ قرارات مخاطر دقيقة وفي الوقت المناسب عبر مختلف المحافظ. وخلال عام 2025، جرى توسيع هذه القاعدة من خلال دمج أعمق للتحليلات المتقدمة، وتوسيع نطاق تغطية البيانات عبر مجالات المخاطر المختلفة، والتدرج في اعتماد أدوات تنبؤية وقائمة على السيناريوهات لدعم إشراف أكثر استشرافاً. وبالتوازي مع ذلك، واصل البنك الاستثمار في تدريب كوادر المخاطر وتطوير قدراتهم، وتزويدهم بمهارات متقدمة في تحليلات البيانات، ومنهجيات المخاطر الناشئة، والمتطلبات التنظيمية، والاستخدام الفعّال للأنظمة والأدوات الحديثة لإدارة المخاطر.

وتهدف الشراكة الاستراتيجية للبنك مع شركة مايكروسوفت إلى الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي للابتكار وتعزيز مختلف الجوانب التشغيلية المصرفية.

الشفافية الضريبية

لا يزال نظام ضريبة الشركات في دولة الإمارات، الصادر بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022، ساري المفعول، حيث تخضع الأرباح التي تتجاوز 375,000 درهم إماراتي لضريبة بنسبة 9%. وقد قدّم بنك رأس الخيمة الوطني أول إقرار ضريبي له في سبتمبر 2025، ويواصل الامتثال لجميع المتطلبات الضريبية المعمول بها. وفي عام 2025، أعلنت وزارة المالية عن خطط لتطبيق نظام الفوترة الإلكترونية على مراحل، ابتداءً من 1 يناير 2027. ويعمل البنك حالياً على تجهيز أنظّمته وعملياته للامتثال لهذا المتطلب المرتقب.

التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة

يوصفه خط الدفاع الثالث، يضطلع التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة بدور محوري في توفير تأكيد مستقل لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن فاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية. ويسهم هذا الدور في ضمان تحديد المخاطر الرئيسية وتقييمها والتعامل معها بشكل استباقي، دعماً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة.

ويؤكد بنك رأس الخيمة الوطني التزامه الكامل بالمبادئ والمعايير الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، ويعمل وفق التزام صارم بالإطار الدولي للممارسات المهنية، بما يضمن أعلى مستويات الجودة في ممارسات التدقيق الداخلي. كما يدعم التدقيق الداخلي مبادرات التوظيف، وبرامج تطوير الموظفين، وجهود المسؤولية الاجتماعية للشركات، بما يعكس التزامه بالنمو المستدام وتنمية الكفاءات.

ويرفع رئيس التدقيق على مستوى المجموعة تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، بما يضمن استقلالية وموضوعية وظيفة التدقيق الداخلي.

وبجري التدقيق الداخلي سنوياً تقييماً شاملاً قائماً على المخاطر لأنشطة البنك ومنتجاته وخدماته وسياساته وعملياته، بما في ذلك أنشطة الشركات التابعة. ويأخذ هذا التقييم من الأعلى إلى الأسفل في الاعتبار المخاطر الحالية والناشئة، بما يشمل العوامل السلوكية والبيئية، وذلك لإعداد خطة التدقيق السنوية التي تُعرض لاعتماد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

ويغطي نطاق أعمال التدقيق الداخلي بصورة منهجية مجالات حوكمة الشركات، ومخاطر السلوك، وممارسات الشراء، وإدارة الشكاوى، والامتثال لمكافحة الجرائم المالية، بما في ذلك ضوابط مكافحة الرشوة والفساد. كما يُجري التدقيق الداخلي عمليات تدقيق قائمة على المخاطر على مستوى العمليات والوظائف، ويوفّر رؤى تساهم في تعزيز الحوكمة، وتقوية الضوابط الداخلية، وترسيخ ثقة أصحاب المصلحة في عمليات البنك.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للنافذة الإسلامية

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للنافذة الإسلامية ببنك رأس الخيمة الوطني

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 12 فبراير 2026

إلى السادة المساهمين في «بنك رأس الخيمة الوطني» (فيما يتعلق بتأقيده الإسلامية) («راك الإسلامي»)

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لراك الإسلامي ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة راك الإسلامي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2025) ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولاتجتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموائيق عمل راك الإسلامي، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، والنظام الأساسي، والقوائم المالية لراك الإسلامي، وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال راك الإسلامي") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال راك الإسلامي والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام راك الإسلامي بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، وتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال راك الإسلامي خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال راك الإسلامي، من خلال مراجعة أعمال راك الإسلامي ومراقبتها من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد 5 اجتماعات خلال السنة المالية.
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال راك الإسلامي التي عرضت على اللجنة.
- ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموائيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل راك الإسلامي للجنة للاعتماد/الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحمل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- هـ. الرقابة من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال راك الإسلامي بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في راك الإسلامي بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات، ما أمكن، بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا ببنك رأس الخيمة الوطني، حسب الحاجة، بخصوص التزام راك الإسلامي بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام راك الإسلامي بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من بنك رأس الخيمة الوطني وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام راك الإسلامي بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام راك الإسلامي بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال راك الإسلامي خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.



RAKBANK
RAKislamic
الخدمات المصرفية الإسلامية

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لراك الإسلامي

(رئيس اللجنة)	الدكتور علي حسين الجنيني
(عضو اللجنة)	الدكتور محمد أكرم لال الدين
(عضو اللجنة)	الدكتور عزيز بن فرحان العززي
(عضو اللجنة)	سعادة/ أحمد محمد ناصر الخاطري

Page 3 of 3

www.rakbank.ae

علاقات المستثمرين

أ. يعرض الجدول التالي أعلى وأدنى سعر لسهم الشركة في نهاية كل شهر من عام 2025.

الشهر	أعلى سعر (درهم)	أدنى سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
يناير	6.58	6.56	6.57
فبراير	6.96	6.33	6.80
مارس	7.00	6.30	6.70
أبريل	6.80	5.99	6.80
مايو	6.90	6.21	6.72
يونيو	7.20	6.56	7.00
يوليو	8.00	6.80	7.75
أغسطس	8.50	7.75	8.05
سبتمبر	8.10	7.70	7.70
أكتوبر	7.93	7.55	7.75
نوفمبر	7.90	7.51	7.65
ديسمبر	8.43	7.63	8.40

ب. معلومات عامة تتعلق بحركة سعر سهم البنك مقارنة بالمؤشر العام للسوق ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام 2025.



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2025 (أفراد، شركات، حكومات)، مصنفًا إلى محليين، وعرب، وأجانب.

تصنيف المساهمين	الأفراد		الشركات		الحكومات		الإجمالي	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1. محلي	302,774,685	15.05%	379,993,149	18.89%	1,061,599,005	52.78%	1,744,366,839	86.72%
2. عربي	55,826,592	2.78%	160,677,721	7.99%	--	--	216,504,313	10.76%
3. أجنبي	9,168,891	0.46%	41,454,470	2.06%	--	--	50,623,361	2.52%
الإجمالي	367,770,168	18.28%	582,125,340	28.94%	1,061,599,005	52.78%	2,011,494,513	100%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال بنك رأس الخيمة الوطني كما في 31 ديسمبر 2025.

اسم المساهم	نسبة الملكية
حكومة رأس الخيمة	49.35%
السيد/ أحمد النعيم	6.96%

اجتماع الجمعية العمومية السنوية

عقد بنك رأس الخيمة الوطني اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 18 مارس 2025. وخلال اجتماع الجمعية العمومية لعام 2025، تمكن المساهمون من ممارسة جميع حقوقهم في الحضور والمشاركة في الاجتماعات بشكل فوري، وتم اعتماد سبعة قرارات خاصة على النحو التالي:

- تحديث برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو لدى البنك، وإدراج برنامج السندات في السوق الدولية للأوراق المالية التابعة ليورصة لندن
- إصدار برنامج تمويل الصكوك من خلال النافذة الإسلامية للبنك.
- إصدار أدوات دين علي أساس منفصل.
- إصدار أوراق مالية لرأس المال التنظيمي من الشريحة الإضافية الأولى.
- إصدار أوراق مالية لرأس المال التنظيمي من الشريحة الأولى.
- إصدار أي أوراق مالية، ووقف إضافة المخصصات القانونية الإضافية للاحتياطي القانوني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

وقد تم الإفصاح عن القرارات المشار إليها أعلاه على النحو الواجب لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع، ويمكن الاطلاع عليها عبر الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني لبنك رأس الخيمة الوطني.

وسيعقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية عن السنة المالية المنتهية في عام 2025 بتاريخ 2 مارس 2026. وسيتم نشر نتائج وقرارات هذا الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك، وإخطار الجهات التنظيمية المختصة بها.

بيانات الاتصال بقسم علاقات المستثمرين

سفيا توسلاف شلياختين
مسؤول علاقات المستثمرين
+971 04 291 6199
ir@rakbank.ae

البيانات المالية

- 141 تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
144 تقرير مدقق الحسابات المستقل
150 بيان المركز المالي الموحد
151 بيان الدخل الشامل الموحد
152 بيان الربح أو الخسارة الموحد
153 بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
154 بيان التدفقات النقدية الموحد
155 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
281 فهرس محتويات ومراجع المبادرة العالمية للتقارير

06

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

التصنيفات

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

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	مارس ٢٠٢٥	Baa١ / P-٢	موجبة
فيتش	مارس ٢٠٢٥	BBB+ / F٢	مستقرة
كابيتال انتليجنس	أغسطس ٢٠٢٥	A / A١	مستقرة

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، استعانت المجموعة بمدقق الحسابات الخارجي شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) للخدمات غير المتعلقة بالتدقيق، بلغ مجموع الرسوم للخدمات غير المتعلقة بالتدقيق ١,٤ مليون درهم.

الإنجازات الرئيسية

إستمر تحولنا الاستراتيجي بوتيرة ثابتة بينما نعمل على أن نصبح بنكا رقميًا ذو لمسة إنسانية.

وفي ما يلي أبرز الانجازات:

- أصبحنا أول بنك تقليدي في دولة الإمارات العربية المتحدة يُطلق مساعداً رقمياً مدعوماً بتقنيات الذكاء الاصطناعي على تطبيق البنك للهواتف المحمولة، مما يُمكن العملاء من الوصول إلى أكثر من ١٥٠ خدمة من خلال تجربة مصرفية سلسة وتفاعلية (نسبة رضا العملاء ٨٢٪).
- أطلقنا خدمة تداول الموجودات الرقمية داخل التطبيق، لنصبح أول بنك تقليدي في دولة الإمارات العربية المتحدة يُقدّم خدمات الوساطة في العملات الرقمية عبر تطبيق الهاتف المحمول، مع إمكانية إجراء المعاملات بالدرهم مباشرةً من حساباتهم عبر منصة Bitpanda.
- واصل تطبيق سكيبي نمو كمنصة عائلية رائدة، موسعاً حالات الاستخدام (بما في ذلك دفع الرسوم الدراسية الدولية عبر Flywire) ومقدمًا خططاً ذكية لتمكين دفع الرسوم الشهرية بشكل مرّح؛ تضم المنصة الآن أكثر من ٢١٠,٠٠٠ مستخدم، وأكثر من ٣٥٠,٠٠٠ طالب، وحصّة سوقية تزيد عن ٤٠٪ في الإمارات العربية المتحدة، مع ٤٢ جائزة حتى اليوم.
- قمنا بتوسيع نطاق Protego، منصتنا الرقمية لتجميع خدمات التأمين، حيث حققنا نموًا يفوق الضعف مقارنةً بالعام الماضي، ووصلنا إلى أكثر من ٣٠ ألف عميل (نحو ٥٠٪ منهم عملاء من خارج القطاع المصرفي) وبلغت أقساط التأمين أكثر من ٥٠ مليون درهم، بالتزامن مع إطلاق خدمات التأمين الصحي بالتعاون مع العديد من شركات التأمين الشركة.
- واصلنا تعزيز أجندتنا للشمول الاجتماعي والمالي، بما في ذلك سندات التمويل الاجتماعي التي تدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الرعاية الصحية، والنمو المستمر لعروضنا في مجال الخدمات المتخصصة (معالجة الأجور الرقمية، والتحويلات المالية، والقروض الصغيرة، والتأمين المصغر)، والتي تخدم أكثر من مليوني عامل وتتيح التحويلات المالية إلى أكثر من ١٧٠ دولة.
- في مجال الخدمات المصرفية للشركات، قمنا بتوسيع القدرات وتنوع مصادر دخل الرسوم، بما في ذلك إطلاق مكتب أسواق رأس المال الدين ومنصة صرف عملاء أجنبية محسنة، إلى جانب التنفيذ الناجح للقروض المشتركة وصفقات التمويل المهيكلّة التاريخية.
- قمنا بتعزيز تنفيذ وإنتاجية 'مهمة الصفر'، مما أدى إلى خفض الشكاوى بأكثر من ٣٠٪، وإعادة تصميم ٢٢ رحلة للعميل، وتمديد ساعات عمل الفروع، وتحسين كفاءة التنفيذ (معالجة ١٦٪ حجم إضافي بقدرة أقل بنسبة ٦٪، أي مكسب في الكفاءة بنحو ٢٣٪).
- أطلقنا بطاقة الائتمان الأكثر تميزاً لدينا - إيليفيت - التي تُعيد تعريف مفهوم المكافآت والمزايا لعملائنا المميزين.
- ولتعزيز الجانب الإنساني من تجربتنا المصرفية، افتتحنا مراكز إيليت الحصرية في دبي وأبوظبي ورأس الخيمة، لتقديم أعلى مستويات الراحة والخدمة لعملائنا المميزين.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

لصالح وبالنيابة عن مجلس الإدارة

إنه لمن دواعي الفخر والسرور أن نقدم لكم النتائج المالية والتشغيلية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بلغ ربح المجموعة بعد الضريبة للسنة ٢,٦٠٩,٣ مليون درهم، بزيادة بنسبة ٢٥,٧٪ مقارنةً بالعام السابق. كما بلغ إجمالي الموجودات ١٠٥,٠ مليار درهم، بزيادة بنسبة ١٨,٩٪ عن عام ٢٠٢٤. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٥٥,٩ مليار درهم، بزيادة بنسبة ١١,٧٪ عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة ١٨,١٪، مع نمو الودائع الجارية والأدخارية بمقدار ٨,٥ مليار درهم ونمو الودائع لأجل بمبلغ ٢,٣ مليار درهم. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ٢,٨٪ مقارنةً بـ ٢,٦٪ في العام السابق، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ٢٠,٢٪ مقارنةً بنسبة ١٨,٤٪ في عام ٢٠٢٤.

الأداء المالي

يرجع السبب ا الزيادة البالغة ٥٨٧,٠ مليون درهم في الربح قبل الضريبة بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي بمقدار ١٢٣,٥ مليون درهم وارتفاع الإيرادات غير المتعلقة بالفوائد بمقدار ٣٣٢,٠ مليون درهم، وانخفاض في صافي مخصص الانخفاض في القيمة بقيمة ٣٢٥,٥ مليون درهم، والتي تم تسويتها جزئياً بزيادة المصاريف التشغيلية بقيمة ١٩٤,٠ مليون درهم.

ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ٢٩٣,٠ مليون درهم، قد قابل هذا الارتفاع زيادة في مصروفات الفوائد والتوزيعات للمودعين بمقدار ١٦٩,٥ مليون درهم، مما أدى إلى زيادة اجمالية في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ١٢٣,٥ مليون درهم.

ارتفعت الإيرادات غير ا المتعلقة بالفوائد بمقدار ٣٣٢,٠ مليون درهم لتصل إلى ١,٤٨٢,٠ مليون درهم. ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة بمقدار ٣٨,٦ مليون درهم في إيرادات صرف العملات الأجنبية وإيرادات المشتقات بسبب الزيادة في حجم تعاملات العملاء، بالإضافة إلى الاستثمار بقيمة ١٤٣,٣ مليون درهم.

ارتفعت المصاريف التشغيلية بمقدار ١٩٤,٠ مليون درهم مقارنةً بالعام السابق. ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع إلى زيادة تكاليف الموظفين وتكاليف التكنولوجيا، بالإضافة إلى التوسع العام في الأعمال. كما ارتفعت نسبة التكاليف إلى الإيرادات للمجموعة لتصل إلى ٣٥,٨٪ مقارنةً بنسبة ٣٥,٢% في العام السابق.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة بمقدار ٢٦٢,٠ مليون درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٤. وانخفض صافي مخصص الانخفاض في القيمة للعام بقيمة ٣٢٥,٠ مليون درهم مقارنةً بالعام السابق. ويرجع الانخفاض في صافي مخصص الانخفاض في مزيج الأعمال نحو إنشاء موجودات مضمونة منخفضة المخاطر ذات أداء محفظة أفضل، إلى جانب بيئة ائتمانية مستقرة.

تحسّن معدل القروض والسلفيات في المرحلة الثالثة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى ١,٩٪ من ٢,٢٪ في العام السابق، بالإضافة إلى ذلك، انخفض صافي مخصص الانخفاض في القيمة إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى ٠,٩٪ في عام ٢٠٢٥ مقارنةً بنسبة ١,٧٪ في عام ٢٠٢٤.

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ١٨,٩٪ ليصل إلى ١٠٥,٠ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٤. يُعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى زيادة في إجمالي القروض والسلفيات بمقدار ٥,٨ مليار درهم، والاستثمارات بقيمة ٢,٩ مليار درهم، والنقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٢,٩ مليار درهم. كما ارتفع إقراض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة ٣,٦ مليار درهم، وإقراض الخدمات المصرفية للأفراد بمقدار ١,٧ مليار درهم، وإقراض الخدمات المصرفية للأعمال بقيمة ٠,٧ مليار درهم على التوالي مقارنةً بالعام السابق.

ارتفعت ودائع العملاء بقيمة ١٠,٨ مليار درهم لتصل إلى ٧٠,٥ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٤. ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى ارتفاع أرصدة الحسابات الجارية بمقدار ٨,٥ مليار درهم في أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير ٢,٣ مليار درهم في الودائع لأجل.

بعد أخذ الأرباح بعد الضريبة لعام ٢٠٢٥ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، استقر معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٨,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنةً بالعام السابق. كما بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام نسبة ١٧,٢٪ مقارنةً بنسبة ١٦,٤٪ عن العام السابق. كما بلغ معدل القروض إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٧٦,٩٪ مقارنةً بنسبة ٨٠,٢٪ في نهاية عام ٢٠٢٤.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تتمة)

الجوائز في عام ٢٠٢٥

حقق بنك رأس الخيمة الوطني أعلى أعلى مستويات التقدير في القطاع المصرفي حتى الآن، حيث حصد ٥١ جائزة في مختلف أقسامه، مما يعكس أداء متميزاً في مجالات الابتكار الرقمي، والتميز التسويقي، والتأثير الإيجابي على العملاء. ومن أبرز الإنجازات الأخيرة:

- جائزة أفضل شركة مصرفية للعام - جوائز جلف بيزنس
- أفضل بنك في الإمارات العربية المتحدة للشركات الصغيرة والمتوسطة - يوروموني - جوائز التميز
- جائزة أفضل مدير تنفيذي مصرفي للعام - فاينانس الشرق الأوسط
- جائزة أفضل بنك رقمي - مجلة الأعمال والتمويل العالمية
- بودكاست سوق الشركات الصغيرة والمتوسطة - جائزة كوروس للتأثير المصرفي

التطلعات لعام ٢٠٢٦

حققنا أداءً قياسياً جديداً في عام ٢٠٢٥، مما يعكس عاماً حافلاً بالإنجازات والربحية القوية. وتؤكد هذه النتائج فعالية استراتيجيتنا وتعزز التزامنا بخلق قيمة مستدامة وقابلة للتوسع من خلال التنوع والتحول الرقمي.

لا تزال التوقعات العالمية لعام ٢٠٢٦ تتأثر بارتفاع حدة عدم اليقين الجيوسياسي، وتطور ديناميكيات التعريفات الجمركية، وبيئة استثمارية أكثر تحفظاً في القطاعات الاقتصادية الكبرى. وفي الوقت نفسه، تُلقي التحولات المستمرة في سلاسل التوريد العالمية بظلالها على التوقعات متوسطة الأجل، حيث تعيد الشركات تقييم هيكل التوريد وتكيف مع بيئة تجارية أكثر تجزؤاً. وفي هذا السياق، اليقظة المستمرة ضرورية، إذ تخلق التوترات الجيوسياسية، وتغير السياسات التجارية، واضطراب تدفقات التوريد تخلق تحديات وفرصاً للاقتصادات التي تظل مرنة ومنفتحة على العالم وملزمة بالإصلاح. وفي ضوء ما ذكر، تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة تميزها كواحدة من أقوى الدول أداءً في المنطقة، مدعومة بقطاع غير نفطي نابض بالحياة، وأسس خارجية قوية، وتقدم مستمر في أجندة التنوع الخاصة بها.

مع دخولنا عام ٢٠٢٦، سيحتفل بنك رأس الخيمة الوطني بالذكرى الخمسين لتأسيسه، وهي محطة بارزة في تاريخ البنك. تتيح هذه اللحظة فرصة للتأمل في خمسة عقود من الخدمة والشراكة والتقدم، مع التأكيد مجدداً على التزامنا بالمبادئ التي أرشدت البنك منذ تأسيسه وبالمستقبل الذي نواصل بناءه. وبينما تسعى دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق طموحاتها الوطنية طويلة الأجل، وتستمر رأس الخيمة في النمو، فإننا نركز على تعزيز علاقاتنا مع عملائنا، وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، ودعم الشمول المالي في جميع أنحاء الدولة. وتستمر رؤيتنا المتمثلة في أن نصبح بنكاً رقمياً يتميز بلمسة إنسانية في تشكيل كيفية تبسيط العمليات، وتعزيز جودة الخدمة، وتقديم تجارب رقمية استثنائية دون فقدان التعاطف والثقة التي يتوقعها عملائنا. بفضل ثقافة إدارة المخاطر الحكيمة ونموذج الأعمال المرن والمتنوع، يتمتع بنك رأس الخيمة الوطني بمكانة قوية تمكنه من اغتنام الفرص الجديدة مع الحفاظ على التزامه برسالته المتمثلة في دعم الأفراد والشركات والمجتمعات في جميع أنحاء الإمارات.



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

٢٦ يناير ٢٠٢٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) +٩٧١
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) +٩٧١
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وأدائها المالي الموحد وتدقيقها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرها مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك معايير الاستقلالية)، كما هو مطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (تتمة)	

بمشاركة متخصصينا في مخاطر الائتمان والنمذجة، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في حساب مختلف مكونات نمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للاختبار. بالنسبة لعينة من العملاء، اخترنا الدقة الرياضية وأعدنا حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى بيانات المصدر ذات الصلة. وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، ومعايير تحديد مراحل التعثر، والمعلومات الاقتصادية الكلية التطلعية، والأوزان النسبية لهذه العناصر.

قمنا، على أساس عينة، بتقييم تطبيق معايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.

وبدعم من متخصصي مخاطر الائتمان والنمذجة لدينا، قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج والإضافات الإدارية، وتحققنا من مبرراتها. وبالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم تجاوزات التدرج أثناء عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

درسنا عملية التحقق المستقل من صحة النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.

وبدعم من متخصص تكنولوجيا المعلومات لدينا، اخترنا تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان، وتحققنا من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدرية ونماذج انخفاض القيمة.

قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المبني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن حساب ومعقولية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

لقد حصلنا على فهم لعملية منح القروض والسلفيات، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وعملية تقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات المقدمة للعملاء. وقمنا بتقييم هذه الضوابط للتأكد من تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب، واختبرناها للتأكد من فعاليتها.

لقد قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر لمجلس الإدارة قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.

بالنسبة لعينة من تسهيلات الائتمان المؤسسي الجديدة / المجددة، تحققنا من أن الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو من ينوب عنه المعتمد، وتم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.

قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء الشركات، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة لعينة من عملاء المرحلة الثالثة الذين تم تقييمهم بشكل فردي، قمنا بتقييم ما يلي:

- التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و
- تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية.

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٥٣,٢٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يمثل ٥٠,٧٪ من إجمالي الموجودات. وبعد تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات المقدمة للعملاء، والمقاسة بالتكلفة المطفأة، أمر تدقيق رئيسي، لأنه تقدير ذو أهمية كمية كبيرة يتطلب تطبيق حكم إداري جوهري في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية الكامنة في المحفظة، وبالتالي يتطلب جهداً كبيراً في التدقيق.

يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة القروض والسلفيات غير المخصصة للأفراد بشكل فردي لتحديد مدى انخفاض القيمة الائتمانية. ويتطلب ذلك من الإدارة جمع جميع المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم، مع تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للمخاطر. وقد يشمل التقييم أيضاً تقدير الإدارة في عمليات الترتيب اليديوي وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يعتمد قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات في قطاع الأفراد والشركات، المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، على نماذج مع تدخل يدوي محدود. ومن المهم أن تكون هذه النماذج، التي تتضمن احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية، صالحة طوال فترة التقرير. وقد أجرت المجموعة عملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التخلف عن السداد والتعديلات الاقتصادية الكلية خلال فترة التقرير.

للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات، بالإضافة إلى إدارة المجموعة لمخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ والإيضاح ٤١ حول البيانات المالية الموحدة، على التوالي.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. وتجهيزها وفقاً للنظام الأساسي للشركة. قانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته و مرسوم القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا، ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف المجموعة عن الأستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة، ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
خطر إذن الوصول غير المصرح أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، ولذلك، تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار إذن الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة:
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بالتقارير المالية للمجموعة كمجال للتركيز نظراً للحجم الكبير والتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية واليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. يوجد خطر في عدم دقة تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة، وعدم فعاليتها. وعلى وجه الخصوص، تُعدّ الضوابط ذات الصلة المُدمجة ضرورة للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجةً للتغييرات التي تطرأ على التطبيق أو البيانات الأساسية.	حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات.
	لقد اخترنا ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة من خلال تغطية أمن إذن الوصول وتغييرات البرامج وعمليات مركز البيانات والشبكة.
	قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة والمستخدم في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق إعداد التقارير الخاصة بها.
	قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية ذات الصلة بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية المتعلقة بعمليات إعداد التقارير المالية.

أمر آخر

تمت تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك البيانات في ٢٣ يناير ٢٠٢٥.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى تتكون من التقرير السنوي للمجموعة و لكن لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها. ود حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للمساهمين من التقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع أن تُتاح لنا المعلومات المتبقية بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نعبر عن رأي تدقيق أو أي شكل من أشكال استنتاج التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

إذا توصلنا، عند قراءة الأقسام المتبقية من التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٨,٧٧٠,٣١٢	١١,٦٢٥,٥٧٩	٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٢,٣٦٠,٦٠٠	١٦,٤١١,٦٢٧	٥ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٩,١٥٩,٣٢٢	١٠,٣٤١,٣٣٩	٧ استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة
٧,٤٤٤,٢٨١	٩,١٣٣,٤٤٦	٧ استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة
٤٧,٢٢٣,٩٤٠	٥٣,٢٤٦,٠٢٦	٦ قروض وسلفيات، بالصافي
٢٣١,٥٧٨	٣١٩,٠٩٤	١٥ موجودات عقود إعادة التأمين
٤٠,٦٦١٢	٣١٥,٥٥٣	أوراق قبول للعملاء
١,٦٨٢,٢٥٢	٢,٤٤٠,٦٤٧	٨ موجودات أخرى
٥٥٢,٢٤٦	٦٢٨,٣٧٠	١٠ ممتلكات ومعدات
١١٧,٦٣٢	١٢٥,٥٩٧	موجودات حق الاستخدام
٣٧٦,٦٣٢	٤٣١,٠٦٠	٩ شهرة وموجودات غير ملموسة
٨٨,٣٢٥,٤٠٧	١٠٥,٠١٨,٣٣٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٧,٠٩٩,٤٧٥	٨,٢٤٦,٠١٥	١٢ مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٥٩,٦٤٩,٦٧٨	٧٠,٤٥٩,٥٣٢	١٣ ودائع من العملاء
٤٠,٦٦١٢	٣١٥,٥٥٣	أوراق قبول للعملاء
٤,٩٣٧,٨١٨	٦,٥٥٨,٣٠٧	١٤ سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٤٨١,٣٢١	٦١١,٦١٩	١٥ مطلوبات عقود التأمين
٢,٩٢٢,٩٨٥	٣,٠١٥,١٧٧	١٦ مطلوبات أخرى
١٠٦,٨٠٧	١١٥,٥٨٥	مطلوبات الإيجار
٨,٩٢١	٢٤,١٢٣	١١ التزام الضريبة المؤجلة
٩١٥,١١١	٩١٦,٩١٢	١٧ سندات ثانوية
٧٦,٥٢٨,٧٢٨	٩٠,٢٦٢,٨٢٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٠١١,٤٩٥	٢,٠١١,٤٩٥	١٨ رأس المال
-	١,١٠١,٩٠٠	١٩ سندات رأس المال من المستوى الأول
١,١٢٨,٨٠٤	١,١٢٨,٨٠٤	٢٠ احتياطي قانوني
٥,٤٥٨,٩٣٣	٧,٠٢٨,٠٦٦	أرباح محتجزة
٣,١٦٦,٣٧١	٣,٤٤٣,٧٩٦	٢١ احتياطيات أخرى
		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
١١,٧٦٥,٦٠٣	١٤,٧١٤,٠٦١	٢٢ حصص غير مسيطرة
٣١,٠٧٦	٤١,٤٥٤	
١١,٧٩٦,٦٧٩	١٤,٧٥٥,٥١٥	مجموع حقوق الملكية
٨٨,٣٢٥,٤٠٧	١٠٥,٠١٨,٣٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عن المجلس:



راحيل أحمد
الرئيس التنفيذي



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة للمساهمين تتوافق مع دفاتر الحسابات وسجلات المجموعة؛
- كما هو مبين في إيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء أو الإستثمار في أسهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- أن الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة يظهر أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أي مخالفات للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو للنظام الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمي

سجل رقم ٨٧٢

٢٧ يناير ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية وخدمات الخزينة من خلال شبكة مؤلفة من ١٨ فرعاً ووحدين للخدمات المصرفية الإلكترونية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ (الفترة الانتقالية)، الامتثال لأحكام هذا المرسوم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) البنك وسبع شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	١٢١,٢٧٥ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	المتحدة	الاكتتاب في جميع أنواع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	٠,٥ مليون درهم	٨٠٪*	المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	٠,٥ مليون درهم	٨٠٪*	المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
بروتيجو وسطاء التأمين ش.د.م.م.	٢٨,٥ مليون درهم	١٠٠٪	المتحدة	وساطة التأمين.
راكازا (مكتب الإدارة)	٥,٠ مليون درهم	١٠٠٪	المتحدة	تقديم خدمات المبيعات والدعم للبنك.

* تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي ١٠٠٪ حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

كجزء من الجهود المستمرة لتنظيم العمليات وتحسين هيكل الأعمال، بدأت المجموعة التصفية الطوعية لأربع شركات تابعة، وهي شركة راك تكنولوجي ش.م.ح وشركة راك للتمويل كايماان المحدودة وشركة راك جلوبال ماركيتس كايماان ليمتد وشركة راك للخدمات المالية المحدودة في سنة ٢٠٢٤. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إلغاء ترخيص/شهادة شركة راك فاندنج كايماان ليمتد، وشركة راك جلوبال ماركيتس كايماان ليمتد وشركة راك فاينانشال سيرفيسز ليمتد. وتجري حالياً إجراءات تصفية شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح.

بالإضافة إلى ذلك، خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة بتأسيس شركتين تابعيتين جديدتين مملوكتين بالكامل، وهما شركة ركازة وشركة راك بنك للأصول الرقمية ذ.م.م. ش.و. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة راك بنك للأصول الرقمية ذ.م.م. ش.و. في إصدار رموز الدفع. ويجري حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لضخ رأس المال.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥

تم اعتماد المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، على هذه البيانات المالية الموحدة. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	المُلخَص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف	تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - تعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - ترتيبات شراء الطاقة	١ يناير ٢٠٢٦
تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في بياناتها المالية والتي تمثل، من وجهة نظر مجلس المعايير المحاسبية الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة.	
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦
يتضمن الإعلان التعديلات التالية:	

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: محاسبة التحوط من قبل المعتمدين لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: مقدمة والإفصاح عن مخاطر الائتمان
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: إلغاء اعتراف المستأجر بمطلوبات عقود الإيجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: سعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: تحديد "الوكيل الفعلي"
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: طريقة التكلفة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديمها معلومات ذات صلة تمثل بدقة موجودات المنشأة والتزاماته وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تشمل التعديلات معايير المحاسبة الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتحويل إلى عملة العرض التضخمي المفرط

توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تضخمية مفرطة إلى عملة تضخمية مفرطة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

تتعلق التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شريكه أو مشروعه المشترك

تتوقع المجموعة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التزمت المجموعة بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، ("قانون الشركات") الذي صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية، التي تشمل المشتقات والاستثمارات بالقيمة العادلة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والالتزام المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المقدم مقابل الموجودات.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأوراق القبول للعملاء. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات والشهرة. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى - بالصافي، القروض والسلفيات - بالصافي، الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة، الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، موجودات عقود إعادة التأمين، الموجودات الأخرى، موجودات حق الاستخدام، المبالغ المستحقة لبنوك أخرى، الودائع من العملاء، سندات الدين المصدرة والقروض الأخرى طويلة الأجل، السندات الثانوية، مطلوبات عقود التأمين، المطلوبات الأخرى ومطلوبات الإيجار.

(ب) التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الكيان المستثمر فيه إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) التوحيد (تتمة)

تُعزى الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى مجموع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. ويتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة عند الضرورة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تخلّصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراجعة والسلم والإجارة والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبيّنة في الإيضاح رقم ٣(هـ).

(١) تمويل المراجعة

المراجعة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بربح وهامش ربح على التكلفة متفق عليهما. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المراجعة في بداية المعاملات ويتم الاعتراف بهذه 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 الذي يتم تحقيقه من خلال تسليم السلع على مدار فترة العقد على أساس سلم السلم غير المسدد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) التمويل الإسلامي (تتمة)

(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 لنسبة حصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة سوء الإدارة أو التقصير أو مخالفة أياً من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة

الوكالة هي عقد بين طرفين، حيث يقدم أحدهما، وهو الموكل (مقدم التمويل)، مبلغاً محدداً من المال (رأس مال الوكالة) إلى الطرف الآخر، وهو الوكيل (الموكل). يستثمر الوكيل رأس مال الوكالة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بناءً على دراسة الجدوى أو خطة الاستثمار المقدمة إلى الموكل. وبموجب هذا الاتفاق، يحصل الوكيل على أجر ثابت (أجر الوكالة) إما كمبلغ إجمالي أو كنسبة مئوية من رأس مال الوكالة. ويحق للموكل الحصول على جميع الأرباح الناتجة عن استثمار الوكالة. كما يجوز للوكيل الحصول على حافز أداء إضافي إذا تجاوزت الأرباح حداً معيناً متفقاً عليه مسبقاً.

بشكل عام، تُوزع أرباح الوكالة عند تصفية رأس مالها وإعلان الوكيل. وإذا تعدّر التصفية الفعلية، يُجيز الشرع التصفية التقديرية، ما يسمح بتوزيع الأرباح بناءً على القيم المقدّرة. ويتحمّل الموكل الخسائر ما لم تكن ناتجة عن سوء إدارة الوكيل أو إهماله أو إخلاله بشروط العقد. في مثل هذه الحالات، يكون الوكيل مسؤولاً عن الخسارة. أما في غير ذلك، فيتحملها الموكل شريطة وجود دليل قاطع على أنها ناجمة عن قوة قاهرة خارجة عن سيطرة الوكيل أو قدرته على منعها. وبموجب هذا الاتفاق، يجوز للمجموعة أن تعمل إما كموكل أو وكيل، حسب الظروف.

(٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعد 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 بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(٦) آلية توزيع الأرباح

تُدار ودائع الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة وتُوزع الأرباح وفقاً لآلية توزيع الأرباح المعتمدة في الشريعة الإسلامية. لضمان تحقيق عائد تنافسي للمودعين، يتم الاحتفاظ بالاحتياطيات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

- تُخصّص احتياطيات معادلة الأرباح من ربح وعاء المضاربة المشترك من أجل الحفاظ على العائد المناسب على الاستثمارات للمشاركين في وعاء المضاربة المشترك وكذلك وعاء الوكالة.
- يُخصّص احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة المودعين في الأرباح المُخصّصة كاحتياطي.

يُعاد استثمار احتياطيات معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بفاعلية في وعاء المضاربة المشترك لتحسين عوائد حملة حسابات الاستثمار وضمان استخدام الاحتياطيات بشكل مُثمر.

قد تستخدم المجموعة بشكل كامل أو جزئي مبلغ احتياطيات معادلة الأرباح لتحسين عوائد حملة حسابات الاستثمار خلال الفترات التي تكون فيها أرباح وعاء الاستثمار أقل من توقعات السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تحتفظ المجموعة باحتياطيات معادلة أرباح بقيمة ٨٤٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٩٤ ألف درهم) واحتياطي مخاطر استثمار بقيمة ٤٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٩٣ ألف درهم).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) التمويل الإسلامي (تتمة)

(أ) الزكاة

نظراً لأن المجموعة غير ملزمة بدفع الزكاة بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن كل مساهم وحامل حساب استثمار مسؤول بشكل مباشر عن دفع مبلغ الزكاة عن الأسهم/ الإيداعات التي يملكها.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

يتبع البنك طريقة الاستحواذ المحاسبية عند الاستحواذ على الأعمال. ويعتبر البنك التاريخ الذي يتم فيه الحصول على السيطرة ونقل المقابل قانونياً للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة للشركة التابعة على أنه تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع. ويتم احتساب القيمة العادلة كمجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي الشركة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة.

يتم تسجيل أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة كشهرة. إذا كانت تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، أقل من القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة، يتم الاعتراف بالأرباح الناتجة على الفور في بند الإيرادات غير المشتملة على الفوائد كريح من صفقة شراء. ويتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ عموماً في الإيرادات/المصاريف غير المشتملة على الفوائد في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف وتلقي الخدمات.

يتم الاعتراف بالحصص غير المسيطرة، إن وجدت، على أساس نسبة الحصة في القيمة العادلة للمبالغ المعترف بها للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد، ما لم يُذكر خلاف ذلك. عندما يكون لدى البنك التزام بشراء حصة غير مسيطرة مقابل نقد أو أصل مالي آخر، يتم الاعتراف بالالتزام المالي بناءً على أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية لقيمة الاسترداد. وعندما يكون لدى البنك خيار مقابل لتسوية شراء الحصة غير المسيطرة عن طريق إصدار أسهم عادية خاصة به، لا يتم تسجيل أي التزام مالي.

خلال فترة القياس (التي تكون خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ)، يجوز للبنك، بأثر رجعي، تعديل المبلغ المعترف به في تاريخ الاستحواذ ليعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي لو كانت معروفة، لكانت قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بأي تغيير ضمن بند الإيرادات غير المشتملة على الفوائد (باستثناء في حالة وجود خيار بإصدار أسهم عادية لحملة الحصص غير المسيطرة حيث يتم تسجيل التغيير المقابل في حقوق الملكية).

بعد الاعتراف المبدئي بالشهرة من اندماج الأعمال، يتم قياس الشهرة إجمالاً بالتكلفة ناقصاً منها أي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. ولا يتم إطفاء الشهرة ولكنها تخضع لفحص الانخفاض في القيمة سنوياً أو يتم إجراء ذلك الاختبار مراراً إذا كانت هناك مؤشرات موضوعية على تعرض القيمة الدفترية لانخفاض في قيمتها.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

لاختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال في تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ المحددة. ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأعمال التأمين لدى المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تتمة)

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة (تتمة)

يقوم البنك باختبار الانخفاض في القيمة عن طريق مقارنة القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد بقيمتها الدفترية. ولهذا الغرض، تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة توليد نقد على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة، استناداً إلى التوقعات المالية التي أعدتها الإدارة العليا، والتي تغطي فترة الثلاث سنوات. ويتم تقييم التدفقات النقدية لما بعد فترة الثلاث سنوات باستخدام معدل النمو النهائي الذي ترى الإدارة أنه يقارب معدل النمو طويل الأجل للقطاع الذي تعمل فيه وحدات توليد النقد. يعتمد هذا النموذج على افتراضات تتعلق بنمو الإيرادات ومعدلات الخصم. يجب على الإدارة ممارسة الحكم ووضع افتراضات في تحديد القيمة العادلة. يتم الإفصاح عن الأحكام المطبقة في حساب القيمة قيد الاستخدام في الإيضاح رقم ٤٣ (ز).

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم للموجودات الأخرى للوحدة بشكل نسبي بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة للشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. لا يتم عكس أي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الربح و الخسارة الربح أو الخسارة من الاستبعاد.

يتم تطبيق الأحكام الهامة في تحديد القيم القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد وتقييم ما إذا كانت أحداث أو ظروف معينة تشكل مؤشرات موضوعية على الانخفاض في القيمة.

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يلي الشروط التالية وكان غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تشكل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي منها.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تشكل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي منها.

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الربح أو الخسارة التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عندما ينطبق منيح المشاركة المستمرة. وعندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المقبوض للتحويل.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمويل تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختبار التدفقات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة")

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. وتُعرف "الفائدة" بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقد يمكن أن يغيّر من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال، إعادة تحديد سعر الفائدة كل فترة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين وحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات على الفور في الربح أو الخسارة.
- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة التي اختارت المجموعة نهائياً أن تعترف بها في هذه الفئة عند الاعتراف المبدئي. إن هذه الاستثمارات تمثل استثمارات استراتيجية وترى المجموعة أن هذا التصنيف هو الأنسب.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وهذا الخيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي.

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ولا يدرج أي انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن حساب الربح أو الخسارة ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة من بيع الاستثمار.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية الموحدة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرياً" مختلفة.

(ز) الانخفاض في القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- قروض وسلفيات للعملاء.
- موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين.
- أوراق قبول للعملاء وموجودات مالية أخرى.
- التزامات القروض.
- ضمانات وعقود مالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لاشتقاق الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى: تتعلق بالموجودات العاملة، أي الموجودات التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تُعادل الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتج عن حالات التخلف عن السداد على أداة مالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية: تتعلق بالموجودات غير العاملة، أي الموجودات التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعد متعثرة ائتمانياً، يتم نقلها إلى المرحلة الثانية ويتم إدراج مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لهذه الأدوات المالية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر الزمني المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تتعلق بالموجودات المتعثرة، أي الموجودات التي تُعتبر متعثرة ائتمانياً (أي متخلفة عن السداد). يتم تخصيص خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة لهذه الموجودات بافتراض ١٠٠٪. تجدر الإشارة إلى أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تسمح بالانتقال من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، مما يؤدي إلى تغيير في تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة من ١٢ شهراً إلى مدى الحياة، لا تنطبق على هذه المرحلة.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية مصممة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المدة لما يلي:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

تُعدّ هذه النماذج نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً باستخدام بيانات داخلية وخارجية، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية من خلال سيناريوهات الاقتصاد الكلي. إضافةً إلى ذلك، حددت المجموعة آلية حوكمة، هي لجنة مخصصات الائتمان، لمراجعة وتعديل أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة، عند الحاجة، للعوامل أو الأحداث غير المشمولة في هذه النماذج، وذلك من خلال تدخلات إدارية.

فيما يلي ملخص هذه المقاييس/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمالية تخلف المقترض عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة زمنية محددة..
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر هو التعرض المتوقع للخطر عندما يتخلف المقترض عن سداد قرض أو تسهيل ائتماني. ويأخذ هذا التعريف في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ الإبلاغ وحتى تاريخ التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر هي الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي الخسارة التي يتكبدها البنك عندما يتخلف المدين عن سداد عقده ويتم حسابها كنسبة مئوية من التعرض عند التخلف عن السداد غير المدفوعة بعد فترة التسوية. تستند هذه النسبة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ المتوقع تحصيله، بما في ذلك المبلغ المتوقع من بيع الضمانات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لعجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات القروض غير المسحوبة: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة للسداد لصاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- تسهيلات السحوبات على المكشوف غير القابلة للإلغاء: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تنقسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة (محفظة الأفراد). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الفوائد والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً على الأقل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعريف التعثر

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة في الحالات التالية:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).
- القروض التي يستنفد لها البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة، فإن مخصصات الخسارة تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر المتوقع على العمر التعاقدية المتبقي. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من القرض وعنصر التزام غير مسحوب؛ (ب) توفر القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض للخسائر الائتمانية على فترة إشعار تعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدية المتبقي، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية، مثل بطاقات الائتمان وأرصدة السحب البنكي على المكشوف وغيرها. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعديل الموجودات المالية (تتمة)

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتييازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتييازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتييازات بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد الدفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهام والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريد التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

حذوفات

يتم حذف الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد مثل فشل المدين في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة. وتصنف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة الخاصة بالأفراد للحذف عندما يخفق المدين في سداد دفعات تعاقدية تتجاوز عدد أيام محددة وتفي بمعايير أخرى محددة مسبقاً وفقاً لسياسة البنك الداخلية. وفيما يتعلق بالقروض غير المخصصة للأفراد، يتم حذف القروض استناداً إلى التقييم الفردي لهذه القروض على أساس كل حالة على حدة. وفي حال تم حذف القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة أنشطة التقاضي لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الانخفاض في القيمة (تتمة)

عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة. أوراق قبول للعملاء.

فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل ١٢ شهراً من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى).

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

(ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اختصاراً يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فتقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

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

(ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

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

(و) نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية (مثل الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع) بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ عليها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)**

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ك) أوراق قبول للعملاء

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

(ل) الأدوات المالية المشتقة

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 بالربح أو الخسارة 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 والبنود المتحولة، 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 مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحولة.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٣٤.

تحوط القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة، حيث أن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة الدفترية لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة على البند المتحوط المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن ربح/ خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح/ خسائر التحوط في الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في نفس البند مثل البند المتحوط.

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)**

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم تسجيله في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في الربح أو الخسارة، تحت بند أرباح/ (خسائر) أخرى.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتحولة على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند الذي يتم فيه الاعتراف بالتدفقات النقدية المتحولة. في حالة توقع المجموعة عدم استرداد كل أو جزء من الخسارة المتراكمة، سيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور ضمن الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، حيثما يكون ملائماً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب توقف التحوط بأثر مستقبلي. إن أي أرباح/ خسائر تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف الأرباح/ الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

(م) سندات دين مصدرة

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

(ن) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكمة. 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 منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلي موثوق به. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

السنوات	
٣٠	مباني
١٥- ٢	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٤	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٠ - ٢	تحسينات على عقار مستأجر
٤	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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

(س) 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. يعترف بالالتزامات عن خطة مساهمات التقاعد كمصاريف منافع موظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين. يتم أداء مساهمات التقاعد 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 منافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة لفاء فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 منافع نهاية الخدمة للموظفين" ضمن مطلوبات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(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 حالي 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.

(ع) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي تضطلع فيها المجموعة 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 لإيرادات الرسوم والعمولات.

(ف) 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ف) رأس المال (تتمة)

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ص) المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات 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.

إذا كان من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من الغير، يتم الاعتراف بالذمم المدينة ضمن الموجودات فقط إذا كان من المؤكد تحصيل هذه الذمم وكان بالإمكان قياس قيمتها بشكلٍ موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات وخطابات الائتمان، 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 الاعتراف بها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

(ق) ودائع من العملاء

يتم الاعتراف بالودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ر) 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 إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم احتساب أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد بخلاف الأرباح والخسائر المتعلقة بالبنود المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكلٍ دقيق الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر الزمني المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد (تتمة)

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

(ت) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكل عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح سحها 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.

(ث) مقاصة الأدوات المالية

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

(د) 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 مباشرةً بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والمركز الرئيسي وأخرى.

(ذ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوز 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 تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن 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 الربح أو الخسارة الموحد 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 وحدة توليد النقد. ولا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة للموجودات غير الملموسة 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ذ) موجودات غير ملموسة (تتمة)

(أ) الترخيص

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

(ب) 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 الزمني الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

(ض) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها

عقود التأمين

عقود التأمين هي عقود تقبل بموجها المجموعة مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي معين غير مؤكد وقد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو له أساس تجاري يُحتمل أن تتعرض المجموعة بسببه لخسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

وحدة الحساب

تدير المجموعة عقود التأمين الصادرة عن خطوط المنتجات من خلال قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل خط إنتاج على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة عقود. ويتم فصل كل محفظة إلى مجموعات من العقود وهي: (١) العقود التي تكون مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، و(٢) العقود التي ليس لديها احتمالية جوهرية لتصبح مثقلة بالالتزام لاحقاً عند الاعتراف المبدئي، و(٣) مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف مبدئياً بعقود التأمين وقياسها.

بالنسبة لكل محفظة عقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده المعلومات المعقولة والمثبتة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، وما إذا كانت لدى العقود غير المثقلة إمكانيةً كبيرة لتصبح مثقلة. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات العقود. تقوم المجموعة بتحديد مستوى التفصيل الذي يكون لدى المجموعة فيه معلومات معقولة ومثبتة كافية لاستنتاج أن جميع العقود تقع ضمن مجموعة متجانسة بما يكفي وبأنه يمكن تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف مبدئياً بمجموعات عقود التأمين الصادرة عند حدوث أي مما يلي أولاً:

- (أ) في بداية فترة التغطية.
- (ب) التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- (ج) عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالالتزام.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

(أ) يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توفر تغطية متناسبة (إعادة التأمين على أساس حصة المشاركة) بأي مما يلي، أهمها يأتي لاحقاً:

١. بداية فترة تغطية المجموعة.
٢. الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي.

(ب) يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

(ج) إذا لم تقم المجموعة بإبرام عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المثقلة بالالتزام قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في تلك الحالة سوف يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية. ويتم فقط تضمين العقود التي تستوفي معايير الاعتراف بشكل فردي بحلول نهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود مجموعة البوالص السنوية. ولا يتم إعادة تقييم مكونات المجموعات لاحقاً.

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات موجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع الأقساط أو أن المجموعة لديها التزام جوهري بتقديم خدمات عقد التأمين لحامل الوثيقة. وينتهي الالتزام الجوهري عندما:

- (أ) تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بالكامل؛ أو
- (ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة بالكامل.
٢. لا ينطوي تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر على المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى المجموعة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية. ولا يتم تضمين المخاطر الأخرى مثل مخاطر سقوط الحقوق أو التنازلات والمصاريف. تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

القياس

إن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. وقد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. وبموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

تستخدم المجموعة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود ذات فترة التغطية التي مدتها سنة واحدة أو أقل. وتتبنى المجموعة نموذج القياس "نهج تخصيص الأقساط" لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية لجميع عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الخاصة بها. ويعتمد هذا بشكل أساسي على اختبار صلاحية التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وأن فترة التغطية لمعظم العقود هي سنة واحدة أو أقل. وبعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، لكنها تكون قد اجتازت اختبار الصلاحية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة الالتزام عن التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلم ناقصاً التدفقات النقدية المدفوعة عن الاستحواذ.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التنازل المدفوع، بالإضافة إلى رسوم الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير شركة إعادة التأمين وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع ما يلي:

١. الالتزام عن التغطية المتبقية.
٢. الالتزام عن المطالبات المتكبدة الذي يشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع ما يلي:

- أ- التغطية المتبقية.
- ب- المطالبات المتكبدة التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن الالتزام عن التغطية المتبقية:

- أ- يزيد وفقاً لقيمة الأقساط المستلمة في الفترة.
- ب- ينخفض بالتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التأمين في الفترة.
- ج- ينخفض بمبالغ مقبوضات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة المعترف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء منتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

- أ- تزيد بمبلغ الأقساط المتنازل عنها المدفوعة في الفترة.
- ب- تزيد برسوم الوسيط المدفوعة في الفترة، إن وجدت.
- ج- تنخفض بالمبالغ المتوقعة للأقساط المتنازل عنها ورسوم الوسيط، إن وجدت، المعترف بها ضمن مصاريف إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة المعترف بها في الربح أو الخسارة خلال الجزء منتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

لا تقوم المجموعة بتعديل الالتزام عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود، وذلك لأن أقساط التأمين تكون مستحقة خلال فترة تغطية العقود التي تبلغ سنة واحدة أو أقل. وتقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تأثير مخاطر إخفاق شركة إعادة التأمين.

العقد المثقل بالالتزام

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، ما لم تشر الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن بعض العقود قد تكون مثقلة بالالتزام، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المثقلة عن العقود غير المثقلة.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط مثقلة بالالتزام، تنشئ المجموعة عنصر خسارة على أنه الزيادة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للمطلوبات عن التغطية المتبقية للمجموعة. ويُعاد قياس عنصر الخسارة في تاريخ كل تقرير لاحق.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

العقد المثقل بالالتزام (تتمة)

عندما يتم الاعتراف بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزام أو عند إضافة عقود تأمين أساسية مثقلة بالالتزام إلى تلك المجموعة، فإن القيمة الدفترية للأصل من أجل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط تزداد بمبلغ الدخل المعترف به في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة لمبلغ الدخل المعترف به. ويتم حساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المبرم قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة من عقود التأمين الأساسية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة التي لم يتم إعادة تأمينها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلق بعقود التأمين الأساسية.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي قيمة مقبوضات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. وتخصص المجموعة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الزمن.

مصاريف التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة.
- مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- عنصر من عناصر القيمة الزمنية للنقود للالتزام عن المطالبات المتكبدة للفترة.

تكاليف الاستحواذ على عقود التأمين

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع واكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والعائدة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. المصاريف العائدة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم المجموعة بتخصيص التكاليف العائدة بناءً على عدد من الدوافع. تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف العائدة ضمن مصاريف خدمة التأمين، بينما يتم تسجيل التكاليف غير العائدة ضمن بند "مصاريف تشغيلية أخرى".

إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين ومصاريف أو إيرادات تمويل إعادة التأمين

تشتمل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين ومصاريف أو إيرادات تمويل إعادة التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة من:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) عقود التأمين (تتمة)

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين هي:

- فوائد متراكمة على الالتزام عن المطالبات المتكبدة وموجودات المطالبات المتكبدة.
- تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

(غ) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

مطلوبات الإيجار

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناءً على المؤشر أو المعدل.

سعر الفائدة للخصم

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ظ) ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. ويُعترف به في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه إليها. وتتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سَتطبق فعلياً في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع عن السنوات السابقة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المذكور في بيان الربح أو الخسارة الموحد لأنه لا يتضمن بنود الإيرادات أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى ولا يتضمن كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم.

يُعترف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بتاريخ التقرير بين كل من القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية.

يُعترف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق الخاضعة للضريبة، باستثناء ما يلي:

- الفروق المؤقتة: عند الاعتراف المبدي بالموجودات والمطلوبات في معاملة لا تمثل عملية اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الضريبية.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، عندما يمكن التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ويكون من المحتمل أن الفروق المؤقتة لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف المبدي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما يتم عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سَتطبق بشكلي فعلي بتاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يُحتمل أن تتاح فيه أرباح ضريبية في المستقبل والتي في مقابلها يمكن استخدام الموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ التقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يُحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جميع موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

يبين قياس الضريبة المؤجلة الأثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

ولتحديد قيمة الضريبة الحالية والمؤجلة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تأثير التعرضات الضريبية، بما في ذلك احتمالية استحقاق الضرائب الإضافية والفائدة. تستند عملية التقييم هذه إلى تقديرات وافتراضات وقد تتضمن مجموعة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تظهر معلومات جديدة تدفع المجموعة إلى تغيير أحكامها حول مدى ملاءمة المطلوبات الضريبية الحالية، وبالتالي سوف تؤثر التغيرات في المطلوبات الضريبية على مصروف الضريبة في الفترة التي يتم تحديدها فيها.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعترم المجموعة تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس صافي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	درهم
٩٨٠,٠٤٢	٨٩٥,٢٢٨
١٠,٦٤٥,٥٣٧	٧,٨٧٥,٠٨٤
١١,٦٢٥,٥٧٩	٨,٧٧٠,٣١٢

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنِّفت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣٥).

٥. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	درهم
١,٢٠٧,٠١٢	٩٥٥,٥٠٥
٢,١٦٤,٢٦٠	١,١٢٧,٦٨١
٧,٦٣٦,٨٤٣	٦,٠٧٦,٣٤٤
٤,٤٩٥,٩٥٠	٣,٦٥١,١٤١
٥٥٠,٥٠٣	-
٤٢٤,٧٤٤	٥٥٠,٩٥٠
٢٤,٤٦٦	٤٦,٦٩٣
مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى	١٢,٤٠٨,٣١٤
مخصص خسائر الائتمان	(٩٢,١٥١)
١٦,٥٠٣,٧٧٨	١٢,٣١٦,٦٠٠

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمتلك المجموعة سندات دين مدرجة بقيمة عادلة قدرها ٦٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) كضمان بموجب اتفاقيات إعادة شراء عكسية بقيمة ٥٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء). وقد تم رهن هذه السندات لاحقاً لضمان قروض إعادة شراء بقيمة ٥٩١ مليون درهم [إيضاح ١٢].

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣٦٨,٨٨٥	٣٦١,٠٢٣
١٦,١٣٤,٨٩٣	١٢,٠٤٧,٢٩١
مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى	١٢,٤٠٨,٣١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. قروض وسلفيات، بالصافي

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	درهم
(١) قروض وسلفيات:		
الخدمات المصرفية للأفراد	٢٤,٩٧١,٢٣٨	٢٣,٣٠٣,٦٢٢
الخدمات المصرفية للشركات	١٩,٧١٦,٤٨٤	١٦,١٦٠,٩٧٨
الخدمات المصرفية التجارية	١١,٢٥٥,٨٨٤	١٠,٦٠٩,٣٩٤
مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٦(ب)]	٥٥,٩٤٣,٦٠٦	٥٠,٠٧٣,٩٩٤
مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٦(ج)]	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	(٢,٨٥٠,٠٥٤)
صافي القروض والسلفيات	٥٣,٢٤٦,٠٢٦	٤٧,٢٢٣,٩٤٠

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

قروض شخصية	٥,٨٧٥,٥٦٠	٥,٥٩٥,٢٥٣
قروض الرهن العقاري	١٣,٠٣٩,٣٠٥	١١,٩٥٣,٦٠١
بطاقات ائتمان	٢,٨٤٨,٠٩١	٢,٥٥٤,٦٨٣
قروض سيارات	٤٥٦,٩٠٤	٤٣٠,٥١٣
قروض رالك التجارية	٤,٠٥٦,٥٢٢	٤,٠٥٧,١٨٤
قروض مصرفية تجارية أخرى	٧,١٩٩,٣٦٢	٦,٥٥٢,٢١٠
قروض مصرفية للشركات	١٩,٧١٦,٤٨٤	١٦,١٦٠,٩٧٨
قروض أخرى للأفراد	٢,٧٥١,٣٧٨	٢,٧٦٩,٥٧٢
مجموع القروض والسلفيات	٥٥,٩٤٣,٦٠٦	٥٠,٠٧٣,٩٩٤

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

الرصيد في بداية السنة	٢,٨٥٠,٠٥٤	٢,٥١٤,٨٨٧
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح ٦(د)]	٥٤٣,٢٩٦	٩٠٤,٤٤٠
محدوف خلال السنة	(٦٩٥,٧٧٠)	(٥٦٩,٢٧٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٦٩٧,٥٨٠	٢,٨٥٠,٠٥٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تتمة)

(د) صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	درهم
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح ٦(ج)]	٥٤٣,٢٩٦	٩٠٤,٤٤٠
صافي المستردات خلال السنة	(١٣٦,٧٧١)	(١٣٢,٨١٢)
	٤٠٦,٥٢٥	٧٧١,٦٢٨

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

(هـ) موجودات التمويل الإسلامي:

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	درهم
موجودات التمويل الإسلامي		
موجودات تمويل الأفراد الإسلامية	٣,٦٦٦,٢٠١	٣,٤٠٢,٩٦٠
موجودات قطاع الشركات الإسلامية	٢,٥٢٥,٩٥٠	٢,٤٧٩,٥٧٣
موجودات القطاع التجاري الإسلامية	١,٢٣٩,٢٠٦	٥٨٦,٠٠٧
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	٧,٤٣١,٣٥٧	٦,٤٦٨,٥٤٠
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٢٨,٩١٠)	(٣٤١,٠٨٩)
صافي موجودات التمويل الإسلامي	٧,١٠٢,٤٤٧	٦,١٢٧,٤٥١

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي التي تشكل جزءاً من القروض والسلف المذكورة أعلاه:

تحليل موجودات التمويل الإسلامي

التمويل البنكي التجاري الإسلامي	٢,٥٢٥,٩٥٠	٢,٤٧٩,٥٧٣
تمويل المسلم الإسلامي للأفراد	٢,٤٧٧,٠٨٠	٢,٢٠١,٣٠٦
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	١,٠٨٩,٧٣١	١,١١٧,٦٠٦
الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات	١,٢٣٩,٢٠٦	٥٨٦,٠٠٧
تمويل السيارات بالمرابحة الإسلامية	٥٠,٦٢٤	٣٨,٤٢٥
بطاقات ائتمان إسلامية	٤٨,٧٦٦	٤٥,٦٢٣
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	٧,٤٣١,٣٥٧	٦,٤٦٨,٥٤٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تتمة)

(و) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - الإسلامي

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	درهم
٣٤١,٠٨٩	٤١١,٩٧٦
١٧٦,٨٥٢	١٣٩,٨٠٧
(١٨٩,٠٣١)	(٢١٠,٦٩٤)
٣٢٨,٩١٠	٣٤١,٠٨٩

الرصيد في بداية السنة

مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

محذوف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

٢٠٢٥
ألف درهم٢٠٢٤
درهم

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

سندات دين مدرجة*

سندات دين غير مدرجة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صناديق مدرجة

صناديق غير مدرجة

أوراق مالية مدرجة

سندات دين مدرجة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

سندات دين مدرجة*

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تتمة)

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قُدِّمت سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة تبلغ ٢,٥٨٨ مليون درهم وقيمة دفترية تبلغ ٢,٥٦٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بقيمة عادلة تبلغ ٣,٠٨٩ مليون درهم وقيمة دفترية تبلغ ٣,٠٨٦ مليون درهم) كضمان مقابل قروض إعادة الشراء بقيمة ٢,١٥٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٦٤٦ مليون درهم) [إيضاح ١٢].

