

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الصفحات

١	تقرير المراجعة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٤١-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد والإيضاحات التفسيرية المرفقة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وبالتالي لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٣ أبريل ٢٠١٥




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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٢٦١,٦٥٧	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠٥,٩٤٧	٥,٥٦٥,٦٤٦	٤	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٢٦,٠٦٩,٥٥٤	٥	صافي القروض والسلف
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٧٣,٠٠٨	٧	أوراق مالية استثمارية
٩٣٧,٧١٤	٩١٦,٤١٨	٨	ممتلكات ومعدات
٣١٧,٢٦٣	٣٩٨,٠٨٣	٩	موجودات أخرى
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٤٠,٩٨٤,٣٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٦١,٨٠٧	٢٥٦,٤٤٦		مبالغ مستحقة لمصارف أخرى
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٢٩,٨٥١,٧٦١	١٠	ودائع من العملاء
١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨١٢,١٧٦	٣٠	أدوات دين مصدرة
٥٤٥,١٩٥	٤٩٨,٢٠٢	١٢	مطلوبات أخرى
٧٢,٩٩٧	٧٤,٧٩٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٦٩٩,٠٣٦	٣٣,٤٩٣,٣٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠		علاوة إصدار
١,٧٨٤,٠٦٥	٢,١٤٥,٨٨٧		أرباح محتجزة
٣,٥٦٠,٤٦١	٣,٥٥٨,٥٠٣	١٤	احتياطيات أخرى
٧,١٣١,١٢١	٧,٤٩٠,٩٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٤,٨٣٠,١٥٧	٤٠,٩٨٤,٣٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بواسطة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عنها:


بيتر وليامز
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز الموحد (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٧,٧٤٣	٧٠٤,٩١٢	١٧ إيرادات الفوائد
(٥١,٣٢٩)	(٥١,٣٠٧)	١٧ مصروفات الفوائد
٦١٦,٤١٤	٦٥٣,٦٠٥	صافي إيرادات الفوائد
٣٠,٠٨٠	٨٨,٣٤٨	١٨ إيرادات من التمويل الإسلامي
(٧,٢٨١)	(٨,٤٢٣)	١٨ توزيعات للمودعين
٢٢,٧٩٩	٧٩,٩٢٥	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٣٩,٢١٣	٧٣٣,٥٣٠	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي
١٤٩,٥٠٤	١٦٦,٥٧٣	١٩ صافي الرسوم والإيرادات من العمولات
٢٠,١٧٩	٢١,٩٧١	إيرادات العملات الأجنبية
٢,٣٤٠	٢٧٧	٢٠ إيرادات الاستثمار
١٣,٤٤١	٩,٩٦٦	إيرادات أخرى ناتجة عن العمليات
١٨٥,٤٦٤	١٩٨,٧٨٧	إيرادات غير محملة بالفائدة
٨٢٤,٦٧٧	٩٣٢,٣١٧	إيرادات العمليات
(٣٥٩,٧٦٧)	(٣٧٧,٠٤١)	٢١ مصروفات العمليات
٤٦٤,٩١٠	٥٥٥,٢٧٦	إيرادات العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١٣٠,٣٤٢)	(١٩٣,٠٧٦)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف صافية من الاسترداد
٣٣٤,٥٦٨	٣٦٢,٢٠٠	صافي ربح الفترة
٣٣٤,٥٦٨	٣٦٢,٢٠٠	العائد إلى : حقوق مساهمي البنك حقوق مساهمين غير مسيطرين
٣٣٤,٥٦٨	٣٦٢,٢٠٠	صافي ربح الفترة
٠,٢٠	٠,٢٢	٢١ ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة بالدرهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٤,٥٦٨	٣٦٢,٢٠٠	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر :
٥٧٤	(١,٩٥٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع
٥٧٤	(١,٩٥٨)	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٣٥,١٤٢	٣٦٠,٢٤٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣٥,١٤٢	٣٦٠,٢٤٢	العائد إلى :-
-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
-	-	حقوق ملكية غير مسيطرة
٣٣٥,١٤٢	٣٦٠,٢٤٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الموحدة (مراجعة)