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ربح بقيمة ٩,٢ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات / خسائر الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٦).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٦٤,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨,٠ مليون درهم) [إيضاح ٤١].

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	درهم	
٣,٦٤١,٣٤١	٣,٣٦٠,١٢٦	مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:
١,٤٨٦,٧٩٠	٩٥٧,٨٢٨	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
١,١٠١,٨٥٢	٨٢٨,٢٤٢	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
١,٢١٣,٤٢٤	٨٦٨,٧٧٠	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٨٧٥,٢١٥	١,٥٣٤,٢٢١	الحكومة - دول أخرى
٢,٠٨٢,١٠٠	١,٢٦٦,٧٧٦	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
٢,٨٣٨,٦٤٧	٣,٠٣٠,٩٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٦٩٩,٩٦٩	٨٤٩,٩٠٧	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
١,٩١٢,٢٠٤	١,٦٠٩,١٦٥	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٧١٩,٤٤٨	١,٦٦٣,٧٧٦	الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
١٨,٥٧٠,٩٩٠	١٥,٩٦٩,٧٧٧	مجموع سندات الدين
٧٩١,٥٧٩	٥٣٧,٨٠٤	أوراق مالية مدرجة
٧٥٨	-	أوراق مالية غير مدرجة
٦٧,٩٦٧	٩٢,٩٥٨	صناديق مدرجة
٧٣,٨٦٠	٤٧,٩٠١	صناديق غير مدرجة
١٩,٥٠٥,١٥٤	١٦,٦٤٨,٤٤٠	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٨. موجودات أخرى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
فوائد مدينة	٦٨٥,٣٠٨	٥٩٤,٦٦٠
أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي	١١٧,٧٥٩	٩٥,٣٢٧
مبالغ مدفوعة مقدماً	٧٨,٦٢٧	٦٨,٥٣٩
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ٣٤)	٤٦٠,٠١٣	٥٠٢,٦٧٠
ذهب في الصندوق	٩٠١,٣٥٥	-
أرباح إسلامية مدفوعة مقدماً	٦,٦١٥	٥١,٧١٦
أخرى	١٩٠,٩٧٠	٣٦٩,٣٤٠
	٢,٤٤٠,٦٤٧	١,٦٨٢,٢٥٢

٩. شهرة وموجودات غير ملموسة

التكلفة	موجودات غير		شهرة
	ملموسة - ترخيص	ملموسة - برمجيات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٥,٦٠٤	٩٧٤,٢٢٨	١,١٤٠,٦١٤
إضافات	-	٨٧٩	٨٧٩
تحويلات	-	١٢٢,٦١٩	١٢٢,٦١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٥,٦٠٤	١,٠٩٧,٧٢٦	١,٢٦٤,١١٢
إضافات	-	٦٦٤	٦٦٤
تحويلات	-	١٥٥,٧١١	١٥٥,٧١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٥,٦٠٤	١,٢٥٤,١٠١	١,٤٢٠,٤٨٧
الإطفاء المتراكم	-	٧٨٨,٦٤٣	٧٨٨,٦٤٣
في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٩٨,٨٣٧	٩٨,٨٣٧
المحتمل للسنة	-	٨٨٧,٤٨٠	٨٨٧,٤٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٠١,٩٤٧	١٠١,٩٤٧
المحتمل للسنة	-	٩٨٩,٤٢٧	٩٨٩,٤٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	٩٨٩,٤٢٧	٩٨٩,٤٢٧
صافي القيمة الدفترية	١٠٠,٧٨٢	٢٦٤,٦٧٤	٤٣١,٠٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠٠,٧٨٢	٢١٠,٢٤٦	٣١١,٠٢٨

لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض القيمة للشهرة سنويًا أو يتم إجراء ذلك الاختبار مراراً إذا تبين أن القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية للوحدة.

أجرت الإدارة فحصاً لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة في نهاية السنة، وقد خلصت إلى أنه لا يوجد هناك أي انخفاض في القيمة. ولهذا الغرض، تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة من وحدات توليد النقد استناداً إلى حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية بناء على التوقعات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة ثلاث سنوات. ويتم تقييم التدفقات النقدية لما بعد فترة الثلاث سنوات باستخدام معدل النمو النهائي الذي ترى الإدارة أنه يقارب معدل النمو طويل الأجل للقطاع الذي تعمل فيه وحدات توليد النقد. ويتم الإفصاح عن الأحكام المطبقة في حساب القيمة قيد الاستخدام في الإيضاح رقم ٤٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٠. ممتلكات ومعدات	٢٠٢٤	٢٠٢٥
التكلفة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٦٠,٧١٤	٩٠,٦١٥
إضافات	٤٣	٩,١٧٩
تحويلات	١١,٤٦٦	٦,٠٢٢
استهلاكات	-	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٧٢,٦١٣	٩٥,٩٢٧
إضافات	٦٨	٥,٨٤٤
تحويلات	١٣,٣٤٤	٩,٦٥٠
استهلاكات	-	(٣,٦١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٨٥,٨٢٥	١٠٨,٨٠٤
أرض		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٩١,٦١٣	٩١,٦١٥
إضافات	٢٥	٤
تحويلات	٦٨	٥٩٤
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩١,٦٦٦	٩٣,٢١٨
إضافات	٢٥	٩,١٧٩
تحويلات	١٣,٣٤٤	٩,٦٥٠
استهلاكات	-	(٣,٦١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠٨,٨٠٤	١١٦,٤٣٠
أثاث		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٨,٩٠٠	١١٨,٩٠٠
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٢,٣٣٧	٢,٣٣٧
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٢,٢١٧	١٢٢,٢١٧
إضافات	٥,١٣٥	٥,١٣٥
تحويلات	٢,٥٩٣	٢,٥٩٣
استهلاكات	(١,٥٩٨)	(١,٥٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢٨,٣٤٧	١٢٨,٣٤٧
معدات		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤٦,٩٤٤	٢٤٦,٩٤٤
إضافات	٩,١٧٩	٩,١٧٩
تحويلات	٦,٠٢٢	٦,٠٢٢
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥٠,٢٦٠	٢٥٠,٢٦٠
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٢,٣٣٧	٢,٣٣٧
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥٣,٦٧٧	٢٥٣,٦٧٧
مركبات		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٥٦	٥٥٦
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	(١١٧)	(١١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣٩	٤٣٩
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	(٤٠٩)	(٤٠٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٣٠	٣٣٠
أعمال رأسمالية		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٨١٦,٠٤٤	٨١٦,٠٤٤
إضافات	٢٢,٠٠٢	٢٢,٠٠٢
تحويلات	(١٤٣,٥٨٨)	(١٤٣,٥٨٨)
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٩٤,٤٦٨	٧٩٤,٤٦٨
إضافات	٢,١٧٥	٢,١٧٥
تحويلات	٣٤٩	٣٤٩
استهلاكات	(٢٩,٣٣٥)	(٢٩,٣٣٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٦٧,٥٥٧	٧٦٧,٥٥٧
أرباح مدينة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢١٥,٤٧٥	٢١٥,٤٧٥
إضافات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
تحويلات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١٦,٦٣٤	٢١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢١٩,٦٦٨	٢١٩,٦٦٨
عقار مستأجر		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤,٥١٦	٢٤,٥١٦
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٦,٦٦٨	١١٦,٦٦٨
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤,٥١٦	٢٤,٥١٦
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٦,٦٣٤	١١٦,٦٣٤
إضافات	٢,٨٧٥	٢,٨٧٥
تحويلات	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
استهلاكات	(١,٨٩٥)	(١,٨٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٩,٧٠٢	١١٩,٧٠٢
موجودات غير ملموسة		
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٢
إضافات	-	-
تحويلات	-	-
استهلاكات	-	-
في		

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الضريبة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية")، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لفرض نظام ضريبة الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، أدخلت دولة الإمارات العربية المتحدة ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ومع ذلك، فإن ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية لا تنطبق على التقييم الجماعي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

فيما يتعلق بالدخل الخاضع للضريبة للمنشآت المشمولة في نطاق أغراض ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة، سيطبق معدل ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

فيما يلي تحليل ضريبة الدخل للمجموعة المعترف بها خلال السنة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٥,٨٠٥	٢٠٢,٤٤٦
٢٥٥,٨٠٥	٢٠٢,٤٤٦
٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٨٦٥,٠٩٦	٢,٢٧٨,٠٩٠
٢٥٧,٧٩١	٢٠٤,٩٦٠
(٢,٧٨٨)	(٢,٥٧٨)
٨٠٢	٦٤
-	-
٢٥٥,٨٠٥	٢٠٢,٤٤٦
١٠,٣٨٠	٣,٨٢٠
١٠,٣٨٠	٣,٨٢٠
٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٨,٩٢١	١٣,٧٣٣
١٥,٢٠٢	(٤,٨١٢)
٢٤,١٢٣	٨,٩٢١

الضريبة الحالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر للسنة

مصاريف الضريبة الحالية للسنة المعترف بها على البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة

التزام الضريبة المؤجلة

التزام الضريبة المؤجلة في بداية السنة

الزيادة/ (النقص) خلال السنة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على البنود التي قد يُعاد

تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الضريبة (تتمة)

لتحديد مصروف الضريبة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات لغرض الضريبة البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصاريف. بعد سريان هذه التعديلات، يُقدَّر متوسط معدل الضريبة الفعلي بنسبة ٨,٩٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٨٩٪ سنوياً). بلغ مخصص ضريبة الشركات المحفوظ بها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٦ مليون درهم) (إيضاح ١٦).

١٢. مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٦٠,٧٩٨	٤,١٩٤,٢١٧
٢,٧٤٥,٨٨٩	٢,٦٤٦,٧٦٢
٢٣٩,٣٢٨	٢٥٨,٤٩٦
٨,٢٤٦,٠١٥	٧,٠٩٩,٤٧٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- تم تقديم سندات دين مدرجة بقيمة عادلة قدرها ٢,٥٨٨ مليون درهم بقيمة مدرجة قدرها ٢,٥٦٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: قيمة عادلة قدرها ٣,٠٨٩ مليون درهم بقيمة مدرجة قدرها ٣,٠٨٦ مليون درهم) كضمان مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ٢,١٥٥ مليون درهم (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٦٤٦ مليون درهم) [إيضاح ٧].
- تم تقديم سندات دين مدرجة مقترضة بقيمة عادلة قدرها ٦٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) كضمان مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ٥٩١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) [إيضاح ٥].
- تشمل اتفاقيات إعادة الشراء قروضاً من مؤسسات مالية غير مصرفية.

١٣. ودائع من العملاء

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٨٩٢,٤٠٨	٣٢,٩٥٢,٤٢١
٢٤,٦٣٦,٧٤٦	٢٢,٢٨٦,٢١٠
٣,٦٩٦,٥٣٨	٢,٩٥٩,٦٦٠
١,٢٣٣,٨٤٠	١,٤٥١,٣٨٧
٧٠,٤٥٩,٥٣٢	٥٩,٦٤٩,٦٧٨

تشمل الودائع مبلغ ٢,٤٩٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢,٠٠٤ مليون درهم) محتفظ به من قبل المجموعة 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 ٢٠٢٥ (تتمة)

١٣. ودائع من العملاء (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ودائع مرابحة لأجل	٢,٦٢٨,٩٨٥	٣,٤٣٩,١٤٣
قرض حسن - حسابات جارية	١,٧٦١,٦٨٤	١,٤٣٣,١١٠
ودائع وكالة	٨٢٤,٩٨٥	٥٥٤,٠٧٢
مضاربة - حسابات جارية	٤٣٩,١٠٧	٤٢٤,٩٥٤
مضاربة - حسابات توفير	٣٠٤,١٣٦	٢١٤,١٩٢
مضاربة - ودائع تحت الطلب	١٠,٤٧٣	٨,٠٧٥
ودائع مضاربة لأجل استثمارية	٦,٤٨٣	٤,٤٩٢
	٥,٩٧٥,٨٥٣	٦,٠٧٨,٠٣٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تتمة)

(ج) في يونيو ٢٠٢٣، اقترضت المجموعة مبلغ ٣٧٠ مليون درهم بمعدل ربح وفقاً لمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر زائدًا ٠,٩٠٪ سنويًا ويستحق السداد في يونيو ٢٠٢٦.

(د) في يوليو ٢٠٢٣، اقترضت المجموعة مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة يبلغ ٣ أشهر وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة زائدًا ١٪ ويستحق السداد في يوليو ٢٠٢٦.

(هـ) في سبتمبر ٢٠٢٣، اقترضت المجموعة مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ١٪ ويستحق السداد في سبتمبر ٢٠٢٦.

(و) في فبراير ٢٠٢٤، اقترضت المجموعة مبلغ ٥٥٠ مليون درهم بسعر فائدة وفقاً لمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر زائدًا ٠,٧٥٪ سنويًا ويستحق في فبراير ٢٠٢٧.

(ز) في مارس ٢٠٢٤، اقترضت المجموعة مبلغ ٥٥٠ مليون درهم بمعدل ربح وفقاً لمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر زائدًا ٠,٧٥٪ سنويًا ويستحق السداد في مارس ٢٠٢٧.

(ح) في يوليو ٢٠٢٤، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات ضمن إطار التمويل الاجتماعي للمجموعة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم يبلغ ٩٩,٧٢٣٪ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٥,٣٧٥٪ سنويًا. ويستحق سداد هذه السندات في يوليو ٢٠٢٩.

(ط) في يناير ٢٠٢٥، اقترضت المجموعة ٧٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ٠,٩٥٪ سنويًا لمدة ٣ أشهر، وتستحق في يناير ٢٠٢٨.

(ي) في مارس ٢٠٢٥، اقترضت المجموعة ٥٠٠ مليون درهم بسعر فائدة وفقاً لمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر زائدًا ٠,٧٥٪ سنويًا، وتستحق في مارس ٢٠٢٨.

(ك) في يونيو ٢٠٢٥، اقترضت المجموعة ٣٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ٠,٩٠٪ سنويًا لمدة ٣ أشهر، وتستحق في يونيو ٢٠٢٩.

(ل) في يونيو ٢٠٢٥، اقترضت المجموعة ١٢٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ٠,٨٥٪ سنويًا لمدة ٣ أشهر، وتستحق في يونيو ٢٠٢٨.

(م) في أكتوبر ٢٠٢٥، اقترضت المجموعة ٧٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ٠,٩٥٪ سنويًا لمدة ٣ أشهر، وتستحق في أكتوبر ٢٠٢٨.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
قروض ثنائية بقيمة ٣٧٠ مليون درهم (أ)	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠
قروض ثنائية بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي (ب)	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٣٧٠ مليون درهم (ج)	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠
قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (د)	٣٦٧,٣٠٠	٣٦٧,٣٠٠
قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (هـ)	٣٦٧,٣٠٠	٣٦٧,٣٠٠
قروض ثنائية بقيمة ٥٥٠ مليون درهم (و)	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٥٠ مليون درهم (ز)	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
سندات متوسطة الأجل بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في يوليو ٢٠٢٤ (ح)	٢,١٩٩,٦٠٠	٢,١٩٨,٢٥٤
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (ط)	٢٧٥,٤٧٥	-
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون درهم إماراتي (ي)	٥٠٠,٠٠٠	-
قروض ثنائية بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي (ك)	١١٠,١٩٠	-
قروض ثنائية بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي (ل)	٤٤٠,٧٦٠	-
قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (م)	٢٧٥,٤٧٥	-
ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى	(١٣,٤٤)	(١٢,٣٩٨)
تعديل القيمة العادلة لسندات التحوط متوسطة الأجل	١١,٦٠١	(٦,٢٨٨)
	٦,٥٥٨,٣٠٧	٤,٩٣٧,٨١٨

(أ) في يونيو ٢٠٢٣، اقترضت المجموعة مبلغ ٣٧٠ مليون درهم بسعر فائدة وفقاً لمعدل إيبور لمدة ٦ أشهر زائدًا ٠,٩٠٪ سنويًا ويستحق في يونيو ٢٠٢٦.

(ب) في يونيو ٢٠٢٣، اقترضت المجموعة مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي زائدًا ١,١٠٪ سنويًا ويستحق السداد في يونيو ٢٠٢٦.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تتمة)

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغييرات في المطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل المتضمنة التغييرات النقدية وغير النقدية. المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل هي تلك التي تم تصنيف تدفقاتها النقدية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة.

١ يناير ٢٠٢٥ ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	التغيرات غير النقدية ٢٠٢٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ألف درهم
٣٦٨,٦٢٩	-	٩٦٦	٣٦٩,٥٩٥
١٨٣,٤٨٧	-	١١٧	١٨٣,٦٠٤
٣٦٨,٥٩٦	-	٩٦٥	٣٦٩,٥٦١
٣٦٦,١٨٦	-	٧٨١	٣٦٦,٩٦٧
٣٦٧,٣٠٠	-	-	٣٦٧,٣٠٠
٥٤٩,٩٥٦	-	٢١	٥٤٩,٩٧٧
٥٥٠,٠٠٠	-	-	٥٥٠,٠٠٠
٢,١٨٣,٦٦٤	-	٢١,٠٥٣	٢,٢٠٤,٧١٧
-	-	٢٧٤,٦٤٩	٢٧٤,٨٥٣
-	-	٤٩٦,٩٨٥	٤٩٧,٧٥٧
-	-	١٠٩,٣٠٨	١٠٩,٤٢٩
-	-	٤٣٨,٧٠٣	٤٣٩,٠٧٢
-	-	٢٧٥,٤٧٥	٢٧٥,٤٧٥
٤,٩٣٧,٨١٨	١,٥٩٥,١٢٠	٢٥,٣٦٩	٦,٥٥٨,٣٠٧

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥. موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٣٥٨,٢١٣	٢٩٥,٨٠٢
١٠,٣٤٧	٧,٧٨٨
٣٦٨,٥٦٠	٣٠٣,٥٩٠
(٤٩,٤٦٦)	(٧٣,٦٤٢)
-	١,٦٣٠
٣١٩,٠٩٤	٢٣١,٥٧٨
٤٣٠,١٣٧	٣١٢,٦٥٠
١٥,٦٥٦	١١,٩٤٩
٤٤٥,٧٩٣	٣٢٤,٥٩٩
١٦٥,٦٤٩	١٥١,٢٢٧
١٧٧	٥,٤٩٥
١٦٥,٨٢٦	١٥٦,٧٢٢
٦١١,٦١٩	٤٨١,٣٢١
٤٢٩,٤٤٣	٥٣١,١٢٠
١٧,٦٩٩	٣٨,٦١٥
٧٥١,٠٤٣	٦٢٣,٨٣٢
١٥٤,٠٥٤	١٣٣,٠٣٣
٣٥٢,٧٧٥	٤٤٣,٨٧١
٨٥,٢٨٦	٨٧,٩١٠
٣٧٨,٠٠٧	٣١٦,٠٣٨
٣١,٩١٩	٢٣,٥٤٧
٦,٠٦٨	٤,٣٣٩
٣٠,٩٣١	٢٧,٩٢٠
٢٦٥,٩٤٠	٢٠٦,٢٦٦
٥١٢,٠١٢	٤٨٦,٤٩٤
٣,٠١٥,١٧٧	٢,٩٢٢,٩٨٥

١٦. مطلوبات أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٧. سندات ثانوية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
إصدار سبتمبر ٢٠٢٤ (معدل ثابت بنسبة ٥,٨٧٣٢٪ يُستحق في ١٠ ديسمبر ٢٠٣٤)	٩١٨,٢٥٠	٩١٨,٢٥٠
ناقصاً: تكلفة الإصدار غير المطلقة	(٢,٤٧٠)	(٣,١٣٩)
تعديل القيمة العادلة على سندات تحوط متوسطة الأجل	١,١٣٢	-
	<u>٩١٦,٩١٢</u>	<u>٩١٥,١١١</u>

أصدر البنك، في سبتمبر ٢٠٢٤، ٢٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. أُصدرت السندات بمعدل ٥,٨٧٣٢٪ سنوياً لكل قسيمة. تعتبر السندات قابلة للاسترداد بعد ٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. سوف تصنف السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى.

١٨. رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ٢,٠١١ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠١١ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٠٪ بمبلغ ١,٠٠٥,٧ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢,٠٢٣ / بمبلغ ٦٢٣,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ مارس ٢٠٢٥.

١٩. سندات رأس المال من المستوى الأول

في يوليو ٢٠٢٥، أصدر البنك سندات رأس مال إضافية من المستوى الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي. إن هذه السندات دائمة، ثانوية، وغير مضمونة، وتصدر بمعدل فائدة ثابت قدره ٦,٦٢٥٪ سنوياً. ورهنًا بشروط إلغاء الفائدة، تُدفع الفائدة نصف سنوياً بمعدل ثابت قدره ٦,٦٢٥٪ سنوياً حتى ٩ يوليو ٢٠٣١؛ وبعد ذلك، يُعاد احتساب الفائدة كل ست سنوات. يحق للبنك، وفقاً لتقديره الخاص، عدم دفع أي فائدة على السندات، وله الحق في استردادها في عام ٢٠٣١ رهنًا بالحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. ولا يحق لحاملي السندات المطالبة بالفائدة، ولن يُعتبر ذلك تقصيراً في السداد. ولا تحمل السندات تاريخ استحقاق، وقد صُنفت كحقوق ملكية. وبناءً على ذلك، تُخصم الفائدة المدفوعة من الأرباح المحتجزة.

إن تكاليف المعاملات المرتبطة بهذا الإصدار هي تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى معاملة إضافية من المستوى الأول والتي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك، وبالتالي يتم خصمها أيضاً من الأرباح المحتجزة.

٢٠. احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة للبنك إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لم تُجر أي تحويلات خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء درهم) نظراً لأن الاحتياطي القانوني يساوي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢١. احتياطات أخرى

احتياطي	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي مخاطر الائتمان	احتياطي مخاطر القيمة العادلة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٠٢,٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	٢٣,٠٧٩	٣,١٦٦,٣٧٨
-	-	-	(١,٠٠٧)	(١,٠٠٧)
٤٠٢,٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	٢٢,٠٧٢	٣,١٦٦,٣٧١
-	-	-	٢٧٧,٤٢٥	٢٧٧,٤٢٥
٤٠٢,٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	٢٩٩,٤٩٧	٣,٤٤٣,٧٩٦

في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التغيرات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. هذا الاحتياطي مخصص لاستيعاب الخسارة.

إن احتياطي القيمة العادلة يتضمن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، والقيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لائحة ومعايير إدارة مخاطر الائتمان، اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤، والتي تحل محل الإرشادات السابقة بما في ذلك التعميم ٢٠١٠/٢٨ وتوجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لعام ٢٠١٨.

وفقاً لما ينص عليه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في نظام إدارة مخاطر الائتمان، يجب تحديد نهج استشرافي لتكوين مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. وبالتحديد، يجب أن تستند هذه الخسائر إلى بيانات تاريخية، وسيناريوهات اقتصادية كلية، وعوامل مخاطر خاصة بالمدين. إضافةً إلى عنصر الاستشراف، يُشترط حد أدنى لمخصصات المرحلة الأولى/الثانية يعادل ١,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان للمحافظ ذات الصلة.

يتم تخصيص مخصصات للمخاطر الائتمانية من المرحلة ٣ (المتعثرة ائتمانياً) وفقاً لنظام إدارة المخاطر الائتمانية لمصرف الإمارات العربية المتحدة، مع الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة بالكامل (١٠٠٪) للمخاطر غير المضمونة بعد أربع سنوات في المرحلة ٣، وتطبيق تخفيضات الضمانات على النحو المنصوص عليه في اللوائح.

تم تحديث عمليات الحوكمة والإشراف والإبلاغ الخاصة بالبنك لتعكس المتطلبات المحسنة لنظام إدارة مخاطر الائتمان.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً للمصرف المركزي	١,٠٣٣,٥٥٨	٨٥٩,٤٠٧
مخصصات المرحلتين الأولى والثانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١,٨٩٨,٦٠١	٢,١٣٢,٧٣٧

فائض / نقص في المرحلتين الأولى والثانية

مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة خلال السنة*

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير - احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع: عام

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢١. احتياطات أخرى (تتمة)

* إذا كان المخصص المحسوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أقل من ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، فإن العجز في المخصص يكون:

- خصم من دخل السنة الحالية، أو
- يُحتفظ به في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يُسمى "احتياطي انخفاض القيمة - العام".

٢٢. حصص غير مسيطرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٤٥٦	٣١,٠٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٠٧	٨,٩٧١	ربح السنة
٤١٣	١,٤٠٧	التغير في الدخل الشامل الآخر للسنة
٣١,٠٧٦	٤١,٤٥٤	

٢٣. إيرادات الفوائد ومصاريف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٦,٦٥٤	٢٥٨,٤٨٥	إيرادات الفوائد
٣٣٣,٧٢٤	٣٨٨,٩٢٥	قروض شخصية
٣٢٥,٦٦٤	٣٢٠,٥٨٩	قروض الرهن العقاري
٢٧,٤٣٠	٢٨,٠٩٧	بطاقات ائتمان
٥٢٢,٥٠٦	٥١٦,٨٨٥	قروض سيارات
٨٨٨,٦٩٩	١,٠٢٣,١٩٧	قروض رالك التجارية
٤٨٨,٦٤٤	٥١٩,٠١٩	قروض مصرفية للشركات
١٣٢,٨٧٠	١٤٣,٠٩٣	قروض مصرفية تجارية أخرى
٦٥٧,٣٠٦	٧٢٧,٤٠٢	قروض أخرى للأفراد
٨٤,٣١٨	١٠٦,٤٧٦	استثمارات في أوراق مالية
٨٤,٠٠٩٢	٦٩٨,٩٦٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٥٦٧,٩٠٧	٤,٧٣١,١٢٨	بنوك أخرى
٨٩٨,٥٤٥	٩٠٧,٦٤٥	مصاريف الفوائد
٧٨,٨٦١	١٢٥,١٢٧	ودائع من العملاء
٤١٢,٧٦٣	٤٦٧,٤٣٨	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
١٦,٨٤٩	٥٤,٥٣٩	قروض من بنوك أخرى
١,٤٠٧,٠١٨	١,٥٥٤,٧٤٩	سندات ثانوية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٤. إيرادات من التمويل الإسلامي وتوزيعات على المودعين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٧,٨٠١	١٨٩,٣٢٢	إيرادات من التمويل الإسلامي
٣,٠٢٠	٣,٣٩١	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٢٩٣,٥٦٧	٣١٩,٨٦٦	تمويل السيارات بالمرابحة الإسلامية
٦٤,٦٢٧	١٠٤,٨٤٨	التمويل البنكي التجاري الإسلامي
٩٩,٧٠٧	١٢٦,٩٦٠	تمويل قطاع الشركات الإسلامي
٥٧,٨٢٧	٥١,٩٥٣	إيرادات الاستثمارات الإسلامية
		تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٦٦٦,٥٤٩	٧٩٦,٣٤٠	
٢١٣,٢٧٨	٢٠٠,٤٤٩	توزيعات على المودعين
٥١,٠٢٦	٧٧,٨٨١	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
١,٠٩٧	٨,٨٤٦	مطلوبات مالية ثنائية طويلة الأجل
		أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
٢٦٥,٤٠١	٢٨٧,١٧٦	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٩٣١	٢١,٨٥٣	قروض شخصية
١٢,٨٢٣	٧,٦٨٨	قروض الرهن العقاري
٢٠٢,٤٧٥	٢٣٧,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٣,٧٩٤	٤,١١٠	قروض سيارات
٧١,٣٨٩	١٠٩,٢٨٩	قروض مصرفية للشركات
٢١٢,٤٠٧	٢٤١,٥٦٢	خدمات مصرفية تجارية
٤٩,٢٨١	٧٠,٤٠٣	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٢٥,١٧٥	١٨,٦٧٦	التأمين البنكي
٤٣,٦٧٥	٦٣,٣٠٢	أخرى
٦٤٣,٩٥٠	٧٧٤,٣٨٦	
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٦. إيرادات الاستثمار

٢٠٢٥
ألف درهم٢٠٢٤
ألف درهم

٣٠,٩٧٣

٢٨,٦٤٨

١٨٣,٠٦٢

٩,٢٤٨

٨٨,٠٧٠

٢٣١,٣٦١

٢٠٢٥

ألف درهم

٣,٩٥٥

٣,٣٨١

٩٥,٨٤٤

١١١,٨٠٨

١١١,٨٠٨

٩٩,٧٩٩

٢٠٢٤

ألف درهم

٩٧٧,٥٦١

٤١,٤٣٦

٥٢,١٦٨

٣٩,٨٠٨

١٤٠,٦٧٥

٥٦,٩٩٣

٦٧,٩٠٧

١٥٩,٨٦١

١٢٢,٠٠٥

١٧٢,٤٢٨

١,٦٥٨,٤١٤

١,٨٥٢,٣٥٠

إيرادات توزيعات الأرباح

صافي الربح من استبعاد الاستثمارات

ربح القيمة العادلة، بالصافي

٢٧. إيرادات تشغيلية أخرى

صافي إيرادات التأمين

إيرادات أخرى

٢٨. مصاريف عمومية وإدارية

تكاليف الموظفين (إيضاح ٣٠)

تكاليف انتداب موظفين

تكاليف إيجار

مصاريف تسويق

استهلاك وإطفاء

تكاليف اتصالات

مصاريف بطاقات الائتمان

مصاريف التقنية والمعلومات

أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٩. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره خلال السنة:

٢٠٢٥

ألف درهم

٢٠٢٤

ألف درهم

٢,٦٠٠,٣٢٠

٢,٠١١,٤٩٥

٢,٠١١,٤٩٥

١,٢٩

١,٠٣

٢٠٢٥

ألف درهم

٨٨٨,١٧١

١٩,٢٢٩

٢٤,٨٨٧

٦٩,٣٦٨

١,٠٠١,٦٥٥

١٢٤,٧٣٩

٦١,٣٥٨

٤٠,٢١٤

١٤٧,٨١٤

٦٤,٩٤١

٥٣,٦١٤

١٨٥,٥٨٧

١٧٢,٤٢٨

١,٨٥٢,٣٥٠

١,٦٥٨,٤١٤

١,٨٥٢,٣٥٠

الربح للسنة (بآلاف الدراهم) [العائد إلى مُلاك البنك]

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره (بالآلاف)

الربحية الأساسية للسهم (بالدراهم)

٣٠. تكاليف الموظفين

رواتب

معاشات

مكافآت نهاية الخدمة

أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣١. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تُقَدِّمُ المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للتحقق من القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. وتم تعيين خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. لتقييم الالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٣,٩٥% (ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٦٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ٢,٥٪ (ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٥٪) للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه تأثير التغيير في معدل الخصم وافتراس زيادة الرواتب على مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين.