المجموع	احتياطات أخرى	أرباح محتجزة	إصدار علاوة أسهم	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٣١,١٢١	٣,٥٦٠,٤٦١	١,٧٨٤,٠٦٥	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ١ يناير ٢٠١٥
٣٦٠,٢٤٢	(١,٩٥٨)	٣٦٢,٢٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل
(٣٧٨)	-	(٣٨٧)	-	-	للفترة
-----	-----	-----	-----	-----	زكاة (إيضاح ٣١)
٧,٤٩٠,٩٨٥	٣,٥٥٨,٥٠٣	٢,١٤٥,٨٨٧	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ٣١ مارس
=====	=====	=====	=====	=====	٢٠١٥ (مراجعة)
٦,٥١٦,٠٧٠	٣,٢٧٧,٠٣٦	١,٤٥٢,٤٣٩	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ١ يناير ٢٠١٤
(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	-	توزيعات أرباح
٣٣٥,١٤٢	٥٧٤	٣٣٤,٥٦٨	-	-	(إيضاح ١٣)
-----	-----	-----	-----	-----	مجموع الدخل الشامل
٦,٠١٣,٠٨٩	٣,٢٧٧,٦١٠	٩٤٨,٨٨٤	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	في ٣١ مارس
					٢٠١٤ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات	
٣٣٤,٥٦٨	٣٦٢,٢٠٠		أنشطة العمليات صافي ربح الفترة تعديلات:
١٣٠,٣٤٢	١٩٣,٠٧٦		مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف صافية
٣١,٩٢٢	٣٠,٥٣٧	٨	من الإسترادات الاستهلاك
٣,٨٧٣	٣,٣٨٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٩٩)	(٢)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٣,٣٦٨	٤,٠٢٦	٧	إطفاء علاوة/خصم متعلق بأوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
(٧٣٩)	-		ربح متعلق بأوراق مالية محتفظ بها للتداول
			التدفقات النقدية للعمليات قبل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين والتغييرات في الموجودات والمطلوبات
٥٠٣,١٣٥	٥٩٣,٢١٩		مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٨٣٤)	(١,٥٨٣)		التغييرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣٧,٤٣٦)	(٩٧,٣٦٧)	٣	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من مصارف أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
-	-		قروض وسلف ، موجودات تمويل إسلامية صافية من مخصصات الانخفاض في القيمة
(٧٥٩,٢٤١)	(٩٩٦,١٥٥)	٦,٥	موجودات أخرى
(٢٦,٣٥٠)	(٨٠,٨٢٠)	٩	مبالغ مستحقة لمصارف أخرى (صافية من المبلغ المستحق للمصرف المركزي)
٥٦٧,٤١٥	(٥٠٥,٣٦١)	١١,١٠	ودائع للعملاء
٤٤٦,٨٢٩	٥,٢٠٠,٣٥٣	٣١,١٢	مطلوبات أخرى (صافية من الزكاة المستحقة)
٣٩,٨١٩	(٤٧,٣٧١)		
٧٣٢,٣٣٧	٤,٠٦٤,٩١٥		صافي النقد الناتج في أنشطة العمليات
			أنشطة الاستثمار
(٨٦٣,٨٠٣)	-	٧	شراء أوراق مالية استثمارية
(٩,٥٩٥)	(٩,٢٤٢)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
-	٦,٢٩٧		عوائد من إستحقاق/إستبعاد إستثمارات
٢٠٥	٣	٧	عوائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٧٣,١٩٣)	(٢,٩٤٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	١,١٤٤,٥٤٧	٣٠	أدوات دين صادرة
-	١,١٤٤,٥٤٧		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(١٤٠,٨٥٦)	٥,٢٠٦,٥٢٠		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣١٠,٣٤٧	١,٠٢٢,١٩١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٦٩,٤٩١	٦,٢٠٨,٧١١	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءا لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمنتجات الإسلامية من خلال شبكة مؤلفة من خمسة وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وأربع شركات تابعة.