السيناريو	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
معدل الخصم: زيادة بنسبة ١٪ زيادة	(٧,٩٣١)	(٧,٤٧٧)
معدل الخصم: انخفاض بنسبة ١٪ انخفاض	٨,٨٢٢	٨,٣٣٥
معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة ١٪ زيادة	٨,٨٢٧	٨,٤٤٩
معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة ١٪ انخفاض	(٨,٠٨٠)	(٧,٧١٢)
التغيير في التزام المنافع المحددة:	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٣٣,٠٣٣	١٢٦,٧٩٣
تكلفة الخدمة:		
- تكلفة الخدمة الحالية	٢١,٢٢٨	١٩,٣٥٣
- تكلفة الخدمة السابقة	-	-
مصاريف الفوائد	٤,٦٩٢	٥,٢٣٦
صافي المكافآت المدفوعة / المحولة	(٢٢,٢١١)	(٢٠,٩٢٥)
إعادة القياس:		
- تأثير التغييرات في الافتراضات المالية	١٠,٠٠١	(٢٣٧)
- تأثير تعديلات التجربة	٧,٣١١	٢,٨١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥٤,٠٥٤	١٣٣,٠٣٣

إن القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحسوب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم بيان المخصص الناتج باعتباره "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٦).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٢. صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٦,٥٢٥	٧٧١,٦٢٨	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح ٦(د)]
٤٤,٤٣٧	(٣,٩١٣)	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
(٥,٦٧٩)	٢,٦٧٦	صافي مخصص / (تحرير) مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤,٤٦٨)	٣,٨٥٩	صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات في سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٧٣	(٤,١٥١)	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى وأوراق القبول
١٨,٤٦٣	٥,٩١٩	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٤٥٠,٥٥١	٧٧٦,٠١٨	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

٣٣. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٧١,٨٨٠	٣,٢٠٧,٤٦٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢,٢٠٤,٣٥٤	١,٥٤٩,١٧٥	خطابات ضمان - مالية
٢,٢٩٢,٥٥٠	٩٩٢,٣١٨	خطابات ضمان - غير مالية
٣٩٧,٥٢١	٣٦٥,٥٦٩	اعتمادات مستندية
١١٠,٥٦١	٧٠,٥٨٨	التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة أخرى
١١,١٧٦,٨٦٦	٦,١٨٥,١١٨	

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن هذه الالتزامات، 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 مجموع الالتزامات غير المستخدمة لا سيما 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 ائتمان بقيمة ١٠,٧٦٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١,٠٩٧ مليون درهم) قابلة للإلغاء باختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٣٩,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠,٨ مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على البنود خارج الميزانية العمومية، منه مبلغ ١٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٣ مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

تعتبر خطابات الاعتماد تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات عليه وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. إن هذه الخطابات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٤. عقود المشتقات

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تدرج هذه المشتقات بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من المشتقات المتداولة بين سوق وأخرى باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المحققة في الربح والخسارة أو احتياطي تحوط التدفقات النقدية. تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المتداولة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات تبادل العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة وأصل المبلغ بعملة ما مع عمله أخرى. في عقود المقايضات الدورية محددة السعر، تقوم الأطراف المتداولة عموماً بتبادل دفعات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ، ومع ذلك فإن لديهم سعر محدد لا يكون أي طرف مقابل بعده ملزماً تجاه الطرف الآخر.

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة لتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

(و) مقايضة القسائم فقط هي عقد تبادل قسائم بعملة ما بقسائم بعملة أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملة مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل دفعات الفائدة فقط.

(ز) نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط القسيمة بمؤشر مرجعي، مثل ليبور، في سياق نطاق محدد. نطاق الاستحقاق القابل للاستدعاء هو نطاق الاستحقاق حيث يكون للمصدر خيار استدعاء السند في تواريخ معينة في المستقبل.

(ح) سقف سعر الفائدة هو نوع من مشتقات أسعار الفائدة حيث يتلقى المشتري دفعات في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة السعر الثابت المتفق عليه. الحد الأدنى لسعر الفائدة هو عقد مشتق يتلقى فيه المشتري دفعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر الثابت المتفق عليه.

(ط) خيار مقايضة أسعار الفائدة هو نوع من مشتقات أسعار الفائدة حيث يحصل المشتري على الحق، وليس الالتزام، بالدخول في مقايضة أسعار الفائدة في تاريخ مستقبلي بموجب شروط متفق عليها مسبقاً.

(ي) الاسترداد المستهدف الأجل هو عقد أجل مهيكل يسمح لحامله بشراء أو بيع عملة مقابل عملة أخرى في تسلسل منتظم للمعاملات عند مستوى أقل أو أعلى من السعر الأجل ذي الصلة في تاريخ التداول. تنتهي صلاحية المنتج تلقائياً إذا وصل المعدل المحسن إلى المستوى المستهدف.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٤. عقود المشتقات (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط كجزء إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة، وذلك عن طريق التحوط لبعض الأدوات المالية والمعاملات المتوقعة والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود العملات الأجنبية غير القابلة للتسليم والعقود الآجلة وعقود المقايضة للتحوط ضد مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة المتغيرة.

بالنسبة لمخاطر سعر الفائدة، يتم التحوط الاستراتيجي من خلال مراقبة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية وإبرام عقود مقايضة أسعار الفائدة لإجراء التحوط لنسبة من التعرض لمخاطر سعر الفائدة. ونظراً لأن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، يتم المحاسبة عن المشتقات ذات الصلة كمعاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على بعض الاستثمارات والقروض ذات أسعار ثابتة.

إن السياسة المحاسبية للمجموعة لأدواتها المالية المشتقة وتحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية مبنية في الإيضاح ٣ (ح).

لمزيد من المعلومات حول الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للمشتقات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٣ (د).

وافق مجلس إدارة البنك على سياسة مخاطر السوق والاستثمارات والتداول للمجموعة، والتي توضح بوضوح المخاطر المختلفة التي يمكن التحوط منها، وأدوات التحوط التي يمكن استخدامها، وعملية الحوكمة العامة المتبعة للتحوط بما في ذلك تقييم فعالية التحوط.

فعالية التحوط

تحدد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط ومن خلال تقييمات الفعالية الدورية لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

بالنسبة للتحوطات من المشتريات بالعملات الأجنبية، تبرم المجموعة علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الحرجة لأداة التحوط مع شروط البند المتحوط. تستخدم المجموعة طريقة اشتقاقية افتراضية لتقييم فعالية التحوط.

في عمليات تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية، قد تنشأ عدم الفعالية إذا تغير توقيت المعاملة المتوقعة مما تم تقديره في الأصل أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان للطرف المقابل المشتق.

أبرمت المجموعة مقايضات أسعار فائدة لها شروط حرجة مماثلة للبند المتحوط، بما في ذلك السعر المرجعي، وتواريخ إعادة التعيين، وتواريخ الدفع، والاستحقاقات والقيمة الاسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة ١٠٠٪ من قروضها، لذلك يتم تحديد البند المتحوط كنسبة من القروض القائمة حتى القيمة الاسمية للمقايضات. ونظراً لتطابق جميع الشروط الحرجة خلال العام، توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط لمقايضات أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ المستخدمة في تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية والتي قد تحدث نتيجة للاختلاف في الشروط الهامة بين مقايضات أسعار الفائدة والبند المتحوط.

يوضح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٤ عقود المشتقات (تتمة)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتوقعة التي تغطي استراتيجيات التحوط للمجموعة:

احتياطي تحوط التحوط النقدية	احتياطي تحوط التحوط النقدية	المبلغ التراكم لتعديلات القيمة العادية	المبلغ التراكم لتعديلات القيمة العادية	احتياطي تحوط التحوط النقدية	احتياطي تحوط التحوط النقدية
التحوطات	التحوطات المستمرة	المطلوبات	الموجوبات	المطلوبات	الموجوبات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥ ديسمبر					

المشتقات المحتفظ بها كحجوزات للقيمة العادية

مقايضة أسعار الفائدة	١,٥٩٢,٨٥١	-	١٥,١٥٢	٤,٧٦٧	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	-	١,٠٣٠	-	-	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	١,١٣٧,٢٠٢	-	٢,٣٣٨	٧٦	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	-	١,١٩٢	-	-	غير مطابق
المجموع الفرعي	٢,٧٣٠,٠٥٣	١,١١٠,٠٨٤	٢٩,٦١٢	٤,٨٤٣	غير مطابق

المشتقات المحتفظ بها كحجوزات للتدفقات النقدية:

عقود صرف أجنبي آجلة	١,٠٤٢,٧٥٩	-	-	-	المستحق من البنوك الأخرى، بالصافي
عقود صرف أجنبي آجلة	١,٦٥٨,٥٩٩	-	-	-	فروض ودفعات مقدمة، بالصافي
عقود صرف أجنبي آجلة	-	١,٢١٦,٧٧٤	-	-	ودائع من العملاء
مقايضة أسعار الفائدة	-	-	-	-	فروض وسلفيات، بالصافي
مقايضة تبادل العملات	-	١,٠٩٩,٩٧٦	-	-	سندات دين مصدرة وفروض أخرى طويلة الأجل
عقود صرف أجنبي آجلة	١٨١,٥٩٧	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المتطاة
المجموع الفرعي	٢,٨٨٢,٩٥٥	٢,٣١٦,٧٥٠	-	-	(١,٠٩٦٠)

مجموع المشتقات

٤,٨٤٣	٢٩,٦١٢	٣,٤٢٦,٨٣٤	٢٩,٦١٢	٤,٨٤٣	(١,٠٩٦٠)
-------	--------	-----------	--------	-------	----------

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٤ عقود المشتقات (تتمة)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتوقعة التي تغطي استراتيجيات التحوط للمجموعة:

احتياطي تحوط التحوط النقدية	احتياطي تحوط التحوط النقدية	المبلغ التراكم لتعديلات القيمة العادية	المبلغ التراكم لتعديلات القيمة العادية	احتياطي تحوط التحوط النقدية	احتياطي تحوط التحوط النقدية
التحوطات	التحوطات المستمرة	المطلوبات	الموجوبات	المطلوبات	الموجوبات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤ ديسمبر					

المشتقات المحتفظ بها كحجوزات للقيمة العادية

مقايضة أسعار الفائدة	١,٦٢٢,٤٣٦	-	٤٨,٥٩١	٢,٤٢٩	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	-	٧٢٢,٢٩٦	-	٧,١٤٨	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	١,١٢٥,٢١٨	-	١٧,٤٧٤	٤٤٨	غير مطابق
مقايضة أسعار الفائدة	-	-	-	-	غير مطابق
المجموع الفرعي	٢,٧٤٨,٦٥٤	٧٢٢,٢٩٦	٦٦,٠٦٥	١,٠٠٢,٥	غير مطابق

المشتقات المحتفظ بها كحجوزات للتدفقات النقدية:

عقود صرف أجنبي آجلة	٨٤٩,٠٠١	-	-	-	المستحق من البنوك الأخرى، بالصافي
عقود صرف أجنبي آجلة	-	٦١٦,٠٤٤	-	-	فروض ودفعات مقدمة، بالصافي
عقود صرف أجنبي آجلة	-	-	-	-	ودائع من العملاء
مقايضة أسعار الفائدة	٢٠٠,٣٤٦	-	-	-	فروض وسلفيات، بالصافي
مقايضة تبادل العملات	-	١,٠٩٩,٩٥٥	-	-	سندات دين مصدرة وفروض أخرى طويلة الأجل
عقود صرف أجنبي آجلة	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المتطاة
المجموع الفرعي	١,٠٤٩,٣٤٧	١,٧١٥,٩٩٩	-	-	(١,٣٥٦)

مجموع المشتقات

١,٠٤٩,٣٤٧	٦٦,٠٦٥	٢,٤٢٦,٩٥٥	١,٠٠٢,٥	(١,٣٥٦)	
-----------	--------	-----------	---------	---------	--

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١١,٦٢٥,٥٧٩	٨,٧٧٠,٣١٢
١٦,٥٠٣,٧٧٨	١٢,٤٠٨,٣١٤
٢٨,١٢٩,٣٥٧	٢١,١٧٨,٦٢٦
(١٣,٠٧٦,٩٥٠)	(١١,١١٤,٧٤٥)
١٥,٠٥٢,٤٠٧	١٠,٠٦٣,٨٨١

النقد وما في حكمه

٣٦. القطاعات التشغيلية

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

تماشياً مع استراتيجية المجموعة، يجري إعادة تصنيف وتجميع القطاعات. أعاد المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية تقييم القطاعات التي يتم الإبلاغ عنها.

تم تنفيذ عمليات إعادة الجدولة والتجميع التالية على تقاريرنا الداخلية:

(أ) تجميع أداء عمل "الخزينة وغيرها" مع "الخدمات المصرفية للشركات" في قطاع تقارير واحد لقطاعات "الخدمات المصرفية للشركات". تم توسيع التحول في التقارير الداخلية والتجميع ليشمل المعلومات المالية والمقاييس المتعلقة باستهلاك رأس المال وعوائده. تستخدم الإدارة النظرة المجمع لقطاع التشغيل لتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

(ب) تجميع أداء عمل "تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة" و"أعمال التأمين" في قطاع تقارير واحد يتم الإفصاح عنه باسم "المركز الرئيسي وغيره" عند إعادة تقييم الأهمية المالية لقطاعات التقارير. علاوة على ذلك، قمنا بمراجعة التكاليف المركزية المدرجة سابقاً ضمن "تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة" وإعادة توزيعها على القطاعات التشغيلية الأخرى حسب الاقتضاء.

لدى المجموعة أربعة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- 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 من الشركات والمؤسسات المالية، بما في ذلك الأنشطة المتعلقة بالخزينة في غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية وأنشطة التحوط مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- المركز الرئيسي وغيره - يشمل وظائف التمويل المركزي ووظائف الدعم الأخرى بما في ذلك المعاملات المتعلقة بالتأمين لشركة تابعة، شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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 المحتسبة على هذه الأموال إلى إرشادات المجموعة حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

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

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول عناصر المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٨٤٩,٣٥٦	١,٦٨٨,٣٠٢	٩١٢,٧٣٢	١,٦٨٨,٣٠٢
إيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات على المودعين	٢٢٦,٣١٨	٤٩,١٥٣	٣١٥,٨٩٧	٤٩,١٥٣
إيرادات داخلية	(٣٠,٩٥٩)	(٧٠,٣٨٠)	٥٥٢,٢٧٩	(٧٠,٣٨٠)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	١,٠٤٤,٧١٥	١,٠٣٣,٦٥٥	١,٧٨٠,٩٠٨	١,٠٣٣,٦٥٥
إيرادات غير مشتملة على فوائد	٥١,١٧٧	٦١,٠٦١٧	٣٤٩,٨٠٣	١١,٧٠٧
الإيرادات التشغيلية	١,٦٠٤,٨٩٢	١,٦٤٤,٤٢٢	٢,١٣٠,٧١١	١,٠٤٥,٤٢٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٨٢,٧٢٩)	(٣٠١,٢٧٦)	(٦٦٤,٣٥٢)	(٣٩٩,٩٣)
الربح التشغيلي قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة	٧٢٢,١٦٣	١,٣٤٣,١٤٦	١,٤٦٦,٣٥٩	(٢٦٦,٠٢١)
صافي مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٢٠,٧٦٢)	(٤٧,٥٧٠)	(٣٣٣,٠٠٧)	٣٥٠,٧٨٨
الربح للسنة قبل الضريبة	٣٠١,٤٠١	١,٢٩٥,٥٧٦	١,١٣٣,٣٥٢	١٣٤,٧٦٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٥٥,٨٠٥)
ربح السنة بعد الضريبة	٣٠١,٤٠١	١,٢٩٥,٥٧٦	١,١٣٣,٣٥٢	(١٢١,٠٣٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥,٣٤٤,٠٢٨	٦٦,٩٤٢,٨٢٣	٩,٨٨٩,٨٢٣	٢,٨٤١,٦٦٤
موجودات القطاع	٢١,٢٧٥,٧٧٣	٣١,٥٧٨,٣١٧	٢٦,٦٨٩,٧٨٤	١٠,٧٣٩,٤٤٩
مطالبات القطاع	٢٤,٠٦٨,٢٥٥	٣٥,٣٦٤,٥٠٦	٣١,٢٠٠,٠٣٩	١٠,١٠٢,٢١٥
موجودات القطاع	٢١,٢٧٥,٧٧٣	٣١,٥٧٨,٣١٧	٢٦,٦٨٩,٧٨٤	١٠,٧٣٩,٤٤٩
مطالبات القطاع	٢٤,٠٦٨,٢٥٥	٣٥,٣٦٤,٥٠٦	٣١,٢٠٠,٠٣٩	١٠,١٠٢,٢١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٨٦٨,٠٣٢	١,٦٤١,٧٧٨	٨٩٥,١٧٣	١,٦٤١,٧٧٨
إيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات على المودعين	١٧٩,٣٤٩	(١٢,٦٦٥)	٢٨٦,٥١٢	(٥١,٤٤٨)
إيرادات داخلية	٣٧,٦٦٤	(٧٣٦,٧٦٩)	٤٨٩,٦٦٢	٢٠٥,٨٤٣
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	١,٠٨٥,٠٤٥	٨٥٥,٧٣٦	١,٦٧٠,٩٤٧	١,٠٨٥,٧٣٦
إيرادات غير مشتملة على فوائد	٤٥٧,٩٧٤	٣٩١,٣١٨	٣٢١,٠٨٨	(١٩,٨٩٥)
الإيرادات التشغيلية	١,٥٤٣,٠١٩	١,٢٨٧,٠٦٢	١,٩٩٢,٠٣٥	(١٠,٩٥٩)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨١٩,٨٢١)	(٢٥٦,٩٠٧)	(٥٧٨,٢٠٩)	(٣,٤٧٧)
الربح التشغيلي قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة	٧٢٣,١٩٨	١,٠٣٠,١٥٥	١,٤١٣,٨٢٦	(١١٣,٠٧١)
صافي مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٠٠,٣٩٤)	(٨٤,٩٠٩)	(٢٤٠,٠٦٦)	(٥٠,٨٠٧)
الربح للسنة قبل الضريبة	٣٢٢,٨٠٤	٩٤٥,٢٤٦	١,١٧٣,٧٦٣	(١٦٣,٨٧٨)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٠,٢٤٦)
ربح السنة بعد الضريبة	٣٢٢,٨٠٤	٩٤٥,٢٤٦	١,١٧٣,٧٦٣	(١٨٤,١٢٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٢,٩٩٩,٤١٤	٥٣,٦١١,٦٥٨	٩,٥٥٥,٠٨٨	٢,١٦٩,٢٤٧
موجودات القطاع	١٨,٩٣٦,٥٠٩	٢٤,٦٩٣,٨٨٦	٢٣,٤٩٢,١٨٢	٩,٤٠٦,١٥١
مطالبات القطاع	٢٤,٠٦٨,٢٥٥	٣٥,٣٦٤,٥٠٦	٣١,٢٠٠,٠٣٩	١٠,١٠٢,٢١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٧. الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار موظفي الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وفضلاً عن الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. خلال هذه الفترة، أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات علاقة في سياق أعمالها الاعتيادية. ولم يتم الاعتراف بأي مخصصات انخفاض قيمة من المرحلة الثالثة متعلقة بالأطراف ذات العلاقة. علاوة على ذلك، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة من المرحلتين الأولى والثانية ٩,٤ مليون درهم (٢٠٢٤:٧,٣ مليون درهم).

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١١٦,٧٨٠	١٣٢,٣٣٨
١٢٧,٢٦٤	٨٢,١٦٠
١٣,٨٠٩	٥,٤٧٠
١١,٨٤٥	٣,٩٧٧
١٤٩,٠٠٥	١٦٦,٠٣٠
٦٤,٣٤١	٤٨,٧٥٤
٣٤٥	٤٠٠
٩٠,٠٧٣	٧٦,٩٦٠

الأرصدة

القروض والسلفيات:

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

٢,٢٣٦,٨٥٥	١,٩٨٨,٩٤١
٦٥٣	٤,٤٦٩
١١,٥٢٧	١٦,٨٦١
٢,٢٤٩,٠٣٥	٢,٠١٠,٢٧١

الودائع:

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

٥,٤٣٠,٣١٢	٤,٨٩٨,٤٣٨
٣٨,٠٠٤	٢٢,٣١٦
٢٤,٧٧٨	١٢,٩١١
٥,٤٩٣,٠٩٤	٤,٩٣٣,٦٦٥

موجودات أخرى:

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

٢٣,٩٨٤	٢٩,٨٨٨
٦٠٠	٤٨٣
٢٤,٥٨٤	٣٠,٣٧١

مطلوبات أخرى:

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

٥,٩٧٦	١,٢٥٠
٩,٤٢١	٩,٠١١
١٥,٣٩٧	١٠,٢٦١

التزامات ومطلوبات طارئة وعقود مشتقة:

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

١٠,٥١٠,٢٣٤	٥,٨٩٩,٢٧١
٥٧٥	١,٠٥٠
١,١٨٦	١,٢٨٨
١٠,٥١١,٩٩٥	٥,٩٠١,٦٠٩

تتعلق إيرادات ومصاريف الفوائد بشكل رئيسي بالمعاملات مع المساهمين الرئيسيين والمنشآت ذات الصلة بهم.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٨. أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمانة للعملاء دون حق الرجوع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات ٦,٦٩٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥,٩٠٥ مليون درهم) واستُبعدت من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٩. دعاوى قضائية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قضائية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن الإدارة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

تدخل الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب الخاصة بها. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

٤٠. موسمية النتائج

لم تُسجَل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال السنوات ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

٤١. إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية، مما يستلزم تحليل هذه المخاطر وتقييمها وقبولها وإدارتها. ويُعدُّ تحمل المخاطر جزءاً أساسياً من قطاع الخدمات المالية. وبالتالي، تسعى المجموعة إلى تحقيق توازن فعال بين المخاطر والعائد، مع تقليل الآثار السلبية المحتملة على أدائها المالي.

يرى مجلس إدارة المجموعة وإدارتها أن وجود إدارة مخاطر قوية أمر هام لضمان تحقيق أهداف النمو الاستراتيجية للبنك بشكل مستدام. وتدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة وحدود تقبل المخاطر للبنك، مما يوفر التوجيه اللازم فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. ويعمل قسم إدارة المخاطر في المجموعة بشكل مستقل عن أقسام المخاطرة بما يتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ونموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تشمل إطار تقبل المخاطر للمجموعة بما في ذلك المخاطر المالية. وتضمن هذه السياسة أن تظل العمليات ضمن الحدود المعتمدة للمخاطر المالية.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف ووضوابط مناسبة لها وضمان الالتزام بها من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بشكلٍ ثابتٍ لتتكيف مع التغيرات في الأسواق والمنتجات والممارسات الناشئة المثلئ.

تستفيد المجموعة من النهج الكمية المتقدمة في استراتيجيتها لإدارة المخاطر لتقييم وتحسين قدراتها. ويتيح هذا النهج المتطور تصنيفاً أكثر دقة لشرايح المخاطر بين العملاء، مما يُعزز من عمليات العناية الواجبة. ومن خلال الاستفادة من النماذج الإحصائية المعقدة وتحليلات البيانات، تستطيع المجموعة تحديد الأنماط والاتجاهات التي قد لا تكون واضحة باستخدام الأساليب التقليدية.

علاوة على ذلك، تدمج المجموعة معايير السوق المستقبلية في تحليلاتها لضمان أن ممارساتها لإدارة المخاطر ليست فقط متوافقة مع المخاطر الحالية، ولكنها أيضاً قادرة على تحديد المخاطر الناشئة والمستقبلية والتخفيف من حدتها. يشمل هذا النهج الاستباقي اختبارات الضغط المالي وتحليل السيناريوهات لتوقع كيفية تأثير مختلف الظروف الاقتصادية والسوقية على ملف المخاطر الخاص بالمجموعة. وتضمن هذه الجهود بقاء المجموعة مرنة وقادرة على التكيف في بيئة مالية دائمة التغير.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

أنشأ مجلس الإدارة ست لجان مذكورة أدناه للإشراف على مجالات محددة وإعداد الموضوعات لدراستها من قبل مجلس الإدارة بالكامل. فيما يلي وصف الدور الواسع لكل لجنة في الجدول أدناه:

اللجنة	الأدوار والمسؤوليات
١. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة:	<ul style="list-style-type: none"> تم إنشاء لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة ("المجلس") لمساعدته بشكل أساسي في إدارة مخاطر الائتمان في جميع قطاعات البنك، وتقديم التوصيات ومراجعة الموافقة على الاعتمادات الفردية أو الجماعية ضمن السلطات المفوضة من قبل المجلس. سيقوم كل من مجلس الإدارة/لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بعد ذلك بالتفويض إلى الغير أو الموافقة على الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان الإدارية وغيرها من الصلاحيات المفوضة. مراجعة أي خرق في سياسة الاستثمار للبنك وتصعيده إلى مجلس الإدارة حيثما كان ذلك مطلوباً. مراجعة والموافقة على تسهيلات الائتمان فيما يتعلق بالاعتمادات الفردية والجماعية. وعادةً ما تكون الاعتمادات المشار إليها هي تلك التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة للجنة الائتمان الإدارية ومسؤول الائتمان وأي جهة أخرى تحمل صلاحيات الإقراض المفوضة في البنك. في الحالات التي تتجاوز فيها صلاحيات الموافقة على الائتمان الخاصة باقتراح معين صلاحيات لجنة الائتمان المعنية، تقوم اللجنة برفع التوصية بالموافقة على المقترح إلى السلطة العليا التالية. على سبيل المثال، تقوم لجنة الائتمان الإدارية بالتوصية إلى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة إلى مجلس الإدارة. تُعرض مقترحات وحدات الأعمال/توجهات برامج المنتجات المعنية على لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة من قبل رؤساء الوحدات أو ممثلهم فيما يتعلق بالمقترحات الخاصة بمجالاتهم المعنية. دعوة لإجراء مراجعات دورية لمحافظ أو اعتمادات محددة لتقييم المخاطر الناشئة التي ترى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أنها تستحق اهتماماً خاصاً. الدعوة لمراجعة المحفظة ونظام المعلومات الإدارية الائتمانية حسب الحاجة ومراقبة مستوى الموجودات المتعثرة وغير العاملة. أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة	الأدوار والمسؤوليات
٢. لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:	<ul style="list-style-type: none"> يتعين على اللجنة مراجعة تشكيل ومدى التنوع على مستوى مجلس الإدارة ولجانه لضمان تحقيق التوازن المناسب بين المهارات والتنوع والخبرة والاستقلالية وتلبية المتطلبات التنظيمية وتقديم توصيات للمجلس بأي تغييرات عند الاقتضاء. وتضمن اللجنة أن يظل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة مؤهلين بشكل فردي وجماعي لشغل مناصبهم، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. يتعين على اللجنة مراجعة عملية تنفيذ إجراءات تحديد واختيار المرشحين لمجلس الإدارة والإشراف عليها، ومراجعة الإجراء المناسب والملائم واعتماده. يتعين على اللجنة وضع سياسة تقديم طلب للانضمام لعضوية مجلس الإدارة واختيار الأعضاء وتقييمها واعتمادها، مع مراعاة التنوع، وبشكل خاص التنوع بين الجنسين، مما يتطلب أن تكون نسبة لا تقل عن ٢٠٪ من المرشحين من النساء للنظر في عضوية المجلس. يتعين على اللجنة الإشراف على وثائق تعيين أعضاء المجلس. يتعين على اللجنة مراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة، وتقديم توصيات بالإجراءات اللازمة بشكل دوري. يتعين أن يكون لدى اللجنة عملية مراجعة وموافقة مسبقة يتم إكمالها قبل أن يقبل أي عضو في مجلس الإدارة ترشيحه للعمل في مجلس آخر وفقاً لما تسمح به لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وذلك لتجنب تضارب المصالح. يتعين على اللجنة مراجعة خطط التعاقب لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والحفاظ عليها. يتعين على اللجنة مراجعة والموافقة على تعيين وإنهاء خدمات الإدارة التنفيذية والإدارة العليا، بما في ذلك الإجراء المناسب والملائم لاختيار الإدارة العليا. يتعين على اللجنة مراجعة تعيين وإعادة تعيين الأعضاء في مجالس إدارة الشركات التابعة، حسب الحاجة.
الواجبات والمسؤوليات بموجب المكافآت:	<ul style="list-style-type: none"> تحمل اللجنة مسؤولية الإشراف على تقديم الإدارة لتعويضات البنك بالكامل، والتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية البنك ومستوى تقبله للمخاطر وأهدافه وقيمه ومصالحه طويلة الأجل. يتعين على اللجنة مراجعة خطط التعويضات وعملياتها ونتائجها كل سنة على الأقل. ويتعين على اللجنة ترتيب تقييم مستقل من قبل طرف ثالث خارجي مرة واحدة على الأقل كل ٥ سنوات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر(تتمة)

اللجنة

٣. لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:

الأدوار والمسؤوليات

الواجبات والمسؤوليات بموجب المكافآت (تتمة):

- يتعين على اللجنة مراقبة ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما إذا كان نظام التعويضات الشامل في البنك يحقق الحوافز المطلوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. ويتعين عليها العمل بشكل وثيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في تقييم الحوافز الناتجة عن نظام التعويضات.
- يتعين على اللجنة مراجعة إطار المكافآت الذي سُميَّطَّق على الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا سنوياً.
- يتعين على اللجنة مراجعة وتقديم اقتراح بالمبالغ والأتعاب المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان إلى المجلس سنوياً.

الواجبات والمسؤوليات بموجب الموارد البشرية:

- يتعين على اللجنة إعداد ومراجعة السياسات المتعلقة بالموارد البشرية والتدريب سنوياً ومراقبة تطبيقها.
- يتعين على اللجنة الإشراف ومراقبة تنفيذ برنامج التوطين.
- يتعين على اللجنة مراقبة أداء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا مقارنةً بالأهداف والميزانية.
- يتعين على اللجنة مراجعة واعتماد سياسة البنك الخاصة بتصنيف الموظفين وهيكل المكافآت.
- يتعين على اللجنة الموافقة على الميزانية الإجمالية لدفعات الأداء/المنجزات السنوية لجميع الموظفين.

الواجبات والمسؤوليات بموجب حوكمة الشركات:

- يتعين على اللجنة، بمساعدة أمين سر المجموعة، مراجعة واعتماد برنامج تعريفى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا فيما يتعلق بالأعمال والمجالات الأخرى اللازمة لمساعدتهم في أداء واجباتهم.
- يتعين على اللجنة، بمساعدة أمين سر المجموعة، إجراء تقييمات سنوية للمجلس واللجان والأعضاء بشكل فردي.
- يتعين على اللجنة، بمساعدة أمين سر المجموعة، مراجعة واعتماد برنامج تطوير أعضاء مجلس الإدارة سنوياً، وهو برنامج يدعم التدريب المستمر للأعضاء لضمان اكتسابهم للمعرفة والمهارات المتعلقة بمسؤولياتهم والحفاظ عليها وتعزيزها.
- يتعين على اللجنة الحصول على تأكيد سنوي وربع سنوي من أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك التأكيد على أن أعضاء المجلس لديهم الوقت الكافي للالتزام بالمسؤوليات المطلوبة لأداء دورهم في البنك.
- مراجعة تقرير حوكمة الشركات والإفصاحات ذات العلاقة، خاصة تلك المتعلقة بتفاصيل ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

اللجنة

٣. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

الأدوار والمسؤوليات

مراقبة ومراجعة نزاهة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للبنك، بما في ذلك مراجعة مشكلات التقارير المالية الجوهرية والأحكام الواردة في البيانات المالية.

مراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرحلية والمنشورة والتقرير السنوي للبنك وأعماله والشركات التابعة له، بما في ذلك أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.

مراجعة محتوى التقرير السنوي والبيانات المالية وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة حول ما إذا كان التقرير يجمع عناصره عادلاً ومتوازناً ومفهوماً ويُقدِّم المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم أداء البنك ونموذج أعماله واستراتيجيته. يجب أن تُقَيِّم المراجعة التي تُجرىها اللجنة ما إذا كان السرد متوافقاً مع المعلومات المحاسبية.

مراجعة واعتماد ميثاق التدقيق سنوياً بما يتماشى مع الإرشادات الإلزامية لإطار الممارسات المهنية الدولية لمعهد المدققين الداخليين واستراتيجية التدقيق الداخلي، وخطة التدقيق والموارد السنوية، ومقاييس الأداء والنتائج، وتقديم التوصيات ذات الصلة بأنشطة التدقيق الداخلي. ضمان استقلالية رئيس قسم التدقيق بالمجموعة ومهمة التدقيق الداخلي للمجموعة ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة والإنجازات المتعلقة بخطة التدقيق ومتابعة التدابير التصحيحية للمخاطر الرئيسية الناشئة عن مراجعات التدقيق.

مراجعة واعتماد سياسة تقديم المناقصات المتعلقة بارتباطات التدقيق التي تتضمن متطلبات المعرفة والكفاءة والموضوعية والاستقلالية والشك المهني ومراقبة الجودة، والنظر في تعيين مدققي حسابات خارجيين وإعادة تعيينهم واستقالتهم وتعيينهم والتوصية بذلك إلى مجلس الإدارة.

مراجعة واعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تُمكن موظفي البنك من الإبلاغ بسرية عن المخالفات المحتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي مشكلات أخرى، وتحديد إجراءات القيام بتحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه المخالفات.

ضمان الإبلاغ عن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة بشكل ملائم من خلال البيانات المالية المنشورة للمجموعة، وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعمول بها.

تقييم فاعلية السياسات الموضوعية للإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة، على النحو الذي وافقت عليه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. تقييم فعالية وكفاية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، ومساهمتها في ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. مراجعة التقارير التي أعدها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لضمان اتخاذ التدابير اللازمة بشأنها من قبل الإدارة العليا.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة

٤. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات/الأمن السيبراني ومخاطر السلوك ومخاطر النماذج ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر التركيز والمخاطر خارج الدولة ومخاطر الامتثال ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان للطرف المقابل ومخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والمناخ ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر عدم الامتثال للشريعة والمخاطر التجارية المنقولة ومخاطر معدل العائد ومخاطر استثمارات حقوق الملكية وغيرها.
- التأكيد أن يكون لدى البنك استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر وإطار حوكمة المخاطر وسياسات تتوافق مع طبيعة وحجم أنشطة البنك؛ ومراقبة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على العوامل الداخلية والخارجية المتغيرة للبنك.
- الحفاظ على فهم شامل للمصادر الداخلية والخارجية للمخاطر الجوهرية التي تؤثر على البنك، وتقديم المشورة الاستراتيجية لمجلس الإدارة حول منظور المخاطر لدعم صياغة الاتجاه الاستراتيجي لبنك رأس الخيمة الوطني. يتعين على اللجنة إجراء مراجعات مستمرة لتحليل المحفظة وإدارة مخاطرها لضمان التعرف الاستباقي على المخاطر ومعالجتها.
- ضمان وجود ثقافة فعالة للمخاطر وثقافة الامتثال والضوابط الداخلية على مستوى البنك من خلال تقديم التوجيه للإدارة عند الحاجة لمساعدتها على تحسين ممارسات إدارة المخاطر والتخفيف من حدة المخاطر المحددة. وكذلك ضمان وجود موظفي إدارة مؤهلين لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بفعالية.
- التأكد من أن مخاطر البنك عند مستوى مقبول وفقاً لمدى قابلية تقبل المخاطر دون تجاوز هذا المستوى، وتقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة حول ملف المخاطر للبنك، مع إبلاغهم فوراً بأي تغييرات جوهرية في حجم المخاطر.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر للبنك وضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح والسياسات الداخلية المعمول بها. تقوم اللجنة بمراجعة التقارير الواردة من الإدارة المتعلقة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والامتثال التنظيمي، وامتثال الشركات التابعة، والامتثال للشريعة، وحماية المستهلك.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال (بما في ذلك الامتثال للشريعة)، وحوكمة الشركات، والأقسام القانونية.
- التوصية واعتماد السياسات المتعلقة بالامتثال.
- مراجعة تقرير الامتثال للشريعة والتقارير الدورية الواردة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ومدقي الشريعة، والجهات التنظيمية الأخرى، والموافقة على ردود الإدارة المقدمة رداً على هذه التقارير.
- تمكين الوصول المباشر إلى قسم الضوابط الشرعية ومراعاة رأيه بالمسائل ذات العلاقة.
- مراجعة واعتماد الإطار الخاص بإدارة المخاطر المتعلقة بالخدمات المصرفية الإسلامية كجزء من إطار إدارة المخاطر الشامل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة

٤. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة: (تتمة)

الأدوار والمسؤوليات

- ضمان قدرة نظام المعلومات على قياس وتقييم وإعداد التقارير عن المخاطر الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية. كما يجب ضمان أن تتم مشاركة هذه التقارير مع مجلس الإدارة والإدارة العليا في الوقت المناسب.
- الإشراف على إدارة المخاطر الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية، ووضع ضوابط من خلال دائرة الرقابة الشرعية الداخلية بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ومراقبتها.
- مراجعة مدى كفاءة قسم الضوابط الشرعية كتمثل مفوض من قبل مجلس الإدارة، وإدارة الأمور المتعلقة بتقييم الأداء، والترقيات، والمكافآت، وإعفاء موظفي إدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير حماية المستهلك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من وقت لآخر.
- ضمان حوكمة وتنفيذ إطار إدارة مخاطر السلوك بفعالية عبر البنك لحماية مصالح عملائه والحفاظ على نزاهة البنك وسمعته.
- مراجعة أنشطة الاستعانة بمصادر خارجية لدى البنك وإبلاغ مجلس الإدارة بأي تغييرات جوهرية تطرأ على حجم مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية على الفور.
- الحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية وقسم التدقيق الداخلي من خلال لجان الإشراف أن عمليات وأنظمة المخاطر، والامتثال، وحوكمة الشركات، والأنظمة والإجراءات القانونية تعمل بشكل فعال مع الضوابط المناسبة، والامتثال للسياسات المعتمدة.
- الإشراف على سياسات وأطر وإجراءات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لضمان التوافق مع الاستراتيجية والقيم العامة للبنك وتوافقها مع الاستراتيجية العامة للبنك وقيمه، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح ومتطلبات الشريعة والمعايير ذات العلاقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
- مراجعة واعتماد المخاطر والفرص المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن عمليات البنك، واستثماراته، وأنشطته التمويلية، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بتغير المناخ، والمسؤولية الاجتماعية، وقضايا الحوكمة.
- الإشراف على أداء البنك في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ومتابعة التقدم المحرز في تحقيق الأهداف والغايات المحددة للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
- تتمثل مهمة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في الإشراف على مخاطر النماذج من خلال الموافقة على القرارات المتعلقة بالنماذج الجوهرية، وتحديد مدى قابلية تحمل مخاطر النماذج لدى البنك، وضمان وجود الخبرة الفنية الكافية بين الموظفين، ومراجعة عمليات تطوير النماذج والتحقق منها، واعتماد السياسات والتقارير ذات العلاقة وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ضمان أن يحتفظ البنك بأفضل بنية تحتية لإدارة المخاطر، بما في ذلك أنظمة وأدوات إدارة المخاطر القوية، لتمكينه من تحديد وتقييم والتخفيف من حدة المخاطر عبر جميع العمليات بشكل فعال.
- تتمتع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على مخاطر الأشخاص في المجالات مثل التوظيف، والتدريب، والإجراءات التأديبية، وقواعد السلوك المهني، واستقلالات الموظفين.
- وفقاً لتفويض مجلس الإدارة، تقوم اللجنة بمراجعة تعيين رئيس قسم المخاطر بالمجموعة وأدائه واستبداله، ومراقبة فعالية قسم إدارة المخاطر بشكل عام.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة

٥. لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة:

- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراقبة أهداف عمل البنك وتنفيذ الاستراتيجية.
- مراجعة التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لمواءمة استراتيجية البنك ووضعه وفقاً لذلك.
- مراجعة ودراسة مقترحات الإدارة بشأن المبادرات الاستراتيجية الجديدة، مثل الشراكات والتحالفات.
- تقديم المشورة لرئيس قسم المخاطر بشأن القضايا الاستراتيجية التي يعتقد أعضاء اللجنة أنها ذات صلة.
- مراجعة واعتماد المقترحات الاستراتيجية المتعلقة بتوسيع الأعمال من حيث النمو العضوي و / أو الاستحواذ والانتشار وخطوط الأعمال الجديدة.
- النظر في الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وشركات المجموعة.
- مراجعة الموازنة السنوية المقترحة للبنك والأهداف المالية، بما في ذلك تحقيق التكلفة المثلّي والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة أداء البنك بشكل ربع سنوي على الأقل مقابل الموازنة.
- مراجعة أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مراجعة إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة

٦. لجنة معادلة الأرباح الإسلامية التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة معادلة الأرباح الإسلامية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة المجلس وتقديم توجيهات في الأمور التالية:
- ١- التدقيق في استخدام الاحتياطات الخاصة بحملة حسابات الاستثمار في راك الإسلامي (حسابات التوفير والودائع الاستثمارية لأجل)، مثل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة. يتعين على اللجنة تنسيق وتنفيذ إطار حوكمة السياسات، مع التركيز الأساسي على حماية مصالح الأطراف المعنية الأخرى، غير المساهمين، بما يتماشى مع قرارات الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
 - ٢- الحوكمة والإشراف على إطار العمل الخيري لراك الإسلامي:

١. رسوم/أتعاب الدفع المتأخر المستلمة من العملاء على أساس "الالتزام بالتبرع" (غرامة على العملاء).
٢. الغرامات المالية المفروضة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو الهيئة الشرعية العليا بسبب عدم الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية (غرامة على المصرف).

الأدوار والمسؤوليات

- يتعين على اللجنة مراجعة الموافقة على السياسات واستراتيجيات الاستثمارات واستراتيجيات إدارة المخاطر التجارية المنقولة. كما يتعين على اللجنة القيام بمراجعات دورية لسياسات الاستثمار وأداء محفظة الموجودات التي يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار فيها. ويجب أن تغطي السياسات والاستراتيجيات الجوانب التالية:
 - إدارة المخاطر التجارية المنقولة، بما في ذلك الحدود ومستوى التحمل.
 - الآليات المستخدمة بشأن تنازل قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية عن حصته من الأرباح لصالح حملة حسابات الاستثمار.
 - تخصيص الاحتياطات والمخصصات وفقاً للشروط والأحكام التعاقدية المتفق عليها لحملة حسابات الاستثمار.
- لضمان تحقيق معادلة للأرباح، بما في ذلك استخدام الاحتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يتم تفويض اللجنة للتدقيق على استخدام هذه الاحتياطات وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة. تقوم اللجنة بتنسيق وتنفيذ إطار حوكمة السياسات بهدف رئيسي هو حماية مصالح الأطراف المعنية، غير المساهمين، بما يتماشى مع قرارات الهيئة الشرعية العليا ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- يجب على المجلس أو لجانته ضمان وجود سياسة وعمليات وإجراءات رقابة صارمة ودقيقة تشمل ما يلي:
 - الأنشطة التمويلية والاستثمارية التي يقوم بها قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية باستخدام أموال حملة حسابات الاستثمار.
 - الواجبات الائتمانية التي يؤديها قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والتي يجب أن تتوافق مع شروط وأحكام عقود المضاربة والوكالة بين قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية وحملة حسابات الاستثمار.
 - مستوى تخصيص الاحتياطات، بما يضمن أنه مناسب وعادل لكل من حملة حسابات الاستثمار الحاليين والجدد.
- يتعين على اللجنة تقييم الإفصاحات المقدمة من قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية بشأن تخصيص الموجودات واستراتيجيات الاستثمار المتعلقة بحسابات الاستثمار، وذلك لمراقبة أداء قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية كمدير لهذه الحسابات عن كثب.
- يتعين على اللجنة الموافقة على الإطار الذي يغطي جمع وتوزيع مبالغ التبرعات المستلمة من مصدرين:
 - رسوم/أتعاب الدفع المتأخر المستلمة من العملاء بناءً على التزامهم بالتبرع (غرامة على العملاء بسبب التأخير في دفع الأقساط / الديون).
 - الغرامات المفروضة على البنك من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو الهيئة الشرعية العليا بسبب عدم الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية.

يتعين على اللجنة تقييم التقارير الدورية المتعلقة بجمع وتوزيع التبرعات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الامتثال

تُعرف مخاطر الامتثال في المجموعة على أنها المخاطر الناتجة عن العقوبات التنظيمية أو الخسارة المالية الجوهرية أو الخسارة التي تلحق بالسمعة التي سيعانها البنك نتيجة إخفاقه في الامتثال للقوانين والتشريعات والقواعد التنظيمية ذاتية التنظيم والمعايير/ الضوابط وقواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

يتضمن تعريف الامتثال في المجموعة ما يلي:

- الامتثال للمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية
- الامتثال لمتطلبات السياسة الداخلية
- الامتثال للضوابط الداخلية المضمنة في إجراءات التشغيل للمجموعة

لدى المجموعة مهمة امتثال راسخة باعتبارها خط الدفاع الثاني. تتم إدارة مهمة التنظيم والامتثال بواسطة مدير الامتثال الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. المهمة مسؤولة عن تحديد ومراقبة والإبلاغ عن جميع المخاطر المتعلقة بالامتثال. وتعمل عن كنب مع جميع الأعمال وتدعم وحدات البنك في صياغة سياسات الامتثال وتحمل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية ولوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضاً بمثابة نقطة تنسيق رئيسية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تصميم إطار العمل وتوجيهات للامتثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، وتوجيهات المصرف المركزي، وأفضل الممارسات في القطاع، وتوجيهات بازل في هذا الشأن.

مخاطر التشغيل

تشير مخاطر التشغيل إلى مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل وتخفيفها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة في جميع أنحاء المنظومة.

لدى البنك هيكل حوكمة رسمي لإدارة مخاطر التشغيل تم إنشاؤه تحت رعاية لجنة مخاطر الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي توفر التوجيه الاستراتيجي والرقابة على أنشطة إدارة مخاطر التشغيل.

تم تصميم هيكل الحوكمة لتحديد المسؤوليات بوضوح بين أصحاب المخاطر (وحدات العمل والعمليات والدعم) ومهام الرقابة (إدارة المخاطر/الامتثال) ومهمة التدقيق الداخلي لضمان حماية موجودات البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. فيما يلي وصف هيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول: وحدات العمل والعمليات والدعم
- خط الدفاع الثاني: إدارة المخاطر والامتثال
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

تنفيذ العديد من العمليات الرئيسية للمخاطر التشغيلية لتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية:

- قام البنك بتضمين إطار عمل جديد للمخاطر التشغيلية ووضع حدود تقبل للمخاطر التشغيلية لفئات المخاطر المختلفة.
- إعداد الأساس للتقييم الداخلي للمخاطر والرقابة وتنفيذ فريق المخاطر التشغيلية التجارية ضمن وظائف الخط الأول.
- إجراء تقييمات متخصصة للمخاطر في مجالات مثل إدارة مخاطر الطرف الثالث وإدارة مخاطر الاحتيال.
- تتم إدارة الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال حلول الحوكمة والمخاطر والامتثال.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السلوك

مخاطر الامتثال للسلوك هي مخاطر التسبب في ضرر أو آثار سلبية على العملاء أو أصحاب المصلحة الآخرين أو على استقرار السوق أو عرقلة المنافسة الفعالة الناتجة عن ممارسات البنك، بما في ذلك أعماله التجارية وثقافته وأخلاقياته. يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من مجموعة واسعة من الأنشطة، بما في ذلك الأنشطة الإعلانية والتسويقية المضللة أو أساليب البيع غير المناسبة أو معاملة العملاء بغير إنصاف أو تضارب المصالح أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

لدى بنك رأس الخيمة الوطني سياسة لإدارة مخاطر الامتثال للسلوك وهيكل حوكمة شامل لمساعدة البنك على تحديد مخاطر الامتثال للسلوك وتقييمها ومراقبتها والحد منها والسيطرة عليها وتقديم المشورة بشأنها بشكل استباقي، والحد من حالات عدم الامتثال التنظيمي والتهديدات المالية، والحفاظ على نزاهة البنك وسمعته في السوق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبالتالي، فإن إطار عمل مخاطر الامتثال للسلوك يضمن الالتزام بالسلوك الأخلاقي والامتثال للوائح التنظيمية وحماية مصالح العملاء.

تم إنشاء قسم إدارة مخاطر الامتثال للسلوك ضمن ضمن وظيفة الامتثال للمجموعة لإدارة السياسة والإطار اللذان ينطبقان بالتساوي على البنك.

مخاطر أمن المعلومات والإنترنت

تعتبر المجموعة مخاطر أمن المعلومات / الإنترنت من أهم المخاطر التي يجب إدارتها، حيث أنها تتمثل في المخاطر التي تفرضها عوامل التهديد الداخلية والخارجية التي تستهدف البنية التحتية التكنولوجية للبنك والتي يمكن أن يكون لها تأثير على قدرة البنك على خدمة عملائه من خلال تعطل التكنولوجيا وسرقة البيانات وما إلى ذلك وقد تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لمخاطر أمن المعلومات والإنترنت يُديرها رئيس أمن المعلومات الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر للمجموعة. تُدير هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمن المحيط والامتثال للمتطلبات التنظيمية الفنية والحوكمة الشاملة للامتثال لسياسات أمن المعلومات والإنترنت للبنك والشركات ذات العلاقة.

مخاطر الاحتيال

تعترف إدارة المجموعة ومجلس الإدارة بأن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال تشكل عنصراً حيوياً في استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للمجموعة. يعتمد الإطار الجديد للمجموعة نهجاً رباعي الأبعاد لإدارة مخاطر الاحتيال، ويتضمن:

- حوكمة الاحتيال
- منع الاحتيال
- كشف الاحتيال
- الاستجابة للاحتيال

لدى البنك وحدة متخصصة لمراقبة عمليات التفويض والاحتيال، تتولى إدارة تنبهاً الاحتيال ومتابعة الحالات، حيث تدير التنبهات المتعلقة بالاحتيال وتقوم بإدارة الحالات. وفي خط الدفاع الثاني، يوفر فريق مخاطر الاحتيال لدى البنك ضمن وظيفة المخاطر إشرافاً مستقلاً على أنشطة منع واكتشاف الاحتيال، ويضع سياسة مخاطر الاحتيال، ويقدم تقارير مستقلة إلى اللجان التنفيذية. بالإضافة إلى ذلك، كما تعمل وحدة تحقيقات الاحتيال ضمن وظيفة المخاطر وتقوم بإجراء تحقيقات مستقلة في القضايا المحالة.

اعتمدت المجموعة إطار إدارة مخاطر الاحتيال الذي يهدف إلى تنفيذ سياسة وعمليات فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال عبر المجموعة. ويساعد هذا النهج الشامل على إدارة مخاطر الاحتيال بكفاءة وسرعة من خلال إنشاء أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف منها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى احتمال عدم قدرة أو عدم رغبة أو فشل العملاء أو الأطراف المقابلة للمجموعة على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية، جزئياً أو كلياً. يشمل ذلك حالات التعثر عن سداد أصل الدين أو الفائدة أو الرسوم أو الأرباح أو أي التزامات تعاقدية أخرى بموجب ترتيبات القروض أو التسهيلات الائتمانية أو المعاملات المماثلة التي تجربها المجموعة. يمكن أن تؤدي حالات التعثر إلى خسائر مالية للمجموعة. كما تنشأ مخاطر الائتمان من تخفيض تصنيف الأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة هذه الموجودات.

ونظراً لأن مخاطر الائتمان هي أهم مخاطر تواجهها المجموعة، يتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارتها ضمن الأقسام الرئيسية للبنك.

تضع سياسة الائتمان لدى المجموعة نهج منظم ومتسق لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها موجودات الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال التجارية والشركات.

يتحمل مسؤول الائتمان وفريق العمل مسؤولية التعرف على مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات/العمليات والمحافظ، وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

تقوم فرق العمل لمخاطر الائتمان تحت إشراف رئيس إدارة المخاطر بإدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد مدى تحمل البنك للمخاطر، وإصدار وتحديث سياسات الائتمان، وبرامج المنتجات، وتعاميم السياسة وإجراء تحليل شامل للمحفظة.

يقوم رؤساء وحدات العمل المعنيين وفرق العمل الخاص بهم بإجراء تحليل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها. يركز التحليل على الجوانب مثل الملكية، وإدارة الأعمال، ومجالات الصناعة، والصحة المالية، والهيكل، والضمانات. يقوم مسؤول الائتمان وفريق العمل بمراجعة طلبات القروض هذه، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفوضة للموافقة عليها. تراقب وحدات العمل والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على أداؤها.

في نشاط الإقراض للأفراد، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال عمليات البيع المبدئية والاكتتاب الائتماني المناسبة، وكذلك عمليات التشغيل والتحصيل الإدارية. يتم طرح برامج المنتجات المناسبة التي تحدد قطاعات العملاء ومعايير الاكتتاب ومتطلبات الأمان لضمان الاتساق في الاكتتاب وعملية القبول. تتم مراقبة محفظة ائتمان الأفراد بشكل مركزي عبر المنتجات وقطاعات العملاء.

بالنسبة لتعرضات الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحديد قطاعات السوق المستهدفة، وعمليات الموافقة الائتمانية الهيكلية، وعمليات المراقبة والمعالجة القوية ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ التي تحكم أي ائتمان عند قبول المحفظة واكتتابها ومراقبتها.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها 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 سقف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقف ائتمانية تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة ببناء أدوات تصنيف الائتمان وتتحقق من صحتها وتستخدمها والتي تقوم على البيانات التاريخية المستمدة من الداخل والخارج، والنماذج المستقبلية، والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الطرف المقابل على مستوى العميل والمحفظة لمعظم منتجات الأفراد الخاصة بها.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تُستخدم الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتقدير الخسائر المحتملة التي قد يتكبدها البنك أو المؤسسة المالية من تعرضاتها الائتمانية خلال فترة زمنية محددة.

إن نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هي نماذج مستقبلية وتأخذ في الاعتبار الأحداث الائتمانية المستقبلية المحتملة. بالتالي، ينطبق هذا النهج على عوامل مخاطر متعددة، بما في ذلك الجدارة الائتمانية للمقترض، وظروف الاقتصاد الكلي، وبيانات الخسائر التاريخية، للتعنبؤ باحتمالية وجود حالات تعثر وتأثيرها. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين أو شريحة المقترضين وفقاً للمعادلة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة = "مستوى التعرض الناتج عن التعثر * احتمالية التعثر * الخسارة الناتجة عن التعثر".

وتساعد هذه الطريقة البنك على إدارة مخاطر الائتمان بشكل استباقي والحفاظ على المخصصات الكافية وضمان الاستقرار المالي. كما هو موضح في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يستخدم البنك ثلاث مراحل لتقييم مخاطر الائتمان بناءً على جودة الائتمان للمنشأة/المقترض. ويُطبق البنك معايير حركة المرحلة كما هو محدد في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لتحديد الحركة بين المراحل.

- المرحلة الأولى تتعلق بالموجودات العاملة، أي الموجودات التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.
- المرحلة الثانية تتعلق بالموجودات غير العاملة، أي الموجودات التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها، ولكنها لا تُعتبر متعثرة ائتمانياً.
- المرحلة الثالثة تتعلق بالموجودات المتعثرة، أي الموجودات التي تُعتبر متعثرة ائتمانياً (أي متخلفة عن السداد). ويتم تخصيص خسارة ائتمانية متوقعة طوال عمر هذه الموجودات بافتراض ١٠٠٪.

كما تأخذ المجموعة في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة في سياق موازنة هذه المتطلبات مع معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات من المرحلة ٣.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيتم تحويل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية وسوف يعتمد مخصص الخسارة على مدى العمر الزمني (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني).

على الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يُحدد ما يُعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فإن معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تُقدم إرشادات في هذا الشأن. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأحد الموجودات قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة، بالإضافة إلى هذه الإرشادات، في الاعتبار المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والمُدعمة. على سبيل المثال، تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من ٢٩ يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد، والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان التعرض قد تمت إعادة هيكلته منذ الاعتراف المبدئي وما إلى ذلك. يمكن دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

خلال السنة، قامت المجموعة بتحسين معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحدثة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٢٩ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

تمكّن تصنيفات مخاطر الائتمان للعملاء والتسهيلات البنك من تقليل مخاطر الائتمان والاحتفاظ بمخصصات كافية للمخاطر الموجودة في محفظة الائتمان.

بالنسبة لمنتجات الأفراد والشركات، اعتمد البنك نهجاً قائماً على بطاقات تقييم الأداء / التقسيم لتصنيف القروض إلى شرائح المخاطر المختلفة. تستخدم بطاقات تقييم أداء الأفراد خصائص العملاء، ومعلومات المكتب، وسلوك العملاء لتقييم جودة التسهيل الائتماني.

مزوداً بنماذج التصنيف وبطاقات تقييم الأداء، اعتمدت المجموعة طرماً إحصائية متعددة لتقييم احتمالية التعثر لعملائها وكيفية توقع تغيرها مع مرور الوقت. كما أن التدهور الكبير في احتمالية تعثر العملاء يعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على العميل/المنشأة.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام مدخلات رئيسية مثل احتمالية التخلف عن السداد، وخسارة التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد. وتستند هذه المدخلات إلى بيانات تاريخية، وظروف راهنة، ومعلومات استشرافية (من خلال سيناريوهات الاقتصاد الكلي). وتوظف المجموعة خبراء يستخدمون معلومات خارجية وداخلية لوضع ثلاثة سيناريوهات: السيناريو الأساسي، وسيناريو التحسن، وسيناريو التدهور.

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه مجموع تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصاً. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

الخسائر الائتمانية

المتوقعة

ألف درهم

قروض سيارات

١١,٢٦٩

متداولة

١٠,١٥٨

/[٥]+

١٢,٥٨٨

/[٥]-

أسعار السلع: النفط الخام [حقل فتح بدبي]، (بالدولار الأمريكي لكل برميل، غير معدل موسمياً)

١١,٢٦٩

متداولة

١١,٢٢٢

/[٥]+

١١,٣١٦

/[٥]-

أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسمياً)

١١,٢٦٩

متداولة

١١,٢٤٩

/[٥]+

١١,٢٩٠

/[٥]-

الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي - الحقيقي، (مليون درهم إماراتي، معدل سنوي

معدل موسمياً)

الخسائر الائتمانية

المتوقعة

ألف درهم

بطاقات ائتمان

٢١٩,٨٤٥

متداولة

٢١٦,٤٧٧

/[٥]+

٢٢٣,٢٧٥

/[٥]-

أسعار السلع: النفط الخام [حقل فتح بدبي]، (بالدولار الأمريكي لكل برميل، غير معدل موسمياً)

٢١٩,٨٤٥

متداولة

٢١٩,٢٨٧

/[٥]+

٢٢٠,٤٠٥

/[٥]-

الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي - الحقيقي، (مليون درهم إماراتي، معدل سنوي

معدل موسمياً)

٢١٩,٨٤٥

متداولة

١٨٩,٠٦٥

/[٥]+

٢٥٦,٣٧٣

/[٥]-

أسعار المساكن: العقارات السكنية - أبوظبي ودي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسمياً)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

الخسائر الائتمانية
المتوقعة
ألف درهم

قروض شخصية

متداولة

٣١٢,٦٨٣

/[٥]+

٢٩٨,٣٧٢

/[٥]-

٣٢٦,٨٧٨

أسعار السلع: النفط الخام [حقل فتح بدبي]، [بالدولار الأمريكي لكل برميل، غير معدل موسمياً]

متداولة

٣١٢,٦٨٣

/[٥]+

٢٩٧,٥٤٥

/[٥]-

٣٢٧,٧٠٤

إشغال الفنادق (، معدل موسمياً)

متداولة

٣١٢,٦٨٣

/[٥]+

٣١٣,١١٠

/[٥]-

٣١٢,٢٥٦

الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي - الحقيقي، (مليون ٢٠١٤ درهم إماراتي، معدل سنوي معدل موسمياً)

قروض غير مخصصة للأفراد (قروض الخدمات المصرفية للشركات)

قروض الرهن العقاري

متداولة

٦٤٦,١٨٨

/[٥]+

٦٥٠,٢٩٧

/[٥]-

٦٤٥,٤٢٧

توريد النقود: م ٣ (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسمياً)

متداولة

٦٤٦,١٨٨

/[٥]+

٦٤٣,٦٤٦

/[٥]-

٦٤٧,٧٤٠

أسعار المساكن: العقارات السكنية - أبوظبي ودي

متداولة

١٤٦,٧٣٨

/[٥]+

١٤٦,٧٣٦

/[٥]-

١٤٦,٧٤٠

الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي الإجمالي (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسمياً)

قروض غير مخصصة للأفراد (قروض الخدمات المصرفية التجارية الأخرى)

متداولة

١٤٦,٧٣٨

/[٥]+

١٤٦,٦٦٧

/[٥]-

١٤٦,٨١٠

الخدمات النقدية والمصرفية: مطالبات على القطاع الخاص

متداولة

٥٢٣,٢٨٨

/[٥]+

٥٢٢,٩٦٦

/[٥]-

٥٢٥,٥٤٥

الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسمياً)

متداولة

٥٢٣,٢٨٨

/[٥]+

٤٩٨,٩٣٦

/[٥]-

٥٦٥,٠٠٢

الحسابات القومية: نهج الإنفاق - القطاع غير النفطي (مليار، درهم إماراتي ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسمياً) / الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/- ٥٪ من القيم المتوقعة لمتغيرات الاقتصاد الكلي على جميع السيناريوهات الثلاثة لكل متغير مع الحفاظ على المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

المرحلة الأولى من احتمالية التعثر: العملاء الذين ليس لديهم مستحقات متأخرة السداد أو الذين لديهم مستحقات متأخرة السداد تصل إلى ٢٩ يوماً

المرحلة الثانية من احتمالية التعثر: العملاء الذين لديهم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدية.