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ	١٠٠ مليون درهم	٩٩,٩٩%	الإمارات	بيع منتجات متوافقة مع الشريعة
مكتب خدمات الدعم - المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	٨٠%	الإمارات	تقديم خدمات الدعم والمساندة
راك تكنولوجي - المنطقة الحرة	٥٠٠ ألف درهم	٨٠%	الإمارات	خدمات الدعم الفني والمساندة
راك كايمن للتمويل المحدودة	١٠٠ دولار	٩٩.٩%	جزر الكايمن	للمساعدة في إصدار سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون يورو ضمن برنامج البنك المتعلق بإصدار سندات بقيمة ١ مليار دولار

وتشمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) وشركات التابعة ("إيشار إليها مجتمعين بالمجموعة")

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس الإعداد

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

ان السياسات المحاسبية وأساليب الحساب المطبقة بواسطة المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس المعايير التي تم تطبيقها بواسطة المجموعة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

تاريخ التطبيق	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة المطبقة على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢</p> <p>التحسينات السنوية المعدلة للمعايير من ٢٠١٠-٢٠١٢ تشمل التعديلات التالية:- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ "قطاعات الأعمال" : حيث يتطلب الإفصاح عن الأحكام الصادرة عن الإدارة في تجميع قطاعات الأعمال. كما تم تعديله بحيث يتطلب تسوية موجودات القطاعات مع موجودات المنشأة عند الإفصاح عن موجودات القطاعات.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" : يوضح هذا التعديل أن استخدام أساليب مستندة إلى الإيرادات في حساب استهلاك الأصل ليست مناسبة لأن الإيرادات التي تتحقق من نشاط يتضمن استخدام أصل معين إنما تعكس بصورة عامة عوامل وليس استهلاك المزايا الاقتصادية الكامنة في الأصل.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" : بحيث يشمل مفهوم الأطراف ذات العلاقة المنشآت التي تقدم خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى المنشأة التي تقوم بإعداد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("المنشأة الإدارية"). ويتوجب الإفصاح عن المبالغ المحملة على المنشأة المعدة للتقارير.</p>

١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" توضيح بخصوص استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - توضيح بخصوص استثناء المحفظة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٣ ، بحيث يتيح للمؤسسة لقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس صافي القيمة ، ينطبق على كافة العقود (يشمل العقود غير المالية) وذلك ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ أو معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ، خطط المنافع المحدودة : مساهمات الموظفين توضح التعديلات حساب المؤسسات وخططها التي تقتضى ربط المساهمات بالخدمة فقط لكل فترة. المؤسسات التي لديها خطط تتطلب بأن تكون المساهمات مختلفة مع الخدمة تتطلب احتساب منافع تلك المساهمات خلال فترة عمل الموظفين. يجب أن تأخذ الإدارة في الإعتبار كيفية تطبيق ذلك النموذج.</p>
--------------	--

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

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

١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" فيما يتعلق بالاستهلاك والإطفاء.</p> <p>يوضح هذا التعديل أن استخدام أساليب مستندة إلى الإيرادات في حساب استهلاك المنافع الاقتصادية ليست مناسبة الكامنة في الموجودات.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : المعدل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ " استعراض المعلومات المالية" مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات إذا كان من الضروري لفصل بعض البنود الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) و ٨٢ (الربح والخسارة) . حيث يتطلب الفصل أيضا كان ذلك ملائما ، فهم الموقف المالي وأداء المؤسسة.</p>
١ يوليو ٢٠١٦	<p>التحسينات السنوية ٢٠١٤ لعام</p> <p>التحسينات السنوية المعدلة للمعايير من ٢٠١٢-٢٠١٤ تشمل التعديلات التالية:-</p> <ul style="list-style-type: none">▪ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ : الأدوات المالية : الإفصاحات : التعديلات المتعلقة بخدمة العقود تتطلب عما إذا كانت الجهة قد قامت بتحويل موجودات مالية لصالح طرف آخر بموجب شروط تسمح للجهة المحولة بعدم إحتساب تلك الموجودات ، لذلك فإن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ يتطلب الإفصاح عن كافة الإلتزامات المستمرة الناتجة عن تحويل تلك الموجودات.▪ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه، عند تحديد معدل الخصم للإلتزامات مكافآت نهاية الخدمة، فإن العنصر المهم هو العملة التي تكون المطلوبات مقومة بها وليس الدولة التي تنشأ فيها.▪ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ : تقرير البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، وهي تتعلق بالبيانات التي يتم الإفصاح عنها في مكان ما ضمن البيانات المرحلية الموجزة الموحدة. و التعديلات توضح المعنى المقصود وراء مرجعية المعيار " البيانات التي يتم الإفصاح عنها في مكان ما ضمن البيانات المرحلية الموجزة الموحدة" وتشمل التعديلات أيضا معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي يتطلب مرجعية بين البيانات المرحلية الموجزة الموحدة ومكان تلك المعلومات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس الإعداد (تابع)

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

١ يناير ٢٠١٧	<p>معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.</p> <p>يتم احتساب الإيرادات عندما يستحوذ العميل على سلعة أو خدمة معينة بحيث يملك العميل القدرة على استخدام والحصول على المنافع من تلك السلعة أو الخدمة. والمبدأ الأساسي لهذا المعيار في أن المنشأة تحسب الإيرادات لعرض نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمقدار يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.</p> <p>كما يتضمن المعيار مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ينتج عنها تقديم المنشأة بيانات مالية للمستخدمين تتضمن معلومات شاملة حول طبيعة ومقدار وتوقيت وعدم اليقين للإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود المنشأة مع عملاء.</p>
١ يناير ٢٠١٨	<p>معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية"</p> <p>إن النسخة الكاملة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تستبدل غالبية الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. احتفظ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" بنموذج القياسات المتعددة ووضع ثلاث فئات أساسية لقياس الموجودات المالية هي: التكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال لدى المنشأة وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. ينبغي أن تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الخيار غير القابل للإلغاء عند البداية من أجل عرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يوجد الآن نموذج جديد للخسائر الائتمانية المتوقعة يستبدل نموذج الخسارة المتكبدة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p> <p>لم تطرأ تغييرات فيما يتعلق بالمطلوبات المالية على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغيرات في المخاطر الائتمانية الذاتية في الدخل الشامل الآخر، وبالنسبة للمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <p>يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تبسيطا لفعالية التحوط من خلال استبدال فحوصات فعالية التحوط، وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط وأن تكون "نسبة التحوط" يجب أن تتطابق مع تلك التي تستخدمها الإدارة بالفعل لأغراض إدارة المخاطر. يبقى التوثيق المستمر مطلوبا لكنه يختلف عن الوثائق المعدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p>

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات

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

الشركات التابعة

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

المعاملات المحذوفة من البيانات الموحدة

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

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) التمويل الإسلامي

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

تمويل المرابحة

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

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

السلم

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

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

المضاربة

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

الوكالة

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

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

الإجارة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) أوراق مالية استثمارية

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

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

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

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

المشريات المنتظمة والمبيعات المحتفظ بها لحين استحقاقها والموجودات المالية المتوفرة للبيع يتم احتسابها في تاريخ التسوية.

الموجودات المالية ، عدا الموجودات المحتفظ بها بغرض التداول يتم احتساب قيمتها مبنياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ بها لغرض التداول ، يتم إدراج تكاليف المعاملة في بيان الأرباح والخسائر. لا يتم احتساب قيمة الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق المتعلقة باستلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والعائدات المتعلقة بالملكية لتلك الموجودات.

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

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

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

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق إلى أسعار الطلب الحالية، حيث ترى المجموعة أن أسعار الطلب هي الأنسب لبيان القيمة العادلة. وإذا كانت السوق للموجودات المالية غير فعالة (وكذلك الحال بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، عندها تقوم المجموعة بحساب القيمة العادلة من خلال استخدام أسلوب التقييم.

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) مبالغ مستحقة من مصارف

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

(ز) نقد وما في حكمه

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

(ح) أدوات مالية مشتقة

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

توثق المجموعة في بداية الصفقة العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها في القيام بعدة تعاملات تحوط. كما توثق المجموعة تقييمها، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، عما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي فعالة في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحوطة.

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

تحوط القيمة العادلة

يتم قيد التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوط بالقيمة العادلة في بيان الدخل، جنباً إلى جنب مع أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات التحوط العائدة لمخاطر التحوط. تطبق المجموعة حساب تحوط القيمة العادلة فقط على مخاطر الفائدة الثابت على سندات الدين المصدرة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال لمبادلات أسعار الفائدة التحوطية لسندات الدين المصدرة لسعر الفائدة الثابت في بيان الدخل ضمن "مصروفات الفوائد". يتم حساب الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم حساب التغيرات في القيمة العادلة لمعدل سندات الدين الصادرة تعزى إلى مخاطر أسعار الفائدة في قائمة الدخل ضمن "مصروفات الفوائد".