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

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.

يتضمن الجدول التالي تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان من الموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة (أي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) كما في ٣١ ديسمبر.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٩٢,٩٥٨	٦٧,٩٦٧
٤٧,٩٠١	٧٣,٨٦٠
٥٤,٣٠٧	١٤٩,٥٤٦
٢٥٨,٥٤٩	١٤٦,٥٣٠

صناديق استثمار مدرجة
صناديق استثمار غير مدرجة
أوراق مالية مدرجة
سندات دين مدرجة

موجودات مشتقة

٤٣٥,٣٤٣	٣٦٨,٠٩٧
---------	---------

مشتقات تجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاحتفاظ بأموال الهامش بقيمة ١٥٦,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣٢,٧ مليون درهم) كضمان مقابل المشتقات.

استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدث للسنة واستخدمت أوزان (٤٠:٣٠:٣٠) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدية: التنافسية. على التوالي. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة ١٠٪ في السيناريو التنافسي، مع انخفاض مماثل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، ما قيمته زيادة ٤٥,٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٧,٧ مليون درهم).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٦,٨٨٥,٨٩٤	-	-	٦,٨٨٥,٨٩٤
٨,٥٦٧,٧٦٣	-	-	٨,٥٦٧,٧٦٣
٣,٨٨٩	-	-	٣,٨٨٩
٢,٧١٠	٢,٧١٠	-	٥,٤٢٠
١,٠٤٣,٥٢٢	-	-	١,٠٤٣,٥٢٢
١٦,٥٠١,٠٦٨	٢,٧١٠	-	١٦,٥٠٣,٧٧٨

قروض وسلفيات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١١,٨٧٥,٤٩٨	٣,٢٢٧	-	١١,٨٧٨,٧٢٥
١٣,٧٤٨,٩٥٨	٢٢٧,٧٦٢	-	١٣,٩٧٦,٧٢٠
٣٤٣,٩٨٠	٢٠٠,٧٠١	٣٨٣	٥٤٥,٠٦٤
-	-	٣٢٠,٠٠١	٣٢٠,٠٠١
٢٦,٨٧٢,٣٥٣	١,٦٢٨,٦٢٣	٧٢٢,١٢٠	٢٩,٢٢٣,٠٩٦
٥٢,٨٤٠,٧٨٩	٢,٠٦٠,٣١٣	١,٠٤٢,٥٠٤	٥٥,٩٤٣,٦٠٦

الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٥,٧٦٤	-	-	٢٥,٧٦٤
٥٠,٤٠,٤٤٢	-	-	٥٠,٤٠,٤٤٢
٥٠,١١,٣١٨	-	-	٥٠,١١,٣١٨
٥,٧١٦,٩٨٩	-	-	٥,٧١٦,٩٨٩
١,٠٣٣,١٧٣	٢٥,٦٦٤	-	١,٠٥٨,٨٣٧
٩٠٤,٥٤٨	٣٣٨,٢٤٤	-	١,٢٤٢,٧٩٣
-	-	-	-
٣٢٦,٨٦٠	٦٦,٢٤٦	-	٣٩٣,١٠٦
١٨,٠٥٩,٠٩٤	٣٦٣,٩٠٨	٦٦,٢٤٦	١٨,٤٨٩,٢٤٨

أوراق قبول للعملاء

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٧٢,٤١٧	١,٧٩٣	-	٧٤,٢١٠
٢٣٥,٣٠٤	١,٦٢٦	-	٢٣٦,٩٣٠
٤,٤١٣	-	-	٤,٤١٣
٣١٢,١٣٤	٣,٤١٩	-	٣١٥,٥٥٣

بنود خارج الميزانية العمومية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٦,٢٣٠,٥٧٠	٤٣,٦٦٨	١,٠٠٠	٦,٢٧٥,٢٣٨
٣,٩٤٢,٤٩٦	٤٥٦,٨١٦	-	٤,٣٩٩,٣١٢
٢٨٢,٤٤٤	١٢,٨٦٦	-	٢٩٥,٣١٠
-	-	١١,٠٠٥	١١,٠٠٥
٨٥,٤٤٠	-	-	٨٥,٤٤٠
١٠,٥٤٠,٩٥٠	٥١٣,٣٥٠	١٢,٠٠٥	١١,٠٦٦,٣٠٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
١ إلى -٤	٥,٤٧٥,٥٠٢	-	-	-	٥,٤٧٥,٥٠٢
+٥ إلى -٦	٦,٩٢٨,٩٣٥	-	-	-	٦,٩٢٨,٩٣٥
+٧ إلى -٧	٢,٥٧٢	-	١,٣٠٥	-	٣,٨٧٧
٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	-	-	-	-
المجموع	١٢,٤٠٧,٠٠٩	-	١,٣٠٥	-	١٢,٤٠٨,٣١٤
قروض وسلفيات					
١ إلى -٤	١٤,٧٩٤,٣٣٢	-	١٢,٩٦٤	-	١٤,٨٠٧,٢٩٦
+٥ إلى -٦	٩,٢٠٩,٧٥١	-	١٧٩,٠٣٥	-	٩,٣٨٨,٧٨٦
+٧ إلى -٧	١٦,٧١٤	-	٥٠٠,٠٢١	١٠,٣٣١	٥٢٧,٠٦٦
٨ إلى ١٠	-	-	-	٤٣١,١٢٧	٤٣١,١٢٧
غير مصنفة	٢٣,٢٣٠,٢٦٠	-	١,٠٠٥,٤٠٨	٦٨٤,٠٥١	٢٤,٩١٩,٧١٩
المجموع	٤٧,٢٥١,٠٥٧	-	١,٦٩٧,٤٢٨	١,١٢٥,٥٠٩	٥٠,٠٧٣,٩٩٤

الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
AAA إلى -AAA	٤,٥٨٥,٢٣٢	-	-	-	٤,٥٨٥,٢٣٢
AA إلى -AA	٣,٩٧٧,٣٤٥	-	-	-	٣,٩٧٧,٣٤٥
A إلى -A	٤,٥١١,٦٧١	-	-	-	٤,٥١١,٦٧١
+BBB إلى -BBB	١,٢٤٠,٤٣٤	-	-	-	١,٢٤٠,٤٣٤
+BB إلى -BB	٩١٨,٧٩٩	-	٣٣١,٢٧٤	-	١,٢٥٠,٠٧٣
B إلى -B	-	-	٧,٠٦٢	-	٧,٠٦٢
D	-	-	-	-	-
غير مصنفة	١١٩,١٢٢	-	-	٨٨,٢٧٣	٢٠٧,٣٩٥
مجموع المبلغ	١٥,٣٥٢,٦٠٣	-	٣٣٨,٣٣٦	٨٨,٢٧٣	١٥,٧٧٩,٢١٢

أوراق قبول للعملاء

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
١ إلى -٤	٤٧,٢٤٥	-	-	-	٤٧,٢٤٥
+٥ إلى -٦	٣٤٩,٣٦٢	-	١٠,٠٠٥	-	٣٥٩,٣٦٧
+٧ إلى -٧	-	-	-	-	-
المجموع	٣٩٦,٦٠٧	-	١٠,٠٠٥	-	٤٠٦,٦١٢

بنود خارج الميزانية العمومية

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
١ إلى -٤	٤,٨٠٤,٠٧٠	-	٢,٦٠٧	-	٤,٨٠٦,٦٧٧
+٥ إلى -٦	١,٢٠٣,٢٩٥	-	٤١,٤٠٩	-	١,٢٤٤,٧٠٤
+٧ إلى -٧	٧,٢٧٩	-	٤,١١٩	-	١١,٣٩٨
٨ إلى ١٠	-	-	-	١٠,٩٤٨	١٠,٩٤٨
غير مصنفة	٤٠,٨٠٣	-	-	-	٤٠,٨٠٣
المجموع	٦,٠٥٥,٤٤٧	-	٤٨,١٣٥	١٠,٩٤٨	٦,١١٤,٥٣٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
١ إلى -٤	٥,٤٧٥,٥٠٢	-	-	-	٥,٤٧٥,٥٠٢
+٥ إلى -٦	٦,٩٢٨,٩٣٥	-	-	-	٦,٩٢٨,٩٣٥
+٧ إلى -٧	٢,٥٧٢	-	١,٣٠٥	-	٣,٨٧٧
٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	-	-	-	-
المجموع	١٢,٤٠٧,٠٠٩	-	١,٣٠٥	-	١٢,٤٠٨,٣١٤
قروض وسلفيات					
١ إلى -٤	١٤,٧٩٤,٣٣٢	-	١٢,٩٦٤	-	١٤,٨٠٧,٢٩٦
+٥ إلى -٦	٩,٢٠٩,٧٥١	-	١٧٩,٠٣٥	-	٩,٣٨٨,٧٨٦
+٧ إلى -٧	١٦,٧١٤	-	٥٠٠,٠٢١	١٠,٣٣١	٥٢٧,٠٦٦
٨ إلى ١٠	-	-	-	٤٣١,١٢٧	٤٣١,١٢٧
غير مصنفة	٢٣,٢٣٠,٢٦٠	-	١,٠٠٥,٤٠٨	٦٨٤,٠٥١	٢٤,٩١٩,٧١٩
المجموع	٤٧,٢٥١,٠٥٧	-	١,٦٩٧,٤٢٨	١,١٢٥,٥٠٩	٥٠,٠٧٣,٩٩٤

الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
AAA إلى -AAA	٤,٥٨٥,٢٣٢	-	-	-	٤,٥٨٥,٢٣٢
AA إلى -AA	٣,٩٧٧,٣٤٥	-	-	-	٣,٩٧٧,٣٤٥
A إلى -A	٤,٥١١,٦٧١	-	-	-	٤,٥١١,٦٧١
+BBB إلى -BBB	١,٢٤٠,٤٣٤	-	-	-	١,٢٤٠,٤٣٤
+BB إلى -BB	٩١٨,٧٩٩	-	٣٣١,٢٧٤	-	١,٢٥٠,٠٧٣
B إلى -B	-	-	٧,٠٦٢	-	٧,٠٦٢
D	-	-	-	-	-
غير مصنفة	١١٩,١٢٢	-	-	٨٨,٢٧٣	٢٠٧,٣٩٥
مجموع المبلغ	١٥,٣٥٢,٦٠٣	-	٣٣٨,٣٣٦	٨٨,٢٧٣	١٥,٧٧٩,٢١٢

أوراق قبول للعملاء

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
١ إلى -٤	٤٧,٢٤٥	-	-	-	٤٧,٢٤٥
+٥ إلى -٦	٣٤٩,٣٦٢	-	١٠,٠٠٥	-	٣٥٩,٣٦٧
+٧ إلى -٧	-	-	-	-	-
المجموع	٣٩٦,٦٠٧	-	١٠,٠٠٥	-	٤٠٦,٦١٢

بنود خارج الميزانية العمومية

المرحلة الأولى	ألف درهم		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
١ إلى -٤	٤,٨٠٤,٠٧٠	-	٢,٦٠٧	-	٤,٨٠٦,٦٧٧
+٥ إلى -٦	١,٢٠٣,٢٩٥	-	٤١,٤٠٩	-	١,٢٤٤,٧٠٤
+٧ إلى -٧	٧,٢٧٩	-	٤,١١٩	-	١١,٣٩٨
٨ إلى ١٠	-	-	-	١٠,٩٤٨	١٠,٩٤٨
غير مصنفة	٤٠,٨٠٣	-	-	-	٤٠,٨٠٣
المجموع	٦,٠٥٥,٤٤٧	-	٤٨,١٣٥	١٠,٩٤٨	٦,١١٤,٥٣٠

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

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لسندات الدين حسب التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	AAA
ألف درهم	ألف درهم	AA إلى -AA
٢٢,٧٨٣	٢٥,٧٦٤	AAA
٤,٦٩٨,٥٩٣	٥,١٣٩,٣٧٩	AA إلى -AA
٣,٩٦٩,٩٨٧	٤,٩٤٨,١٣٩	A إلى -A
٤,٥٧٦,٠٠٦	٥,٧٢٢,٢٨٧	+BBB إلى -BBB
١,٢٧٣,٨٧٣	١,٠٩٨,٨٢٦	BB إلى +BB
١,٢٤٦,٥٤٦	١,٢٧٧,٧٧٧	B إلى -B
-	-	CCC إلى +C
٧,٠٦٢	-	D
١٧٤,٩٢٧	٣٥٨,٨١٨	غير مصنفة
١٥,٩٦٩,٧٧٧	١٨,٥٧٠,٩٩٠	

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة 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 المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بتصنيف المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع سقف حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقتضى واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل لتفادي التركيز. تأخذ المجموعة في الاعتبار مستويات الضمانات، والمركز المالي، وتوقعات نمو قطاعات العمل، وما إلى ذلك، قبل التعرض. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة. تتضمن مراقبة المحفظة اختبارات التحمل لغرض خاص ومراجعة سريعة للمحفظة بالإضافة إلى عمليات التحقق من ضمان الجودة الشاملة.

ويهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، وتشتمل 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 31 ديسمبر 2025 (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الائتمانية للمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

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

بنود داخل الميزانية العمومية

بنود داخل الميزانية العمومية	مخصص خسائر الائتمان			دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة	أخرى	مجموع
	أخرى	الاقتصادي والتنمية	التعاون	الإمارات العربية المتحدة	أخرى			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر 2025								
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٣٦٨,٨٨٤	٤,٨٤١,١٩٥	١١,٢٩٣,٦٩٩	(٩٢,١٥١)	١٦,٤١١,٦٢٧			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٣,٧٩١,١٩١	١,٠٠٢,٣٨٥	٥,٥٤٧,٧٦٣	-	١٠,٣٤١,٣٣٩			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة	٤,٥٩٣,٢٩٢	١,١٠٤,٦٨٨	٣,٤٦٥,٨٣٥	(٣٠,٣٦٩)	٩,١٣٣,٤٤٦			
المطفاة	٥٠,١٣١,٤٥٢	٣٧٨,٩٦٤	٥,٤٣٣,١٩٠	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	٥٣,٢٤٦,٠٢٦			
قروض وسلفيات، بالصافي	٥٠,١٣١,٤٥٢	٣٧٨,٩٦٤	٥,٤٣٣,١٩٠	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	٥٣,٢٤٦,٠٢٦			
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	٣١٩,٠٩٤	-	٣١٩,٠٩٤			
أوراق قبول للعملاء	٣١٥,٥٥٣	-	-	-	٣١٥,٥٥٣			
المجموع	٥٩,٢٠٠,٣٧٢	٧,٣٢٧,٢٣٢	٢٦,٠٥٩,٥٨١	(٢,٨٢٠,١٠٠)	٨٩,٧٦٧,٠٨٥			

٣١ ديسمبر 2024

بنود داخل الميزانية العمومية	مخصص خسائر الائتمان			دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة	أخرى	مجموع
	أخرى	الاقتصادي والتنمية	التعاون	الإمارات العربية المتحدة	أخرى			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر 2024								
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٣٦١,٠٢٣	٣,٠١٣,٧٩٩	٩,٠٣٣,٤٩٢	(٤٧,٧١٤)	١٢,٣٦٠,٦٠٠			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٣,١٥٠,٠٠٨	١,٢٥٧,٦٤٤	٤,٧٥١,٦٧٠	-	٩,١٥٩,٣٢٢			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة	٤,٠٧١,٤٤١	١,١٠٤,٦٨٨	٣,٤٦٥,٨٣٥	(٣٠,٣٦٩)	٩,١٣٣,٤٤٦			
المطفاة	٤٠,٧١١,٤٤١	٣٧٨,٩٦٤	٥,٤٣٣,١٩٠	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	٥٣,٢٤٦,٠٢٦			
قروض وسلفيات، بالصافي	٤٠,٧١١,٤٤١	٣٧٨,٩٦٤	٥,٤٣٣,١٩٠	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	٥٣,٢٤٦,٠٢٦			
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	٣١٩,٠٩٤	-	٣١٩,٠٩٤			
أوراق قبول للعملاء	٩٦,٢٢٠	-	-	-	٣١٥,٥٥٣			
المجموع	٥٢,٨٠٩,٢٢٥	٥,٥٣٢,٠٥٩	٢١,٤٢٧,٦٥٤	(٢,٩٤٢,٦٠٥)	٧٦,٨٢٦,٣٣٣			

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والاستثمارات في أوراق مالية والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مُصنفة بحسب قطاع العمل كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024:

بنود داخل الميزانية العمومية	بنود داخل الميزانية العمومية			بنود خارج الميزانية العمومية		المجموع
	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	مجموع	بنود خارج الميزانية العمومية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر 2025						
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٧١,٦٤٥	٦٥,٥٧٨	-	١٣٧,٢٢٣	٧	١٣٧,٢٣٠
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٩٣٨,٣٧٧	١,٠٧٢,١٠٠	-	٢,٠٠٤,٤٧٧	٤٧٠,١٢٣	٢,٤٨٠,٦٠٠
التصنيع	٣,٥٦٨,١٢٨	٧٠٠,٣٧٨	-	٤,٢٦٨,٥٠٦	٤٨٤,٧٦١	٤,٧٥٣,٢٦٧
الكهرباء والمياه	٢٩٨,٤٦٤	٩٦٩,٤٤٢	-	١,٢٦٧,٩٠٦	٢١٧,٤٧٩	١,٤٨٥,٣٨٥
الإنشاءات والعقارات	٣,٤٤٧,٤٤٧	٥٠٧,٥٦٢	-	٣,٩٥٥,٠٠٩	٤,٦٧٤,٢١٠	٨,٦٢٩,٢١٩
التجارة	٧,٩٢٣,٧٢٨	-	-	٧,٩٢٣,٧٢٨	١,٠٣٣,٤١٥	٨,٩٥٧,١٤٣
النقل والتخزين والاتصالات	٢,٢٧٢,٨٥٥	٤٢٨,٤٥٨	-	٢,٧٠١,٣١٣	٦٥٤,٠٢١	٣,٣٥٥,٣٣٤
المؤسسات المالية	٦,٠٤٢,٧٣٠	٩,٤٩٥,١٨٢	١٦,٥٠٣,٧٧٨	٣٢,٠٤١,٦٩٠	٧٤٦,٠٩٩	٣٢,٧٨٧,٧٨٩
الخدمات	٥,١٠١,٣٧٨	٣٠٩,٨٣٧	-	٥,٤١١,٢١٥	٢,٧٣٧,٢٣٠	٨,١٤٨,٤٤٥
القطاع الحكومي	٣٩٤,٢١٤	٥,٩٥٦,٦١٧	-	٦,٣٥٠,٨٣١	٣٩,٩٤٠	٦,٣٩٠,٧٧١
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	٢٥,٨٨٤,٦٤٠	-	-	٢٥,٨٨٤,٦٤٠	٩,٠٢٠	٢٥,٨٩٣,٦٦٠
مجموع التعرضات	٥٥,٩٤٣,٦٠٦	١٩,٥٠٥,١٥٤	١٦,٥٠٣,٧٧٨	٩١,٩٥٢,٥٣٨	١١,٠٦٦,٣٠٥	١٠٣,٠١٨,٨٤٣
مخصص خسائر الائتمان	(٢,٦٩٧,٥٨٠)	(٣٠,٣٦٩)	(٩٢,١٥١)	(٢,٨٢٠,١٠٠)	(٣٩,٣٠١)	(٢,٨٥٩,٤٠١)
صافي التعرضات	٥٣,٢٤٦,٠٢٦	١٩,٤٧٤,٧٨٥	١٦,٤١١,٦٢٧	٨٩,١٣٢,٤٣٨	١١,٠٢٧,٠٠٤	١٠٠,١٥٩,٤٤٢
٣١ ديسمبر 2024						
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٥٤,٧٠٩	٦٢,٠٨١	-	١١٦,٧٩٠	٣٤,٧٥٦	١٥١,٥٤٦
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	١,١٣٧,٤٤٧	٩٥٤,٣٧٠	-	٢,٠٩١,٨١٧	٢٣٤,٧٦٥	٢,٣٢٦,٥٨٢
التصنيع	٣,٧٦١,٧٢٣	٦٠٤,٤٧٩	-	٤,٣٦٦,٢٠٢	٨٨,٨٩٩	٤,٤٥٥,١٠١
الكهرباء والمياه	٧,٦٥٩	٨٥٥,٤١٩	-	٨٦٣,٠٧٨	١٦٢,٤٦٤	١,٠٢٥,٥٤٢
الإنشاءات والعقارات	٣,١٠١,٥٤٥	٤٠١,٠٦٧	-	٣,٥٠٢,٦١٢	١,٣٤٢,٥٥٩	٤,٨٤٥,١٧١
التجارة	٧,١٧٧,٢٨٢	-	-	٧,١٧٧,٢٨٢	١,٠١٧,٠٢٩	٨,١٩٤,٣١١
النقل والتخزين والاتصالات	١,٦٧٩,٧٩٢	٥١٢,٠٨٩	-	٢,١٩١,٨٨١	٦٤٥,١١٨	٢,٨٣٦,٩٩٩
المؤسسات المالية	٤,٩٦٦,٣٠٢	٧,٩٦٠,٠١٦	١٢,٤٠٨,٣١٤	٢٥,٣٣٤,٦٣٢	٥٨١,٧٢٨	٢٥,٩١٦,٣٦٠
الخدمات	٣,٣١٣,٥٧٣	٢٤١,٧٨١	-	٣,٥٥٥,٣٥٤	١,٩٧٥,٩٦٥	٥,٥٣١,٣١٩
القطاع الحكومي	٤٥٥,٢١٤	٥,٠٥٧,١٣٨	-	٥,٥١٢,٣٥٢	٢٦,٧٩٠	٥,٥٣٩,١٤٢
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	٢٤,٤١٨,٧٤٨	-	-	٢٤,٤١٨,٧٤٨	٤,٤٥٧	٢٤,٤٢٣,٢٠٥
مجموع التعرضات	٥٠,٠٧٣,٩٩٤	١٦,٦٤٨,٤٤٠	١٢,٤٠٨,٣١٤	٧٩,١٣٠,٧٤٨	٦,١١٤,٥٣٠	٨٥,٢٤٥,٢٧٨
مخصص خسائر الائتمان	(٢,٨٥٠,٠٥٤)	(٤٤,٨٣٧)	(٤٧,٧١٤)	(٢,٩٤٢,٦٠٥)	(٢٠,٨٣٨)	(٢,٩٦٣,٤٤٣)
صافي التعرضات	٤٧,٢٢٣,٩٤٠	١٦,٦٠٣,٦٠٣	١٢,٣٦٠,٦٠٠	٧٦,١٨٨,١٤٣	٦,٠٩٣,٦٩٢	٨٢,٢٨١,٨٣٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاحات التي توفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من الأدوات المالية:

فئة الأدوات المالية	إيضاحات
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥
قروض وسلفيات	٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ المتترم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التحويلات بين مراحل التعرض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٥٠,٠٧٣,٩٩٤	١,١٢٥,٥٠٩	١,٦٩٧,٤٢٨	٤٧,٢٥١,٠٥٧
-	-	٣,٠٩٤,١٦٧	(٣,٠٩٤,١٦٧)
-	٩٨٥,٣٢٠	(٩٨٥,٣٢٠)	-
-	-	(٩٦٣,١٧٣)	٩٦٣,١٧٣
-	(٦٩,٣٩٣)	٦٩,٣٩٣	-
(٢٦,٣١٤,٠٧٢)	(٣٠٣,١٦٢)	(١,٠٧٥,٤٢٣)	(٢٤,٩٣٥,٤٨٧)
٣٢,٨٧٩,٤٥٤	-	٢٢٣,٢٤١	٣٢,٦٥٦,٢١٣
(٦٩٥,٧٧٠)	(٦٩٥,٧٧٠)	-	-
٥٥,٩٤٣,٦٠٦	١,٠٤٢,٥٠٤	٢,٠٦٠,٣١٣	٥٢,٨٤٠,٧٨٩

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤١,٩٨٢,٣٨٧	١,١٥٦,٢١٧	٩٧١,٨٠٧	٣٩,٨٥٤,٣٦٣
-	-	٢,٤٤٨,٣٣٠	(٢,٤٤٨,٣٣٠)
-	٨٥٦,٢٤٣	(٨٥٦,٢٤٣)	-
-	-	(٤٠٦,٤١٤)	٤٠٦,٤١٤
-	(٧٣,٩٤٥)	٧٣,٩٤٥	-
(٣٠,٧٢٣,٧٣٧)	(٢٤٣,٧٣٣)	(٧١٨,٥٨٥)	(٢٩,٧٦١,٤١٩)
٣٩,٣٨٤,٦١٧	-	١٨٤,٥٨٨	٣٩,٢٠٠,٠٢٩
(٥٦٩,٢٧٣)	(٥٦٩,٢٧٣)	-	-
٥٠,٠٧٣,٩٩٤	١,١٢٥,٥٠٩	١,٦٩٧,٤٢٨	٤٧,٢٥١,٠٥٧

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التحويلات بين مراحل التعرض (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*				استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
٨,٠٧٢,٦٤٩	١٢٩,١٧٢	٨٨,٢٧٣	٨,٢٩٠,٠٩٤	٩,١٣٦,٢٣٧	١٣٠,١٥٥	٥٩,٠٤١	٩,٣٢٥,٤٣٣
(٢,٥٨٤,٦٦٩)	٩٨٣	(٢٩,٢٣٢)	(٢,٦١٢,٩١٨)	(١,٠٩١,١٢١)	٢٥,٤٢٣	(٢٧,١٧١)	(١,٠٩٢,٨٦٩)
٣,٦٤٨,٢٥٧	-	-	٣,٦٤٨,٢٥٧	٣,٩٧٣,٥٢٢	-	-	٣,٩٧٣,٥٢٢
-	-	-	-	(١١٨,٢٧١)	(١١٨,٢٧١)	-	(١١٨,٢٧١)
٩,١٣٦,٢٣٧	١٣٠,١٥٥	٥٩,٠٤١	٩,٣٢٥,٤٣٣	٨,٠٧٢,٦٤٩	١٢٩,١٧٢	٨٨,٢٧٣	٨,٢٩٠,٠٩٤

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويل بين المراحل

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية منشأة حديثاً

حذوفات

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التحويلات بين مراحل التعرض (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة				استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
٧,٢٧٩,٩٥٤	٢٠٩,١٦٤	-	٧,٤٨٩,١١٨	٨,٩٢٢,٨٥٧	٢٣٣,٧٥٣	٧,٢٠٥	٩,١٦٣,٨١٥
(٢٥,٦٥٢)	٢٥,٦٥٢	-	-	(٤,٨٤٣,٧٩١)	(٤,٦٦٩)	(٢٢٠)	(٤,٨٤٣,٧٩١)
-	(٧,٠٦٢)	٧,٠٦٢	-	٥,٠٩٧,٢٩١	-	-	٥,٠٩٧,٢٩١
(٥,٦٩٨,٨٥٦)	٥,٩٩٩	١٤٣	(٥,٦٩٢,٧١٤)	(٤,٨٤٣,٧٩١)	(٤,٦٦٩)	(٢٢٠)	(٤,٨٤٣,٧٩١)
٧,٣٦٧,٤١١	-	-	٧,٣٦٧,٤١١	٥,٠٩٧,٢٩١	-	-	٥,٠٩٧,٢٩١
٧,٣٦٧,٤١١	-	-	٧,٣٦٧,٤١١	(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	-	(٣٦,٧٣٠)
٧,٣٦٧,٤١١	-	-	٧,٣٦٧,٤١١	٧,٣٦٧,٤١١	-	-	٧,٣٦٧,٤١١

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويل بين المراحل

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية منشأة حديثاً

حذوفات

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*				استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
٥,١٩٠,٢٤٨	١٠٣,٧٤٩	٢٣٣,٧١٥	٥,٥٢٧,٧١٢	٨,٠٧٢,٦٤٩	١٢٩,١٧٢	٨٨,٢٧٣	٨,٢٩٠,٠٩٤
(١,٠٩١,١٢١)	٢٥,٤٢٣	(٢٧,١٧١)	(١,٠٩٢,٨٦٩)	(١,٠٩١,١٢١)	٢٥,٤٢٣	(٢٧,١٧١)	(١,٠٩٢,٨٦٩)
٣,٩٧٣,٥٢٢	-	-	٣,٩٧٣,٥٢٢	٣,٩٧٣,٥٢٢	-	-	٣,٩٧٣,٥٢٢
-	-	(١١٨,٢٧١)	(١١٨,٢٧١)	(١١٨,٢٧١)	(١١٨,٢٧١)	-	(١١٨,٢٧١)
٨,٠٧٢,٦٤٩	١٢٩,١٧٢	٨٨,٢٧٣	٨,٢٩٠,٠٩٤	٨,٠٧٢,٦٤٩	١٢٩,١٧٢	٨٨,٢٧٣	٨,٢٩٠,٠٩٤

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويل بين المراحل

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية منشأة حديثاً

حذوفات

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المحتفظ بها

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التحويلات بين مراحل التعرض (تتمة)

مبالغ مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	١٢,٤٠٧,٠٠٩	١,٣٠٥	-
التحويل بين المراحل	(٥٢٣)	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٨٥٠)	٥٢٣
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٦٨٦,٥٨٥)	٥٤٥	٣٣٧
التغير في التعرضات خلال السنة	١٤,٧٨١,١٦٧	-	-
موجودات مالية منشأة حديثاً	١٦,٥٠١,٠٦٨	-	٢,٧١٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٦,٥٠٣,٧٧٨	-	-

مبالغ مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	١٢,٤٣٧,٠٤٥	١,٠٧٨	-
التحويل بين المراحل	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٩,١١٥,٢٠٢)	٢٢٧	-
التغير في التعرضات خلال السنة	٩,٠٨٥,١٦٦	-	-
موجودات مالية منشأة حديثاً	١٢,٤٠٨,٣١٤	-	١,٣٠٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢,٤٠٧,٠٠٩	-	-

أوراق قبول للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٩٦,٦٠٧	١٠,٠٠٥	-
التحويل بين المراحل	(١١,٧٤٠)	١١,٧٤٠	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧٧,٧٩٢)	(١٨,٣٢٦)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	٢٠٥,٠٥٩	-	-
موجودات مالية منشأة حديثاً	٣١٢,١٣٤	٣,٤١٩	-
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٥,٥٥٣	-	-

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التحويلات بين مراحل التعرض (تتمة)

أوراق قبول للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٧١,٩٤٥	١,٤٠٥	-
التحويل بين المراحل	(٤,٨٦٦)	٤,٨٦٦	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٥٢,٨١١	٣,٧٣٤	-
التغير في التعرضات خلال السنة	٧٦,٧١٧	-	-
موجودات مالية منشأة حديثاً	٣٩٦,٦٠٧	١٠,٠٠٥	-
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٠٦,٦١٢	-	-

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٥٥,٤٤٧	٤٨,١٣٥	١٠,٩٤٨
التحويل بين المراحل	(٤٢٦,٠٥١)	٤٢٦,٠٥١	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٥,١٦٦	(٥,١٦٦)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,١٣١)	١,١٣١
التغير في التعرضات خلال السنة	(٩٢٨,٤١٠)	٤٥,٤٦١	(٧٤)
موجودات مالية منشأة حديثاً	٥,٨٣٤,٧٩٨	-	-
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٥٤٠,٩٥٠	٥١٣,٣٥٠	١٢,٠٠٥