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

(ط) أوراق دين مصدرة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) ممتلكات ومعدات

الأراضي والمباني بشكل رئيسي تشمل الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لتسكين الموظفين والإدارة يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك الأغراض.

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

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

السنوات	مبان
٣٠-١٥	أجهزة حاسوب وبرامج
١٥-٤	أثاث وتجهيزات ومعدات
٦-٤	تحسينات على عقار مستأجر
٦-٢	مركبات
٤-٢	

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) منافع الموظفين

(١) خطة مساهمات محددة

خطة المساهمات المحددة هي خطة استحقاقات بعد انتهاء الخدمة والتي بموجبها تدفع مؤسسات بعينها مساهمات ثابتة إلى منشأة بعينها و على أثر ذلك لن يترتب عليها أي التزام قانوني أو إلتزامات لدفع مبالغ إضافية، يتم احتساب الإلتزامات المترتبة عن مساهمة خطط التقاعد كمصروف منافع موظفين في بيان الدخل الموحد خلال الفترات التي تم تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

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

(٢) خطة منافع محددة

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

تم رصد مخصص أيضا كمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لغير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك طبقا لقانون العمل في دولة الإمارات لفترات خدمتهم حتى تاريخ صدور المركز المالي ويتم الإفصاح عنه تحت بند ' مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ' في بيان المركز المالي.

(٣) منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين محدودة الأجل على أساس غير قائم على الخصم ويتم حسابها كمصروفات متى ما تم تقديم الخدمة. يتم احتساب المطلوبات للمبالغ المتوقع دفعها في المدى القصير إذا كانت المجموعة لديها إلتزامات قانونية ملزمة حاليا لسداد تلك المبالغ بوصفها مترتبة عن استحقاقات خدمة سابقة للموظفين ويمكن تقدير الإلتزام بشكل موثوق.

تم رصد مخصص للمطلوبات التقديرية لمكافآت الموظفين وتشمل إستحقاقات الإجازة السنوية وتكلفة التذاكر وذلك مقابل خدمات الموظفين وذلك حتى تاريخ صدور بيان المركز المالي. تم إدراج هذا المخصص ضمن مطلوبات أخرى.

(ل) موجودات برسم الأمانة

الموجودات والإيرادات الناتجة عن أنشطة برسم الأمانة التي تمارسها المجموعة بصفة مُستأمن مثل المُعين أو الوصي أو الوكيل. يتم استبعادها من هذه البيانات المالية، ويتم الاعتراف بالإيرادات التي تحصل عليها المجموعة من هذه الخدمات وفقاً للسياسة المحاسبية بشأن إيرادات الرسوم والعمولات (إيضاح ٢ (س)).

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) رأس المال

(١) تكاليف رأس المال المصدر

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى إصدار أسهم جديدة ضمن بند حقوق الملكية كخصم من العوائد.

(٢) أرباح الأسهم العادية

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

(ن) المخصصات والالتزامات الطارئة

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، و تقدير مبلغ الالتزام بشكل مؤكد.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل الفوائد الاقتصادية المطلوبة من طرف ثالث لتسوية مخصص، يتم احتساب الذمم المدينة لتلك الموجودات إذا كان مؤكداً استلام تلك المبالغ ويمكن قياس ذلك المبلغ المستحق بشكل موثوق.

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

(س) مبالغ مستحقة من العملاء

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

(ع) العملات الأجنبية

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

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) إيرادات رسوم وعمولات

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

(ق) مقاصة الأدوات المالية

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

(ر) تقارير قطاعية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع نظام التقارير الداخلية إلى صانع القرارات. إن رئيس التشغيل الرئيسي وصانع القرار هو الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد للقطاعات العاملة وتضطلع بمهمة تقييم قطاعات المنشأة. ويتم إستبعاد جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت وإستبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء قطاع الأعمال. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يمتلك البنك قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٦٩٦,٢٤٤	٦٤٣,٠٦٥	نقد في الصندوق
٢,٥٢١,٢٢٥	٢,٦١٨,٥٩٢	وديعة قانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ودائع لدى الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>٤,٢١٧,٤٦٩</u>	<u>٤,٢٦١,٦٥٧</u>	

إن الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة

٤ مبالغ مستحقة من مصارف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٧٣,٤٦٠	٢,٢٧٤,٠٢٥	مبالغ موظفة لدى مصارف أخرى
١٢٤,٠٣٦	٣,٢٢٥,٩٦٤	ودائع تحت الطلب
١٠٨,٤٥١	٦٥,٦٥٧	أرصدة حساب المقاصة
<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	<u>٥,٥٦٥,٦٤٦</u>	
١٨٢,٢١١	٢,٢٤٨,١٥٦	يمثل ما ذكر أعلاه الودائع والمبالغ المستحقة من
١٢٣,٧٣٦	٣,٣١٧,٤٩٠	مصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٠٥,٩٤٧</u>	<u>٥,٥٦٥,٦٤٦</u>	مصارف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

المبالغ المستحقة تشمل أرصدة مع مصارف من مصارف تبلغ ٣.٧ مليار درهم وهي عبارة عن مبالغ مستلمة من احد عملاء البنك التجاريين كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥ قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٢٣,٥٩٧,٥٩٧	٢٤,٠٩٥,٢٩٤	٥ (أ) قروض وسلف
٢,٢٠٨,١٠٥	٢,٥٧٤,٣١١	قروض لأفراد
		قروض لشركات
٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٢٦,٦٦٩,٦٠٥	القروض والسلف
(٥٣٩,٢٢٧)	(٦٠٠,٠٥١)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥(ب))
٢٥,٢٦٦,٤٧٥	٢٦,٠٦٩,٥٥٤	صافي القروض والسلف
=====	=====	
٥,٣٢٩,٩٢٣	٥,١٢٠,٧٨٨	٥ (ب) تحليل القروض والسلف
٣,٧٦٩,٢٠٨	٣,٧٧٣,٩٣٤	قروض شخصية
٢,٨٩٥,٤٢٨	٢,٨٩٧,٨٧٥	قروض عقارية
١,٩٥٧,٤٩٥	١,٩٩٦,٩٧٦	بطاقات إئتمانية
٥,١١٦,٩٨٩	٥,٢٢٩,٣٧٢	قروض تمويل سيارات
٢,٢٠٨,١٠٥	٢,٥٥٩,٥٣٢	قروض راك فاينانس التجارية
١,١٢٥,٨٧٨	١,١٥٢,٤٨٧	قروض مصرفية للشركات
٣,٤٠٢,٦٧٦	٣,٩٣٨,٦٤١	قروض فردية أخرى
		تمويل موجودات إسلامية
٢٥,٨٠٥,٧٠٢	٢٦,٦٦٩,٦٠٥	مجموع القروض والسلف
=====	=====	

٥ (ج) مخصص الانخفاض في القيمة

قروض للمشركات ألف درهم	قروض لأفراد ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٣٣,٤١١	٥٠٥,٨١٦	٥٣٩,٢٢٧	الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٥
(١٥٤)	١٩٩,٧٥٩	٢٠٣,٠٤٥	تكلفة الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥(د))
٣٦,٥٤٣	٥٦٣,٥٠٨	(١٤٢,٢٢١)	مبالغ محذوفة خلال الفترة
=====	=====	=====	
٣٠,٥٨١	٣٦٥,٠٣٢	٣٩٥,٦١٣	الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٤
٣,١٦٢	٦٤٢,٤٠٤	٦٤٥,٥٦٦	تكلفة الانخفاض في القيمة
(٣٣٢)	(٥٠١,٦٢٠)	(٥٠١,٩٥٢)	مبالغ محذوفة خلال السنة
٣٣,٤١١	٥٠٥,٨١٦	٥٣٩,٢٢٧	الرصيد المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
=====	=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥ قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

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

المجموع	قروض للشركات	قروض لأفراد	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٠٤٥	٣,٢٨٦	١٩٩,٧٥٩	تكلفة الانخفاض في القيمة
(٩,٩٦٩)	-	(٩,٩٦٩)	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٩٣,٠٧٦	٣,٢٨٦	١٨٩,٧٩٠	
====	====	====	
			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)
١٤٧,٠٦١	١٤٠	١٤٦,٩٢١	تكلفة / (عكس) الانخفاض في القيمة
(١٦,٧١٩)	-	(١٦,٧١٩)	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٣٠,٣٤٢	١٤٠	١٣٠,٢٠٢	
====	====	====	

تمثل المستردات بشكل رئيسي المبالغ المستردة لاحقا من القروض المحذوفة بالكامل.