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٩٩٦,٢٦٦	١٨,٢٥٤	٤,٥٨٦
التحويل بين المراحل	(٣٥,٩٨٥)	٣٥,٩٨٥	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٥,٠٢٥	(٥,٠٢٥)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٥٣٦)	٤,٥٣٦
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣,٤٦٩,٦٠٦)	٣,٤٥٧	١,٨٢٦
موجودات مالية منشأة حديثاً	٤,٥٥٩,٧٤٧	-	-
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦,١١٤,٥٣٠	٤٨,١٣٥	١٠,٩٤٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

البنود	١ يناير ٢٠٢٥	صافي التغير خلال السنة	حركة أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٤٧,٧١٤	٤٤,٤٣٧	-	٩٢,١٥١
قروض وسلفيات	٢,٨٥٠,٠٥٤	٥٤٣,٢٩٦	(٦٩٥,٧٧٠)	٢,٦٩٧,٥٨٠
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٧,٩٨٣	(٥,٦٧٩)	٢,٤٨٤	٦٤,٧٨٨
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	٤٤,٨٣٧	(١٤,٤٦٨)	-	٣٠,٣٦٩
ذمم مدينة أخرى	٤٧,٥٨٥	١,٢٣١	(٤,١٤٣)	٤٤,٦٧٣
أوراق قبول للعملاء	٢,٣٨٨	٩٢٥	-	٣,٣١٣
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٠,٨٣٨	١٨,٤٦٣	-	٣٩,٣٠١
المجموع	٣,٠٨١,٣٩٩	٥٨٨,٢٠٥	(٦٩٧,٤٢٩)	٢,٩٧٢,١٧٥

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٦,٩٠٤	٨١٠	-	٤٧,٧١٤
التحويل بين المراحل	(٣٢٥)	-	٣٢٥	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(١,١٤٨)	١,١٤٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤١,٢١٧)	٣٣٨	٢٠٩	(٤٠,٦٧٠)
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً	٨٥,١٠٧	-	-	٨٥,١٠٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٠,٤٦٩	١,٦٨٢	-	٩٢,١٥١
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٥٩٤	٣٣	-	٥١,٦٢٧
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٥,٨٢٩)	٧٧٧	-	(٢٥,٠٥٢)
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً	٢١,١٣٩	-	-	٢١,١٣٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٦,٩٠٤	٨١٠	-	٤٧,٧١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٣٩٦,٨٦٩	٥٨٦,٠٨٩	٨٦٧,٠٩٦	٢,٨٥٠,٠٥٤
التحويل بين المراحل	(٣٠٦,٨٥٨)	٣٠٦,٨٥٨	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	(٣٥٩,٩٧٢)	٣٥٩,٩٧٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	٩٢,٠٠٣	(٩٢,٠٠٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	٢٨,٥٤٢	(٢٨,٥٤٢)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٠٣,٣٢٠)	(١١٦,٦٨٣)	-	(٣٢٠,٠٠٣)
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً وتحويلات أخرى	٣١٩,٢٧٠	٧١,٥٩٧	-	٣٩٠,٨٦٧
حذفات	-	-	(٦٩٥,٧٧٠)	(٦٩٥,٧٧٠)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٢٩٧,٩٦٤	٤٢٤,٤٢٨	٩٧٥,١٨٨	٢,٦٩٧,٥٨٠

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٢٦٥,١٤٣	٤٦٢,١٥٥	٧٨٧,٥٨٩	٢,٥١٤,٨٨٧
التحويل بين المراحل	(٥٠٠,٢٨٤)	٥٠٠,٢٨٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	(٤٥٩,٢١٥)	٤٥٩,٢١٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	١٨٤,٢٧٠	(١٨٤,٢٧٠)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	٣٤,٧٩١	(٣٤,٧٩١)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٧٣,٣٤٧)	١٠٨,٢٨٣	٧٥,٥٥٣	(١٨٩,٥١١)
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً وتحويلات أخرى	٨٢١,٠٨٧	١٢٤,٠٦١	١٤٨,٨٠٣	١,٠٩٣,٩٥١
حذفات	-	-	(٥٦٩,٢٧٣)	(٥٦٩,٢٧٣)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٣٩٦,٨٦٩	٥٨٦,٠٨٩	٨٦٧,٠٩٦	٢,٨٥٠,٠٥٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٨١٠	١٩,١٧٣	٤١,٠٠٠	٦٧,٩٨٣	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥
(٥,٤٢٧)	(١٢,١٧٨)	٢,٥٩٧	(١٥,٠٠٨)	التحويل بين المراحل
١١,٨١٣	-	-	١١,٨١٣	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١٤,١٩٦	٦,٩٩٥	٤٣,٥٩٧	٦٤,٧٨٨	مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً
				حذوفات
				الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٢٤٦	١٥,١٨٨	١٦٠,٥٧٨	١٨١,٠١٢	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤
١,١٣٩	٣,٩٨٥	(١,٣٠٧)	٣,٨١٧	التحويل بين المراحل
١,٤٢٥	-	-	١,٤٢٥	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(١١٨,٢٧١)	(١١٨,٢٧١)	مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً
				حذوفات
٧,٨١٠	١٩,١٧٣	٤١,٠٠٠	٦٧,٩٨٣	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٥٢	٣٩,٦٨٥	-	٤٤,٨٣٧	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣١٥)	٣١٥	-	-	التحويل بين المراحل
-	(٦,٣٩١)	٦,٣٩١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٩٢٦)	(٢٠,٠١٩)	٨١٤	(٢٠,١٣١)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٥,٦٦٣	-	-	٥,٦٦٣	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً
				حذوفات
٩,٥٧٤	١٣,٥٩٠	٧,٢٠٥	٣٠,٣٦٩	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٢١٤	٣٣,٧٦٤	٣٦,٧٣٠	٧٧,٧٠٨	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٦٣٢	٥,٩٢١	-	٦,٥٥٣	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(٢,٦٩٤)	-	-	(٢,٦٩٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(٣٦,٧٣٠)	(٣٦,٧٣٠)	مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً
				حذوفات
٥,١٥٢	٣٩,٦٨٥	-	٤٤,٨٣٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	أوراق قبول للعملاء
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٩١	١٩٧	-	٢,٣٨٨	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥
(١١٢)	١١٢	-	-	التحويل بين المراحل:
(٨٩٦)	(٢٧٠)	-	(١,١٦٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢,٠٩١	-	-	٢,٠٩١	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً
٣,٢٧٤	٣٩	-	٣,٣١٣	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	٧,١١٠	٥	-	٧,١١٥
التحويل بين المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢١٢)	٢١٢	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر	(٦,٥٠١)	(٢٠)	-	(٦,٥٢١)
/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر	١,٧٩٤	-	-	١,٧٩٤
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً				
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١٩١	١٩٧	-	٢,٣٨٨
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	١٧,٩٢٩	٤٥٠	٢,٤٥٩	٢٠,٨٣٨
التحويل بين المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٢	(٣٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٤)	٥٤	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر	(٨,٣٧١)	(٥٧٦)	(٤٨)	(٨,٩٩٥)
/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٢٧,٤٥٨	-	-	٢٧,٤٥٨
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً				
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٧٢٠	٢,١١٦	٢,٤٦٥	٣٩,٣٠١
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣,٣٣٩	٨٣	١,٤٩٧	١٤,٩٢٩
التحويل بين المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩٩٨)	٩٩٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٨	(٢٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٤٦٨)	١,٤٦٨	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر	(٤,٢٢٥)	٨٦٥	(٥٠٦)	(٣,٨٦٦)
/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٩,٧٨٥	-	-	٩,٧٨٥
مبالغ مستحقة إلى موجودات مالية منشأة حديثاً				
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٧,٩٢٩	٤٥٠	٢,٤٥٩	٢٠,٨٣٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمانات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

نوع الضمان المحتفظ به	موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلفيات للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير	رهن على العقارات
قروض الرهن العقاري	ودائع ثابتة / هوامش نقدية، رهن على العقارات / المركبات، ضمانات مصرفية / اعتمادات مستندية جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات ودمم مدينة وما إلى ذلك.	قروض الشركات
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات أساسية	

بالإضافة إلى الضمانات المدرجة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل رهون الثابتة المعومة التي لا تتوفر لها قيم محددة بشكل عام.

لم يتم إجراء أي تغيير في سياسة المجموعة بشأن الضمانات خلال السنة. وفيما يلي مزيد من التفاصيل بشأن الضمانات المحتفظ بها لفئات معينة من الموجودات المالية:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٢,٥٠٤	١,١٢٥,٥٠٩	القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية
(٩٧٥,١٨٨)	(٨٦٧,٠٩٦)	قروض وسلفيات المرحلة الثالثة
٦٧,٣١٦	٢٥٨,٤١٣	ناقصاً: مخصصات محتفظ بها
٤٦٩,٢٦٨	٦٧٤,٤٦١	صافي التعرضات
٤,٩٦٤	٣,٠٧١	القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها
٦,٩٤٨	٣٠,١٧٧	ممتلكات
		مركبات وأخرى
		أوراق مالية
٤٨١,١٨٠	٧٠٧,٧٠٩	مجموع قيمة الضمانات
		مقاصة الضمانات
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٧٧,٢٢٦	١,٣٣٤,٢٠٢	ضمانات نقدية محتفظ بها مقابل قروض قائمة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 توجيهات وسياسات برنامج منتجات المجموعة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الإيضاح سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

المنتج	٢٠٢٥		٢٠٢٤	
	عدد الحسابات	القرض ألف درهم	عدد الحسابات	القرض ألف درهم
قروض شخصية	١٩٢	٥٧,٠١٧	١٧٢	٥٧,٧١٧
قروض الرهن العقاري	٢	٩,٧٠٧	١	٨٧٨
بطاقات ائتمان	١,٠٣٥	٣٢,١٥٤	٩١٤	٣١,٨٨٥
قروض سيارات	١١	٩٥٨	٩	٤١٤
قروض مصرفية تجارية أخرى	٤١	١٠١,٢٤٣	٣٢	٢٤,٠٩٥
قروض مصرفية للشركات			-	-
قروض رالك التجارية	١٦٥	٩٧,٦٠٩	١٥٠	٩١,٠٥٤
المجموع	١,٤٤٦	٢٩٨,٦٨٨	١,٢٧٨	٢٠٦,٠٤٣

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

المنتج	٢٠٢٥		٢٠٢٤	
	عدد الحسابات	القرض ألف درهم	عدد الحسابات	القرض ألف درهم
قروض شخصية	١,٦٩١	٥٢١,٠٢٦	١,٨٤٦	٥٦٣,٤٠٠
قروض الرهن العقاري	٢٧	٥٠,٠١٩	٣٧	٦٥,٤٧٢
بطاقات ائتمان	٢,٤٥٠	٥٧,٥١٣	٣,٢٩٣	٦١,٨٨٢
قروض سيارات	٣٢	١,٦٥٧	٤٤	١,٣٨٨
قروض مصرفية تجارية أخرى	١٠٤	١١٠,٨١٩	١٢٢	٥٣,٩٦٨
قروض مصرفية للشركات	-	-	١	٤٤,٤٩٠
قروض تمويل رالك التجارية	٥٤٤	٢١١,٥٧٨	٥٢٤	٢٢٢,٦٢٤
المجموع	٤,٨٤٨	٩٥٢,٦١٢	٥,٨٦٧	١,٠١٣,٢٢٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القروض والسلفيات المعاد هيكلتها (تتمة)

قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على الضمانات وبيعها. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادةً إلى قيمة الضمانات عند الإنشاء المحدث بناءً على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

قروض الشركات

إن المؤشر الأكثر ملاءمة للإدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وتوليد التدفق النقدي وسيولتها ومزاياها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. بالإضافة إلى ذلك، تطلب المجموعة ضمانات وكفالات لقروض الشركات. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل قروض الشركات مرة كل سنتين بعد الموافقة الميدنية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في الميزانية العمومية، حيث يكون للمجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها مع وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. أبرمت المجموعة أيضاً ترتيبات لا نفي بمعايير المقاصة ولكن لا تزال تسمح بمقاصة المبالغ ذات الصلة في ظروف معينة، مثل الإفلاس أو إنهاء العقد.

لا يوجد لدى المجموعة موجودات ومطلوبات مالية جرى مقاصتها لعرضها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طبقت لها محاسبة التحوط:

المخاطر	التعرض الناشئ من	القياس	الإدارة
مخاطر العملات	القروض والسلفيات بالعملية الأجنبية	توقعات التدفقات النقدية	العقود الآجلة للعملات
	ودائع من عملاء بالعملية الأجنبية		العقود الآجلة للعملات
	استثمارات في الأوراق المالية بالعملية الأجنبية		مقايضات تبادل عملات
مخاطر أسعار الفائدة	استثمار في سندات دين	تحليل الحساسية	مقايضات أسعار الفائدة
	سندات دين وقروض أخرى طويلة الأجل		
	قروض وسلفيات		

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم ٣٤.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") المدير المالي بعضوية كل من الرئيس التنفيذي ورؤساء أقسام الخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكل منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

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

تُعد أقسام مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس ومستوى تقبل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الأجلة وعقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء وتغطيتها في سوق ما بين البنوك. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتنفيذ بعض عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة عملات متعددة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة التداول واستثمارات مخاطر السوق المعتمدة لدى المجموعة.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في استثمارات في أوراق مالية. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى الأسعار الحالية. تجتمع لجنة الاستثمار لدى المجموعة بشكلٍ منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنوع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف. تسترشد أي مراكز تداول في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بحدود التداول المعتمدة.

يبين تحليل التأثير لمخاطر الأسعار تباين التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة والصناديق 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.

يلخص الجدول التالي أثر الزيادة/ الانخفاض في المؤشرات على حقوق ملكية المجموعة وأرباح السنة. يستند التحليل على افتراض أن مؤشرات حقوق الملكية قد ارتفعت/ انخفضت بنسبة ٥٪ و ٢٪ على التوالي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وأن جميع أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة بالمجموعة قد تأثرت بما يتماشى مع المؤشرات.

التأثير على الربح		التأثير على الدخل الشامل الأخر	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٨٧٦	٧,٣٦٣	٢٤,١٧٥	٢٤,١٧٥
زيادة/ نقص بنسبة ٥٪ (-/+)			
٤,٣٥٠	٢,٩٤٥	٩,٦٧٠	٩,٦٧٠
زيادة/ نقص بنسبة ٢٪ (-/+)			

قد يزداد/ ينخفض الربح بعد الضريبة للسنة نتيجة لأرباح/ خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد تزداد/ تنخفض العناصر الأخرى لحقوق الملكية نتيجة لأرباح/ خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تشير مخاطر أسعار الفائدة إلى مخاطر الخسارة الناتج عن تغيرات في مستوى و/أو تقلبات أسعار الفائدة. تنشأ مخاطر هيكلية في أسعار الفائدة عندما تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة السوقية والتدفقات النقدية وعائدات الموجودات والمطلوبات المتعلقة بأئنتنتنا البنكية. تهدف إدارة المخاطر الهيكلية في أسعار الفائدة إلى الحفاظ على أرباح عالية الجودة وتعظيم هوامش المنتجات المستدامة، مع إدارة المخاطر على القيمة الاقتصادية لصافي الموجودات الناتجة عن تغيرات أسعار الفائدة.

تقيس وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر معدل العائد في المحفظة البنكية من خلال استخدام مقياس قائم على الربح (صافي إيرادات الفوائد) ومقياس قائم على حقوق الملكية (القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية) في ضوء مختلف سيناريوهات الضغط لتحليل تأثير الحركة المتوقعة في أسعار الفائدة على الربحية وحقوق الملكية لدى البنك. تملك المجموعة إطاراً شاملاً لمستوى تقبل المخاطر يتضمن مستويات تقبل المخاطر لمؤشرات مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية، كما تملك إطاراً لمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية معتمداً من مجلس الإدارة كجزء من إطار إدارة مخاطر المؤسسة للبنك والذي يتضمن الحوكمة والمنهجيات وآليات التصعيد والتقارير المطلوبة من لجنة المخاطر التابعة للإدارة ومجلس الإدارة. وتشمل عملية تقييم مدى كفاية رأس المال السنوية اختبارات ضغط كاملة لتقييم تأثير صدمات مخاطر أسعار الفوائد على المحفظة البنكية. يتم الإشراف على مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات إلى جانب لجنة إدارة المخاطر وتحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

لدى البنك إطار تحوط يحدد استراتيجيات التحوط وعملية الحوكمة لكلاً من تحوط مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة والتدفقات النقدية. يستخدم البنك عدة أنواع من المنتجات المشتقة، بما في ذلك مقايضات أسعار الفائدة، والعقود المستقبلية، والخيارات للتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة.

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

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣-١٢ سنة	١٢-٣٠ سنة	أكثر من ٣٠ سنة	غير محمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١٤,٨٥١	١٣٧,٤٧٦	٣,٨٢٩	١,١١٧	٢,٧٣٨	٣,١٦٥,٦٦٣	٣,٦٢٥,٦٧٤
٤٤,٠٠٣,٢٩٣	١٨,٢٦٤,٣٢٥	١٤,٦٠٧,١٧٥	٩,٠٠٢,٦٩٨	٦,٣٦٥,٨٠٧	١٢,٧٧٥,٠٤٠	١٠٥,٠١٨,٣٣٨
٦,٣٣٦,٠٥٥	١,٩٠٩,٩٦٠	-	-	-	-	٨,٢٤٦,٠١٥
٢٨,٣٨٥,٩٣٤	١٠,٠٣٦,٠٢١	٢٨٣,٨٧٨	٢٠٧	-	٣١,٧٥٣,٤٩٢	٧٠,٤٥٩,٥٣٢
٢٤٠,٧٤٩	٧٤,٨٠٤	-	-	-	-	٣١٥,٥٥٣
٣,٩٨٤,٠٢٨	٣٦٩,٥٦٢	-	٢,٢٠٤,٧١٧	-	-	٦,٥٥٨,٣٠٧
-	-	-	-	-	٦١١,٦١٩	٦١١,٦١٩
٢٠٣,١١١	١١٢,٦١٣	٣٣,١٩٦	١,١١٧	٢,٧٣٨	٢,٨٠٢,١١٠	٣,١٥٤,٨٨٥
-	-	-	-	-	٩١٦,٩١٢	٩١٦,٩١٢
-	-	-	-	-	١,١٠١,٩٠٠	١٤,٧٥٥,٥١٥
٣٩,١٤٩,٨٧٧	١٢,٥٠٢,٩٦٠	٣١٧,٠٧٤	٢,٢٠٦,٠٤١	٢,٠٢١,٥٥٠	٤٨,٨٢٠,٨٣٦	١٠٥,٠١٨,٣٣٨
٤,٨٥٣,٤١٦	٥,٧٦١,٣٦٥	١٤,٢٩٠,١٠١	٦,٧٩٦,٦٥٧	٤,٣٤٤,٢٥٧	(٣٦,٠٤٥,٧٦٦)	-

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

	أقل من ٣ أشهر إلى سنة	٣ - ١ سنة	٥ - ٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محتمل	المجموع
	واحدة	سنوات	سنوات	سنوات	غير محتمل	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٣١٢	٨,٧٧٠,٣١٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٦,٥٣٠,٧٢٢	٨٧٠,٦٤٥	-	-	(٤٧,٧١٤)	١٢,٣٦٠,٦٠٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٦١٤,٨٢٥	١,٧٩٠,٦٠٧	٢,٩٣٥,٨٧٦	٢,٩٥٠,٧٦١	٦٢٤,٣٥٦	٩,١٥٩,٣٢٢
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة	١,٤٣٣,٥٦٤	٢,٠٠٧,٨٤٢	٦٩٩,٢٣١	١,٣٩٠,٠٧٣	(٤٤,٨٣٧)	٧,٤٤٤,٢٨١
قروض وسلفيات، بالصافي	٢٦,١٣٢,٦٧٥	٦,٣٥١,٤٧٣	١١,١٧٩,٥٧٤	١,٢٣٢,٩٣٨	(٣,١٢٣,١٢٩)	٤٧,٢٢٣,٩٤٠
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	٢٣١,٥٧٨	٢٣١,٥٧٨
أوراق قبول للعملاء	٤٠٠,٤١١	٦,٢٠١	-	-	-	٤٠٦,٦١٢
شهرة وموجودات غير ملموسة، وموجودات حق الاستخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	٣١٨,٤٣٧	١٦٩,١٠٤	١٢٩,٩٠٨	٥١٦	٢,٢٢٦,٠٩٣	٢,٧٢٨,٧٦٢
المجموع	٣٥,٤٣٠,٦٣٤	١٣,٧٨٤,٤٦٤	١٥,٨١٢,١٤٢	٩,٠٨٦,٠٣٢	٥,٥٧٥,٤٧٦	٨٨,٣٢٥,٤٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين						
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٥,٣٧٠,٤٦٥	١,٧٢٩,٠١٠	-	-	-	٧,٠٩٩,٤٧٥
ودائع من العملاء	٢٤,٦٣٣,٨٩٨	٧,٧١٨,٥٧٥	٣٠٢,١٨٢	٨٤١	٢٦,٩٩٤,١٨٠	٥٩,٦٤٩,٦٧٨
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٢,٣٨٥,٥٥٦	٣٦٨,٥٩٨	-	٢,١٨٣,٦٦٤	-	٤,٩٣٧,٨١٨
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	٤٨١,٣٢١	٤٨١,٣٢١
مطلوبات أخرى	٢٣٢,٤٠٢	١٢٧,٩٦٦	٥٨,١٣٢	٢٣,٦٦٧	٢,٥٩٤,٨٤٢	٣,٠٣٨,٧١٣
أوراق قبول للعملاء	٤٠٠,٤١١	٦,٢٠١	-	-	-	٤٠٦,٦١٢
سندات ثانوية	-	-	-	٩١٥,١١١	-	٩١٥,١١١
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	١١,٧٩٦,٦٧٩	١١,٧٩٦,٦٧٩
المجموع	٣٣,٠٢٢,٧٣٢	٩,٩٥٠,٣٥٠	٣٦٠,٣١٤	٢,٢٠٨,١٧٢	٩١٦,٨١٧	٤١,٨٦٧,٠٢٢
فرق حساسية أسعار الفائدة	٢,٤٠٧,٩٠٢	٣,٨٣٤,١١٤	١٥,٤٥١,٨٢٨	٦,٨٧٧,٨٦٠	٤,٦٥٨,٦٥٩	(٣٣,٢٣٠,٣٦٣)

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:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس	١٩,٦١٥	١١,٢٥٢

ظل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة مزدهراً خلال سنة ٢٠٢٥، مدعوماً بالنمو السريع المستمر في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. تماشياً مع جهود التنوع الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (رؤية "نحن الإمارات ٢٠٣١")، تواصل الدولة تحقيق تقدماً كبيراً في الحد من اعتمادها على النفط والتحول نحو اقتصادٍ تنافسي مدفوع بالمعرفة والابتكار. وتعد الأنشطة المالية والتأمينية أسرع القطاعات نمواً بسبب زيادة الائتمان المحلي للقطاع الخاص وهي القطاع الاقتصادي غير النفطي الرائد المساهم في نمو الناتج المحلي الإجمالي.

شهد التضخم العالمي تباطؤاً بسبب التأثيرات المشتركة للسياسات النقدية التقييدية التي تم تنفيذها في سني ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. ومن المتوقع أن يبلغ متوسط التضخم في دولة الإمارات العربية المتحدة حوالي ١,٦% في سنة ٢٠٢٥ متراجعاً من ٢% في عام ٢٠٢٤، حيث من المتوقع أن تظل أسعار السلع المتعلقة بالتجارة مستقرة نسبياً بسبب تخفيف ضغوط سلاسل التوريد العالمية وانخفاض تكاليف الاستيراد.

نظراً لطبيعة أعمال البنك، فإن بيئة أسعار الفائدة المنخفضة تخلق تحديات لأداء البنك المالي، خاصةً فيما يتعلق بتوليد صافي إيرادات الفوائد. وقد اتخذ البنك إجراءات استباقية لمواجهة انخفاض عوائد الموجودات وسيواصل إدارة الوضع من خلال دورة انخفاض أسعار الفائدة. يتم مراجعة هذه المخاطر باستمرار من خلال مختلف محافل الحوكمة داخل البنك.

على الرغم من تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي، إلا أن أساسيات الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة لا تزال قوية. إنَّ البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة تتمتع بسيولة ورسملة كافية. لا تزال التوقعات إيجابية لكن بحذر بسبب تزايد عدم اليقين حول العالم وتصاعد الحماية الاقتصادية. وقد يؤثر انخفاض الطلب على النفط وتراجع التجارة والسياحة العالمية من تباطؤ النمو العالمي أو حدوث ظروف مالية أكثر تشدداً أو تطورات جيوسياسية على النمو ويضغط على التوازن المالي والخارجي.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية (أسعار الصرف الفورية وأسعار الصرف الآجلة والتقلبات). كما تنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المُقَوِّمة بعملة أجنبية. يتم مراقبة هذه المراكز الخاصة بالعملات الأجنبية عن كثب، وتُستخدم استراتيجيات لضمان الحفاظ على هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويتم التخفيف من حدة هذه المراكز من خلال التحوط باستخدام مراكز العملات الأجنبية والمشتقات المالية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر، كان لدى المجموعة تعرضات العملة المذكورة أدناه:

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	صافي المركز	المركز الأجل	صافي المركز	المركز الأجل	
دولار أمريكي	١٦,٠٣٢,٤٥٠	٨,٨٢٠,٥٦٣	٢٤,٨٥٣,٠١٣	١٣,٣٨١,٨٧٩	١٤,٧٢٠,٠١١
ريال عماني	٦٢,٦١٨	(٨١٠,٢٦٤)	(٧٤٧,٦٤٦)	٢,٩٥٤	٢,٩٥٤
ريال سعودي	(٣٢,٢٨٢)	(٥٥,٤٦٢)	(٨٧,٧٤٤)	(٢٩,٤٠٦)	١,٣٩٩,٧١٧
دينار كويتي	٥٥٣,٢٥٥	(٤٨٤,٧٦٦)	٦٨,٤٨٩	٣١٦,٩٤١	٣٧,٥١٢
روبية هندية	٢٨,٤٦١	٨,٧١٨	٣٧,١٧٩	٣٣,٢٠٦	٤٨,٤٣٠
سعر الذهب	١,١٩٦,٧٧٩	(١,٢٠٦,٧٣٣)	(٩,٩٥٤)	٤١١,٦٣٦	(٣,١٨٢)
دينار بحريني	٣٢٤,٥٥٧	(٣١٨,٣٢٠)	٦,٢٣٧	١٠٩,٠٢٤	١٨٢,٨٨٥
جنيه مصري	١٨١,٠٨٧	(١٨٦,٧٢٩)	(٥,٦٤٢)	٦	٦
يورو	(٤٧١,٦٥٦)	٤٧٦,٢١٣	٤,٥٥٧	(٣٩٥,٧٢٨)	٤,٢٢٧
جنيه إسترليني	(٢٣٣,٠٤٦)	٢٣٥,٠٩٤	٢,٠٤٨	(٢١٢,٤٥٨)	٧,١٩٦
أخرى	(٤٦٧,٨١٩)	٤٩٩,٢١٠	٣١,٣٩١	٣٥,٤٧٦	٣١,٦٣٠
	١٧,١٧٤,٤٠٤	٦,٩٧٧,٥٢٤	٢٤,١٥١,٩٢٨	١٣,٦٥٣,٥٣٠	١٦,٤٣١,٣٨٦

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مبروطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحتفظ المجموعة منها بأكثر صافي لمركز مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقوف المقررة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تأثير التقلبات في سعر السوق على مركز العملات المتاحة بخلاف الدولار الأمريكي

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي	٧٠١,٠٨٥	١,٧١١,٣٧٥
تأثير التغير بنسبة ١٪ في سعر العملة (+/-)	٧,٠١١	١٧,١١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تشير مخاطر السيولة إلى خطر عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية في الوقت المناسب بأسعار معقولة. قد تنشأ مشاكل السيولة نتيجة ودائع عملاء يتم سحبها على نطاق واسع بشكل سريع أو مطالبات نقدية غير متوقعة ناشئة عن الالتزامات التعاقدية أو تدفقات نقدية صادرة أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الصادرة 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.

آلية إدارة مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة بشكل فعال أمر ضروري للحفاظ على ثقة المودعين والأطراف المقابلة، وإدارة تكلفة التمويل للبنك، ودعم أنشطة العمل الأساسية حتى في ظل الظروف السلبية.

يتم إدارة مخاطر السيولة من خلال إطار عمل لإدارة مخاطر السيولة معتمد من مجلس الإدارة. يحدد هذا الإطار مدى قابلية تحمّل مخاطر السيولة المتعلقة بالمجموعة ومحفزات مخاطر السيولة المختلفة لمراقبة الديناميكيات قصيرة الأجل للميزانية العمومية والهيكل المتوسط والطويل الأجل للتمويل وأدوار ومسؤوليات الأقسام المختلفة في المجموعة فيما يتعلق باتخاذ المخاطر المرتبطة بالسيولة وقياسها ورصدها والتخفيف من حدتها ويحدد خطة تمويل الطوارئ. تقع مسؤولية الإشراف على مخاطر السيولة على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وبناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى المجموعة.

يحتفظ البنك بخطة تمويل طارئة شاملة مصممة لضمان المرونة في ظل ظروف السيولة المتوترة، ويحتفظ بمصادر تمويل طارئة جاهزة وخطط تمويل ديون يمكن تنفيذها بسرعة عند الحاجة.

متطلبات الاحتياطي النظامي

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي النقدي الخاص بالودائع بين ١٪ من تاريخ الإيداع و ١٤٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٤٪).

الموجودات السائلة

تعتبر الموجودات السائلة عنصر أساسي في إدارة السيولة، ويحتفظ البنك بهذه الأنواع من الموجودات لتلبية الاحتياجات المحتملة لإدارة السيولة. تتميز هذه الموجودات بتصنيف ائتماني عالٍ ويمكن استخدامها لتوليد النقد سواء من خلال البيع أو اتفاقيات إعادة الشراء أو معاملات أخرى حيث يمكن استخدام هذه الموجودات كضمان لتوليد النقد. تشمل الموجودات السائلة الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والأذونات النقدية الصادرة عن المصرف المركزي والاستثمارات في الأوراق المالية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية.

نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

نسبة الموجودات السائلة المؤهلة هي مقياس لضمان أن البنوك تحتفظ بحد أدنى من احتياطيات الموجودات السائلة كما يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتطلب هذه النسبة من البنك الاحتفاظ بمبلغ يعادل ١٠٪ من مجموع مطلوباته في الميزانية العمومية (باستثناء تلك المدرجة في رأس المال التنظيمي) في الموجودات السائلة عالية الجودة. بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة للمجموعة ١٧,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٦,٤٪).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

مخصص	الخصارة الانتهازية	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	٣ أشهر
٧٠,٠٩٩,٤٧٥	-	-	-	٩٢٧,٤٣٧	٣,١٥٦,٠٦٢	٢,٩٧٥,٩٧٦
٥٩,٦٤٩,٦٧٨	-	٢	٨٤١	٣٠٢,١٨٢	٧,٧٨٨,٥٧٦	٥١,٦٢٨,٠٧٧
٤,٩٣٧,٨١٨	-	-	٢,١٨٣,٦٦٤	٢,٧٥٤,١٥٤	-	-
٤٨١,٣٢١	-	٥,٩٤٩	٢٩,٤٣٦	١١٤,٥٨٣	٢٨,٠٢٤٥	٥١,١٠٨
٤٠,٦,٦١٢	-	-	-	-	٦,٢٠١	٤٠٠,٤١١
٣,٠٣٨,٧١٣	-	٤٩,٦٤٣	١٥٣,٩٢٣	٧٧,١١٧	٣,٠٥٧٧	٢,٧٢٧,٤٥٣
٩١٥,١١١	-	٩١٥,١١١	-	-	-	-
١١,٧٩٦,٦٧٩	-	١١,٧٩٦,٦٧٩	-	-	-	-

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار ومطلوبات الضريبة المؤجلة

مخصص	الخصارة الانتهازية	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	٣ أشهر
٨٨,٣٢٥,٤٠٧	-	١٢,٧٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٨٦٤	٤,٢١٥,٤٧٣	١١,١٩١,٦٦١	٥٧,٧٨٢,٠٢٥
-	-	٢,٩٩٩,٤٣٧	(٢,٦٧٢,١٢٤)	(٩,٣٣٥,٣٧٢)	(٢٣,٨٦٨,٣٢٦)	(٢٨,٠٤٥,٦٣١)
٨٨,٣٢٥,٤٠٧	-	١٤,٧٢٦,٨٢١	١,٦٤٥,٧٤٠	٤,٢١٥,٤٧٣	١١,١٩١,٦٦١	٢٩,٧٣٦,٣٩٤

صافي فرق السيولة المتراكم

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطالبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن دفعات القوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن مجموع المبالغ لا يتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يخلوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجدول لا يمثل التعاقبات النقدية المتوقعة المبينة بالتاريخ السلوكي لودائع البنك.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣-١ سنوات	١٢ إلى ٣ شهراً	٣ حتى أشهر
٨,٥٨٣,٠٠٢	-	-	-	٩٣٧,٥٧٨	٣,٤٩٣,٨٥٦
٧١,١١١,٤٥٠	-	٢٣٢	٢٣٢	٣,٦,٨١٠	١,٤١٠,٤٨٧
٧,٤٩٢,٤٧٢	-	٢,٤٣٥,٠٠٦	٢,٠٦٨,٧٧٨	١,٩٣٠,١٦٣	٥٨,٥٢٥
١,٤٠٦,٤٩٧	١,١٤١,٨٥٧	١٠٥,٨٥٦	١٠٥,٨٥٦	٢١,٤٦٤	٢١,٤٦٤

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

سندات ثانوية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية (تتمة)

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

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 ومنظمة 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 الأجلة المقيّمة 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. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية مقاسة	المستوى	أساليب التقييم والمعطيات الهامة
استثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول	متوسط الأسعار المدرجة في سوق نشطة
استثمارات أسهم مدرجة	المستوى الأول	متوسط الأسعار المدرجة في سوق نشطة
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفقات النقدية المخصومة
صناديق مشتركة وأخرى	المستوى الثاني	أسعار العرض المدرجة في السوق الثانوية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

مبين أدناه الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

المعطيات الجديرة بالملاحظة	المعطيات الجديرة بالملاحظة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	المجموع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الموجودات بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات في أوراق مالية - دين	٩١,٩٤٨	-	٩,٢٦٠,٦٤٥
استثمارات في أوراق مالية - أسهم	-	٧٥٨	٦٤٢,٧٩١
من خلال الربح والخسارة			
استثمارات في صناديق السوق	٢٠,٩٠٠	٥٢,٩٦٠	١٤١,٨٢٧
استثمارات في أوراق مالية - دين	-	-	١٤٦,٥٣٠
استثمارات في أوراق مالية - أسهم	-	-	١٤٩,٥٤٦
موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية الديون	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٤٦٠,٠١٣	-	٤٦٠,٠١٣
	٥٧٢,٨٦١	٥٣,٧١٨	١٠,٨٠١,٣٥٢
المطلوبات بالقيمة العادلة			
أدوات مالية مشتقة	٣٥٢,٧٧٥	-	٣٥٢,٧٧٥
	٣٥٢,٧٧٥	-	٣٥٢,٧٧٥

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

أسعار السوق المدرجة المستوى الأول	المعطيات الجديدة بالملاحظة المستوى الثاني	المعطيات الهامة غير الجديدة بالملاحظة المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٤٣,٩٦٠	٤٧,٩٠١		
-	-		
-	-		
٣,٩٤١	٥,٠٥٩		
٩٢,٩٥٨	٥٢,٩٦٠		
٢٥٨,٥٤٩	٤٧,٩٠١		
٥٤,٣٠٧	-		
-	-		
-	-		
٥٠٢,٦٧٠	٤٧,٩٠١		
٨,٦٦١,٩٩٢	٤٧,٩٠١	٨٦٣,٤٣٣	٨,٧٥٠,٦٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخرى

استثمارات في أوراق مالية - دين

استثمارات في أوراق مالية - أسهم

من خلال الربح والخسارة

استثمارات في صناديق السوق

استثمارات في أوراق مالية - دين

استثمارات في أوراق مالية - أسهم

موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

أدوات مالية مشتقة

المطلوبات بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في المستوى الثالث

استثمارات في أوراق مالية - أسهم

٢٠٢٤

ألف درهم

٢٠٢٥

ألف درهم

في ١ يناير

مشتريات

استيعادات / استحقاقات / حذوفات

التغير في القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث

استثمارات في صناديق السوق	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	٤٣,٩٦٠	٤٧,٩٠١
مشتريات	-	-
استيعادات / استحقاقات	-	-
التغير في القيمة العادلة	٣,٩٤١	٥,٠٥٩
في ٣١ ديسمبر	٤٧,٩٠١	٥٢,٩٦٠

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام 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 ٣١ ديسمبر، تقارب القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٧,٢٢٣,٩٤٠	٥٣,٢٤٦,٠٢٦	٤٧,١٦٢,٢٦٨	٥٢,٩٦٣,٩٣٤
٩,١٥٩,٣٢٢	١٠,٣٤١,٣٤٠	٩,١٥٩,٣٢٢	١٠,٣٤١,٣٤٠
٧,٤٤٤,٢٨١	٩,١٣٣,٤٤٦	٧,٤٤٣,٥١١	٩,٢٩٤,٦١٦
٨,٧٧٠,٣١٢	١١,٦٢٥,٥٧٩	٨,٧٧٠,٣١٢	١١,٦٢٥,٥٧٩
١٢,٣٦٠,٦٠٠	١٦,٤١١,٦٢٨	١٢,٢٠١,٠٠٢	١٦,٢٣٨,٠٦٨
٨٤,٩٥٨,٤٥٥	١٠٠,٧٥٨,٠١٩	٨٤,٧٣٦,٤١٥	١٠٠,٤٦٣,٥٣٧
٧,٠٩٩,٤٧٥	٨,٢٤٦,٠١٥	٧,٢٥٦,٣٣٥	٨,٥٢٦,٠١٧
٥٩,٦٤٩,٦٧٨	٧٠,٤٥٩,٥٣٢	٥٩,٧٠٧,٩٠٩	٧٠,٤٥٢,٩٨٨
٤,٩٣٧,٨١٨	٦,٥٥٨,٣٠٧	٥,١٥٩,١٢١	٦,٩٢٢,٦٥٣
٩١٥,١١١	٩١٦,٩١٢	٩٢١,٤٢٧	٩٢٥,٢٦٥
٧٢,٦٠٢,٠٨٢	٨٦,١٨٠,٧٦٦	٧٣,٠٤٤,٧٩٢	٨٦,٨٢٦,٩٢٣

الموجودات

قروض وسلفيات

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

مجموع الموجودات المالية

المطلوبات

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

ودائع من العملاء

سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

سندات ثانوية

مجموع المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

نظرة عامة

يلتزم البنك بالحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال لدعم المخاطر المرتبطة بأنشطته التجارية المتنوعة ولتلبية متطلبات رأس المال التنظيمية في جميع الأوقات. تساهم المستويات القوية لرأس المال في ضمان السلامة المالية لعملاء البنك، وتعزز ثقة المستثمرين، وتدعم التصنيفات الائتمانية للبنك. كما تتيح للبنك الاستفادة من الفرص التجارية الحالية والمستقبلية فور ظهورها وتعزيز عوائد المساهمين من خلال توزيعات الأرباح.

لدى البنك عملية شاملة للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال تهدف إلى ضمان أن رأس مال البنك كافٍ لمواجهة المخاطر الحالية والمحتملة مستقبلاً وتحقيق أهدافه الاستراتيجية. كما يجري البنك اختبارات إجهاد منتظمة في ظل سيناريوهات قاسية ولكنها محتملة للتأكد من وجود احتياطات رأسمالية كافية.

الحوكمة والإشراف

تتم إدارة رأس المال وفقاً لسياسة إدارة رأس المال المعتمدة من مجلس الإدارة. يشرف المجلس على كفاية رأس المال وإدارته من خلال مراجعة الالتزام بالأهداف الرأسمالية والموافقة على الخطة السنوية لرأس مال والخطة الاستراتيجية. وتحمل الإدارة العليا في أقسام المالية والخزانة وإدارة المخاطر المؤسسية مسؤولية مراجعة الامتثال المستمر للأهداف الرأسمالية المحددة لدعم الإدارة الفعالة والحذرة لمركز رأس مال البنك وضمان توفر رأس المال كافٍ. يتولى قسم المالية حساب وتوقع ومراقبة الامتثال للأهداف الرأسمالية، مع تقديم الإشراف من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

سياسة مستوى تقبّل المخاطر

يوجد لدى البنك سياسة مستوى تقبّل المخاطر المحددة التي تحدد مدى تحمل المخاطر لحدود رأس المال. تشمل هذه السياسة الأهداف المتعلقة بالحدود التنظيمية لرأس المال والمعايير الأخرى المرتبطة بالمخاطر. تدفع هذه الحدود نحو السلوك الذي يضمن تحقيق البنك لهدفه المتمثل في تجاوز الأهداف التنظيمية والرأسمالية، وإدارة مستويات رأس المال بما يتناسب مع ملفات المخاطر الخاصة بالبنك، والحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية، وتقديم عوائد مقبولة لمساهمي البنك.

متطلبات رأس المال التنظيمية

يخضع البنك لمتطلبات كفاية رأس المال المنشورة من قبل لجنة بازل للرقابة على البنوك والمعروفة باسم بازل ٣. وفقاً لبازل ٣، توجد ثلاثة نسب تنظيمية رئيسية لرأس المال قائمة على المخاطر لتقييم كفاية رأس المال: حقوق الملكية العادية من الشق الأول، والشق الأول، ومجموع رأس المال، ويتم تحديدها من خلال قسمة عناصر رأس المال هذه على الموجودات المرجحة بالمخاطر.

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ لسنة ٢٠٢٥. وهو على شكل حقوق الملكية العادية من الشق الأول. وعليه، فإن الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية هو ٩,٥٪ لحقوق الملكية العادية من الشق الأول، و ١,١١٪ للشق الأول، و ١,٣٪ لمجموع رأس المال. أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن تطبيق احتياطي رأس المال المضاد للدورات الاقتصادية بنسبة ٠,٥٪ على انكشافات الائتمان للقطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. ويجب تغطية هذا الاحتياطي بالكامل من رأس المال الأساسي للشق الأول.

بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ "المرشح الاحترازي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ ٥ سنوات، على أساس تناسبي. اعتباراً من عام ٢٠٢٥، وقد تم إلغاء هذه الآلية الاحترازية بالكامل اعتباراً من سنة ٢٠٢٥.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال^(١) في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠١١,٤٩٥	٢,٠١١,٤٩٥
٤,٢١٤,٩٣٣	٤,٣٧٠,٤٨٤
٣,٦٦٩,٦٠٨	٤,٤٥٤,٣٦٧
٢,٠٦٠,٢٠٥	٢,٥٦٦,٠٩٧
(١,٠٠٥,٧٤٧)	(١,٢٦٧,٢٤٢)
١٠,٩٥٠,٤٩٤	١٢,١٣٥,٢٠١
(٣٦٤,١٥٥)	(٤٢٠,٨٥٦)
١٠,٥٨٦,٣٣٩	١١,٧١٤,٣٤٥
-	١,١٠١,٩٠٠
١٠,٥٨٦,٣٣٩	١٢,٨١٦,٢٤٥
٧١٦,١٧٢	٨٦١,٢٩٩
٩١٨,٢٥٠	٩١٨,٢٥٠
١,٦٣٤,٤٢٢	١,٧٧٩,٥٤٩
١٢,٢٢٠,٧٦١	١٤,٥٩٥,٧٩٤
٥٧,٢٩٣,٨٣٠	٦٨,٩٠٣,٩١٨
٣,٠٧٧,٧٠٧	٣,٣٦٢,٥٨٩
٧,١٥٩,١٥٤	٨,٣٧٧,٢٥٠
٦٧,٥٣٠,٦٩١	٨٠,٦٤٣,٧٥٧
١٥,٦٨٪	١٤,٥٣٪
-	١,٣٦٪
١٥,٦٨	١٥,٨٩٪
٢,٤٢٪	٢,٢١٪
١٨,١٠٪	١٨,١٠٪

الشق الأول من قاعدة رأس المال للأسهم العادية

مجموع التعديلات التنظيمية

الشق الأول من قاعدة رأس المال للأسهم العادية بعد التعديلات التنظيمية

الشق الأول من رأس المال الإضافي

مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال

مخصصات عامة

سندات ثانوية

مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال

مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال التنظيمي

نسبة حقوق الملكية العادية من الشق الأول

الشق الأول من رأس المال الإضافي

معدل الشق الأول

معدل الشق الثاني

مجموع معدل كفاية رأس المال

(١) تستند نسب رأس المال التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى "معايير كفاية رأس المال للبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة" التي نشرها بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

إدارة رأس المال - شركة التأمين التابعة

فيما يلي أهداف شركة التأمين التابعة عند إدارة رأس المال:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (المعروف سابقاً بالقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته)، والمتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.
- حماية مصالغ حاملي الوثائق.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لشركة التأمين التابعة هو ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠٠ مليون درهم) وفي مقابله يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحفوظ به لشركة التأمين التابعة ١٢١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٢١,٣ مليون درهم).

تنص تعليمات الملاءة على هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التأمين. ويجب الاحتفاظ بهامش الملاءة (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال السنة. وتخضع الشركة لتعليمات الملاءة التي التزمت بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، والمبلغ الأدنى للضمان، ومتطلبات ملاءة رأس المال لدى الشركة، ومجموع رأس المال المحفوظ به لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة. وفقاً لتعميم المصرف المركزي المؤرخ في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت المجموعة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للربع الحالي بعد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٢. مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المصاحبة لأي عقد تأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. توفر المجموعة عقود التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين على الحياة. تشمل عقود التأمين العام للمجموعة التأمين ضد المسؤولية والتأمين على الممتلكات وتأمين السيارات وتأمين الحريق والتأمين البحري والتأمين الهندسي. وتشمل عقود التأمين الصحي عقود التأمين الصحي الفردي والجماعي، بينما تشمل عقود التأمين على الحياة عقود التأمين الجماعي والفردي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة.

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

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر للشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ المجلس لجنة التدقيق ولجنة المخاطر، المسؤولين عن تطوير سياسات إدارة المخاطر للشركة ومراقبتها. تقدم هذه اللجان تقارير دورية إلى مجلس الإدارة بشأن أنشطتها.

وُضعت سياسات إدارة المخاطر للشركة لتحديد المخاطر التي تواجهها وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مناسبة لها، ومراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. وتُراجع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لمواكبة التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

وتشرف لجنة التدقيق ولجنة المخاطر على كيفية مراقبة الإدارة للامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة. وتتلقى لجنة التدقيق والمخاطر الدعم في مهامها الإشرافية من وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.

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

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مركزة 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.

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

تقوم المجموعة بإبرام 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.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٢. مخاطر التأمين (تتمة)

تواتر المطالبات وشدتها

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأمين من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية لعقود التأمين طويلة الأجل وقصيرة الأجل. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول).

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية الزيادة في الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي ألا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية تتجاوز حد معين. بالإضافة إلى برنامج إعادة التأمين الشامل للمجموعة، يُسمح لوحدة الأعمال بشراء حماية إضافية لإعادة التأمين الاختياري، إذا لزم الأمر. وعند الحاجة، تقوم المجموعة بإشراك خبراء مختصين ومهنيين لإدارة المطالبات. وقد يقوم الخبراء بناءً على معرفتهم وخبراتهم السوقية بالتحقيق والتوصية بإجراء تعديلات على المطالبات. وتتم مراجعة المطالبات بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الوقائع الرئيسية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لدفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. وتُعدّ المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمّن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدرًا كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمّن عليه إلا بعد مرور العديد من الأشهر والأرباع وأحياناً السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من مجموع المطلوبات وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات. وعند تقدير المطلوبات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. تقوم المجموعة أيضاً بإشراك خبير اكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامها بالمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات.

تشتمل المطلوبات المتعلقة بهذه العقود على مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة والتي لم يتم سدادها بعد في نهاية فترة التقرير.

إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات تتأثر بمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمر المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

تبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدرًا كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٢. مخاطر التأمين (تتمة)

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تستند أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة إلى الحساب الاكتواري الذي يمكن أن يستند فقط إلى التطور التاريخي للمطالبات أو نسب الخسارة المتوقعة أو مزيج من الاثنين معاً. وتعتمد كل من الطريقة والوزن على أهلية القطاع. إن تقدير معدل الخسارة المتوقعة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

ترى المجموعة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين الحالية في نهاية السنة مناسبة. ومع ذلك، فإن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات المختلفة.

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 بشكلي 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.

(i) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجزتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

■ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياسها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

■ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوفر معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة توجيهاً لهذا الصدد. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة هذه التوجهات في الاعتبار بالإضافة الى المعلومات النوعية والكمية التي تكون معقولة وقابلة للدعم.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للتعامل، وما إذا كان قد تمت إعادة هيكلة التعرض منذ الاعتراف المبدئي. قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية:

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بشكل كبير مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة كالتالي:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) قد تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).

القروض عندما يستنفد البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.

- إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، حسب المنتج. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

- النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو عناصر الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة حقوق ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأدوات. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في بيان المركز المالي لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التصنيف، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على النموذج.

(ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلّب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يستخدم البنك تقييمات الطرف المقابل (تقييمات الطرف الثالث) أو يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشير إلى البيانات الجديرة بالملاحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهتم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

(١) الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.

(٢) معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإدارة هذا المعدل بناءً على تقديرها لهاشم المعدل بشأن الأداة أعلى من المعدل الذي لا يحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحتفظ به.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) 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.

(و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل. لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

(ز) الانخفاض في قيمة الشهرة والترخيص

شهرة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

(١) معدل النمو

تستند معدلات النمو إلى تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الاحتساب ٣,٥٪ سنويًا.

(٢) هوامش الربح

تستند هوامش الربح إلى تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد للسنوات الثلاثة القادمة.

(٣) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة ٧,٢٠٪ سنويًا على مدار فترة التقييم مما يعكس المتوسط المرجح التقديري لرأس مال المجموعة ومخاطر السوق المحددة.

لا يحدث أي انخفاض في القيمة حتى في حالة تعرض معدل النمو ومعدل الخصم لزيادة بنسبة ٢٪.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

الترخيص

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

(٤) معدل النمو

تستند معدلات النمو إلى تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الاحتساب ٣,٥٪ سنويًا.

(٥) هوامش الربح

تستند هوامش الربح إلى تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد للسنوات الثلاثة القادمة.

(٦) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة ٧,٢٠٪ سنويًا على مدار فترة التقييم مما يعكس المتوسط المرجح التقديري لرأس مال المجموعة ومخاطر السوق المحددة.

حتى في حال قيام المجموعة بزيادة معدل النمو ومعدل الخصم بنسبة ٢٪، فسوف يكون هناك فرق كافٍ ولن يحدث أي انخفاض في القيمة.

(ح) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن التعرض في تاريخ التعثر عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، يشمل سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملتمزم بها

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار"

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجزتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تُنشئ حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجائه).

يتم مراجعة التقييم إذا ما وقع حدث هام أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم وأنه ضمن سيطرة المستأجر.

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

تقوم المجموعة مبدئيًا بتقدير والاعتراف بالمبالغ التي يُتوقع أن تكون دائنة بموجب ضمانات القيمة المتبقية للالتزام الإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائمًا، في نهاية كل فترة تقرير.

(ي) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم المجموعة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية والمطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية للتوصل إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخدامًا هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث. إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفترات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين (تتمة)

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجًا من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب للملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للمجموعة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضًا بتقييم الاحتماليات الفنية للمجموعة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالمجموعة بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة. وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

٤٤. مساهمات اجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية من العملاء الإسلاميين) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٢,٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,١ مليون درهم).

٤٥. العمليات المتوقفة

في ديسمبر ٢٠٢٥، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء موجودات لبيع أعمالها في مجال تحصيل المدفوعات التجارية، التابعة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد، إلى شركة نتورك إنترناشونال ذ.م.م. ومن المتوقع إتمام الصفقة في عام ٢٠٢٦، وسيتم إدراج أثرها في السجلات المحاسبية عند إتمامها.

تخضع هذه المعاملة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وبالتالي، لم يتم استيفاء معايير شطب المجموعة المتنازل عنها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة.

تبلغ القيمة الصافية لموجودات أعمال تحصيل المدفوعات التجارية المراد بيعها ١٣١ مليون درهم، وهو ما يقارب القيمة العادلة مطروحًا منها تكلفة البيع وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، ولا تعتبر ذات أهمية جوهريّة للمجموعة ككل، لذلك لم يتم عرض العمليات المتوقفة بشكل منفصل.

٤٦. الأحداث اللاحقة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٣ فلس للسهم الواحد في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦.

٤٧. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦.

فهرس محتويات ومراجع المبادرة العالمية للتقارير

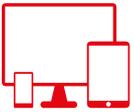
معيار المبادرة العالمية للتقارير	الإفصاح	الموقع
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2021	23-2 الالتزام بالسياسة العامة	صفحة 73 [رؤية 2031] صفحة 103 [الطريق نحو صافي الانبعاثات الصفري]
	24-2 تضمين الالتزام بالسياسة العامة	صفحة 73-71 [نهجنا في إدارة الاستدامة]
	25-2 عمليات معالجة التأثيرات السلبية	صفحة 73-71 [نهجنا في إدارة الاستدامة]
	26-2 آليات طلب المشورة ورفع المخاوف	صفحة 127 [الإبلاغ عن المخالفات]
	27-2 الإمتثال للقوانين واللوائح التنظيمية	صفحة 127 [الامتثال]
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2021	29-2 نهج إشراك أصحاب المصلحة	صفحة 77 [علاقتنا الرئيسية]
	1-3 عملية تحديد المواضيع الجوهرية	صفحة 75-76 [المسائل المهمة]
	2-3 قائمة المواضيع الجوهرية	صفحة 76 [عرض المسائل المهمة لدينا]
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	صفحة 39-43 [أداء المجموعة]
	1-201 القيمة الاقتصادية المباشرة المولدة والموزعة	صفحة 42 [الأداء المالي: لمحة سريعة]
	2-201 الأثر المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	صفحة 79 [إطار التمويل الاجتماعي]
	3-201 التزامات خطة المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى	صفحة 173 [مزايا الموظفين]
	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	صفحة 81 [سياسة الشراء المسؤولة]
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016	1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	صفحة 81 [سياسة الشراء المسؤولة]
	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	صفحة 132 [التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة] صفحة 127 [الامتثال]
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016	1-205 عمليات تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد	صفحة 127 [الامتثال]
	2-205 التواصل والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	صفحة 127 [الامتثال]
	3-205 حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	صفحة 132 [التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة] صفحة 127 [الامتثال]

بيان الاستخدام	استخدمت المبادرة العالمية للتقارير 1
قام بنك رأس الخيمة الوطني بإعداد تقريراً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2025	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2021: الأساسيات لعام 2021

معيار المبادرة العالمية للتقارير	الإفصاح	الموقع
المبادرة العالمية للتقارير لعام 2021	1-2 التفاصيل التنظيمية	صفحة 25-27 [نبذة عنا]
	2-2 الكيانات المدرجة في تقارير الاستدامة الخاصة بالمنظمة	صفحة 7 [نبذة عن التقرير السنوي المتكامل]
	3-2 فترة التقرير والتكرار ونقطة الاتصال	صفحة 7 [نبذة عن التقرير السنوي المتكامل]
	4-2 إعادة صياغة المعلومات	لم تكن هناك أي إعادة صياغة للمعلومات في تقرير عام 2025
	5-2 التحقق الخارجي	صفحة 144-149 [تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)]
	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة والعلاقات التجارية الأخرى	صفحة 31 [نموذج أعمالنا] صفحة 77 [علاقتنا الرئيسية] صفحة 81 [سياسة الشراء المسؤولة]
	7-2 الموظفين	صفحة 83-89 [بناء الكفاءات والمواهب واستدامتها]
	9-2 هيكل الحوكمة وتكوينها	صفحة 107-108 [الحوكمة والشفافية والمساءلة] صفحة 109-116 [مجلس الإدارة]
	10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارية	صفحة 216-217 [لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة]
	11-2 رئيس أعلى هيئة إدارية	صفحة 109 [مجلس الإدارة]
	12-2 دور أعلى هيئة إدارية في الإشراف على إدارة التأثيرات	صفحة 71-73 [نهجنا في إدارة الاستدامة]
	13-2 تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات	صفحة 71-73 [نهجنا في إدارة الاستدامة]
	14-2 دور أعلى هيئة إدارية في إعداد تقارير الاستدامة	صفحة 7 [نبذة عن التقرير السنوي المتكامل] صفحة 72 [نهجنا في إدارة الاستدامة]
	15-2 تضارب المصالح	صفحة 213 [الأطراف ذات العلاقة]
	16-2 التواصل بشأن المخاوف الحساسة	صفحة 129-132 [إدارة المخاطر]
17-2 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة إدارية	صفحة 107-108 [الحوكمة والشفافية والمساءلة]	
19-2 السياسات المتعلقة بالأجور	صفحة 115 [مكافآت أعضاء مجلس الإدارة] صفحة 213 [الأطراف ذات العلاقة]	
20-2 عملية تحديد الأجور	صفحة 216-217 [لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة]	
22-2 بيان استراتيجي التنمية المستدامة	صفحة 9-10 [كلمة رئيس مجلس الإدارة] صفحة 11-12 [كلمة الرئيس التنفيذي]	

موقع	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير
صفحة 83-89 [بناء الكفاءات والمواهب واستدامتها]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: 401
صفحة 85 [التعيينات الجديدة ودوران الموظفين]	1-401 تعيين الموظفين الجدد ودوران الموظفين	
صفحة 86 [الأجور والمكافآت والتقدير]	2-401 المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا يتم تقديمها للموظفين المؤقتين أو بدوام جزئي	
صفحة 87 [إجازة الوالدين]	3-401 إجازة الامومة و الأبوة	
صفحة 86 [برامج تطوير المهارات والتدريب]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: 404
صفحة 86 [برامج تطوير المهارات والتدريب]	1-404 متوسط ساعات التدريب سنويا لكل موظف	
صفحة 86 [برامج تطوير المهارات والتدريب]	2-404 برامج رفع مستوى مهارات الموظفين وبرامج المساعدة الانتقالية	
صفحة 86 [برامج تطوير المهارات والتدريب]	3-404 النسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي	
صفحة 34 [الاستثمار في موظفينا والالتزام المستمر تجاه مجتمعنا والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: 405
صفحة 89 [التنوع والشمول]		
صفحة 114 [التنوع بين الجنسين في مجلس الإدارة]		
صفحة 84-85 [نظرة عامة على القوى العاملة]	1-405 تنوع هيئات الإدارة والموظفين	
صفحة 114 [التنوع بين الجنسين في مجلس الإدارة]		
صفحة 89 [التنوع والشمول]	2-405 نسبة الراتب الأساسي والأجور بين النساء والرجال	
صفحة 91-99 [المسؤولية الاجتماعية للشركات]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: 413
		المجتمعات المحلية لعام 2016
صفحة 46 [إدارة البيانات وخصوصية العملاء والأمن السيبراني]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: 418
		خصوصية العملاء لعام 2016

موقع	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير
صفحة 132 [الشفافية الضريبية]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2019: الضرائب لعام 2019
صفحة 132 [الشفافية الضريبية]	1-207 النهج للضريبة	
صفحة 132 [الشفافية الضريبية]	2-207 الحوكمة والرقابة وإدارة المخاطر	
صفحة 132 [الشفافية الضريبية]	3-207 إشراك أصحاب المصلحة وإدارة المخاوف المتعلقة بالضرائب	
صفحة 103 [الطريق نحو صافي الانبعاثات الصفري]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: الطاقة لعام 2016
صفحة 91 [استهلاك الكهرباء]	1-302 استهلاك الطاقة داخل المنظمة	
صفحة 103 [استهلاك الكهرباء]	2-302 استهلاك الطاقة خارج المنظمة	
صفحة 103 [استهلاك الكهرباء]	4-302 تقليل استهلاك الطاقة	
صفحة 102 [استهلاك المياه]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2018: المياه والنفائات السائلة لعام 2018
صفحة 102 [استهلاك المياه]	1-303 التفاعل مع الماء كمورد مشترك	
صفحة 102 [استهلاك المياه]	3-303 سحب المياه	
صفحة 102 [استهلاك المياه]	4-303 تصريف المياه	
صفحة 102 [استهلاك المياه]	5-303 استهلاك الماء	
صفحة 103 [الطريق نحو صافي الانبعاثات الصفري]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2016: الانبعاثات لعام 2016
صفحة 103 [استهلاك الكهرباء]	1-305 انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1)	
صفحة 103 [الانبعاثات]	2-305 انبعاثات الغازات الدفيئة الغير المباشرة (النطاق 2)	
صفحة 103 [استهلاك الكهرباء]	4-305 كثافة الانبعاثات	
صفحة 103 [الانبعاثات]	5-305 الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة	
صفحة 103 [الانبعاثات]	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير لعام 2020: النفائات لعام 2020
صفحة 103 [النفائات]	1-306 توليد النفائات والآثار الكبيرة المتعلقة بالنفائات	
صفحة 103 [النفائات]	2-306 إدارة الآثار الكبيرة المتعلقة بالنفائات	
صفحة 103 [النفائات]	3-306 النفائات الناتجة	
صفحة 103 [النفائات]	4-306 النفائات المحولة للتخلص منها	
صفحة 103 [النفائات]	5-306 النفائات الموجهة للتخلص منها	



[Read Annual Report online](https://www.rakbank.ae/ar/about-us/investor-relations/financials/Reports)
<https://www.rakbank.ae/ar/about-us/investor-relations/financials/Reports>

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

شارع محمد بن زايد، مخرج 129
صندوق البريد 5300
رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

الهاتف: +971 7-206-2222
الفاكس: +971 7-234-5454
البريد الإلكتروني: ir@rakbank.ae
www.rakbank.ae