(هـ) مخصص تغطية الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	إجمالي الانخفاض في القروض المخصصات المحتفظ بها نسبة غطاء المخصصات
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٨,٧٦٢	٧٠٩,٤٣١	
٥٣٩,٢٢٧	٦٠٠,٠٥١	
%٨٧.١٥	%٨٤.٥٨	

نسبة المخصصات المحتفظ بها مقابل إجمالي الانخفاض في قيمة القروض المتعثرة (نسبة الغطاء) لا تأخذ في الاعتبار الضمانات المتوفرة ومنها النقد والعقارات والموجودات الأخرى القابلة للبيع. لحساب النسبة أعلاه، أخذ البنك في الاعتبار إجمالي مخصص الانخفاض ويشمل مخصص المحفظة للمخاطر الكامنة في محفظة البنك.

٦ موجودات التمويل الإسلامية

٦ (أ) موجودات التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	موجودات التمويل الإسلامي للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٠٢,٦٧٦	٣,٩٣٨,٦٤١	
٣,٤٠٢,٦٧٦	٣,٩٣٨,٦٤١	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٢٨,٤١١)	(٥١,٨٤٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٣٧٤,٢٦٥	٣,٨٨٦,٧٩٨	
====	====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	٦ (ب) تحليل موجودات التمويل الاسلامى
		تحليل الموجودات التمويلية الاسلامية
		تمويل "سلم" الإسلامى للأفراد
١,٦٠٦,١٢٦	١,٧٥٧,٤٧٢	تمويل مرابحة سيارات
٨٧٦,١٦٩	١,٠٣٢,٦٨٨	تمويل تجارى إسلامى
٦٤٩,٥٧٨	٧٩٦,٩٦٢	تمويل إجارة إسلامية - عقارات
١٢٨,١٧٦	١٨٥,١٢٢	بطاقات ائتمان إسلامية
١٤٢,٣٨١	١٥١,٣١٧	تمويل موجودات إسلامى-مصرفى تجارى
-	١٤,٧٧٩	تمويل إسلامى- أخرى
٢٤٦	٣٠١	
-----	-----	
٣,٤٠٢,٦٧٦	٣,٩٣٨,٦٤١	
=====	=====	

٧ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
		أوراق مالية متوفرة للبيع
١٨,٣٦١	١٦,٦٦٦	أوراق مالية مدرجة
٤١,٨٣٩	٤١,٥٤٨	سندات دين مدرجة
-----	-----	
٦٠,٢٠٠	٥٨,٢١٤	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
-----	-----	سندات دين مدرجة
٣,٧٢٥,٠٨٩	٣,٧١٤,٧٩٤	
-----	-----	
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٧٣,٠٠٨	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية
=====	=====	

المحفظة الاستثمارية للمجموعة مقيمة بالدولار الأمريكى أو الدرهم الإماراتى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٧ أوراق مالية استثمارية (تابع)

توزيع المحفظة الاستثمارية بحسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
٧٠٥,٦٥٤	٧٠٤,٨٣٠	حكومة محلية واتحادية- الإمارات
١,١٣١,٦٩٨	١,١٢٢,٤٧٢	جهات ذات صلة بالحكومة - الإمارات
٣٧,٢١٧	٣٧,٢٠٢	حكومة دول مجلس التعاون
٨٦,٩٦١	٨٧,٠٨٧	جهات ذات صلة بالحكومة دول مجلس التعاون
٦٤٧,٠٢٠	٦٤٥,٠٧٠	مصارف ومؤسسات مالية- الإمارات
٥٨,٧٩٥	٥٨,٧٨٢	مصارف ومؤسسات مالية- دول مجلس التعاون
٦٠٥,١٩٨	٦٠٤,٨٠٨	مصارف ومؤسسات مالية- غير إماراتية/خلاف دول مجلس التعاون
١٨٥,٢١٣	١٨٥,١٧٩	شركات عامة محدودة-الإمارات
٣٢٧,٥٣٣	٣٢٧,٥٧٨	شركات عامة محدودة- غير إماراتية
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٧٣,٠٠٨	

فيما يلي الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية:

المجموع	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها	أوراق مالية استثمارية متوفرة للتداول	أوراق مالية استثمارية متوفرة للبيع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٢٥,٠٨٩	-	٦٠,٢٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
(٦,٢٩٧)	(٦,٢٩٧)	-	-	إستيغادات/إستحقاقات
(١,٩٥٨)	-	-	(١,٩٥٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٤,٠٢٦)	(٣,٩٩٨)	-	(٢٨)	إطفاء علاوة
٣,٧٧٣,٠٠٨	٣,٧١٤,٧٩٤	-	٥٨,٢١٤	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)
٢,٦٩٥,٩٥٢	٢,٦٥٣,٦٨٤	-	٤٢,٢٦٨	في ١ يناير ٢٠١٤
٨٦٣,٨٠٣	٨٠٣,٧٦٨	٩,٣٥٩	٥٠,٦٧٦	مشتريات
١,٣١٣	-	٧٣٩	٥٧٤	التغيرات في القيمة العادلة
(٣,٣٦٨)	(٣,٣٣٤)	-	(٣٤)	إطفاء علاوة
٣,٥٥٧,٧٠٠	٣,٤٥٤,١١٨	١٠,٠٩٨	٩٣,٤٨٤	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	تحسينات لعقارات مستأجر ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	التكلفة
١,٥٦٨,٨٤٥	١٠,٧٤٤	٧٩٠,٦١٣	١٢٣,٩٥٦	٦٤٣,٥٣٢	في ١ يناير ٢٠١٥
٩,٢٤١	٥,٤٢٦	٣,٨١٥	-	-	إضافات
-	(٦,٢٥٧)	٣,٧٦٩	٢٧٣	٢,٢١٥	تحويلات
(٢٥)	-	(٢٥)	-	-	استيعادات
١,٥٧٨,٠٦١	٩,٩١٣	٧٩٨,١٧٢	١٢٤,٢٢٩	٦٤٥,٧٤٧	في ٣١ مارس ٢٠١٥
٦٣١,١٣١	-	٤٥٧,٠١٦	٨٧,٤٣٩	٨٦,٦٧٦	الاستهلاك المتراكم
٣٠,٥٣٧	-	٢١,٥٤٥	٣,٦٢٣	٥,٣٦٩	في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٥)	-	(٢٥)	-	-	رسوم المحمل للفترة
٦٦١,٦٤٣	-	٤٧٨,٥٣٦	٩١,٠٦٢	٩٢,٠٤٥	استيعادات
٩١٦,٤١٨	٩,٩١٣	٣١٩,٦٣٦	٣٣,١٦٧	٥٥٣,٧٠٢	في ٣١ مارس ٢٠١٥
٩٣٧,٧١٤	١٠,٧٤٤	٣٣٣,٥٩٧	٣٦,٥١٧	٥٥٦,٨٥٦	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجع)
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

التكلفة	أراضي ومباني ألف درهم	تحسينات لعقارات مستأجرة ألف درهم	موجودات ثابتة أخرى ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٤	٦٠٩,١٦٢	١١٩,٣٧٨	٧٦٤,٠٨٢	٤١,٩٨٢	١,٥٣٤,٦٠٤
إضافات	-	-	٢,١٧٣	٧,٤٢٢	٩,٥٩٥
تحويلات	٤٤٧	١,٨٩٢	٤,٤٩٣	(٦,٨٣٢)	-
استبعادات	-	-	(٩٤٧)	-	(٩٤٧)
في ٣١ مارس ٢٠١٤	٦٠٩,٦٠٩	١٢١,٢٧٠	٧٦٩,٨٠١	٤٢,٥٧٢	١,٥٤٣,٢٥٢
الاستهلاك	-	-	-	-	-
في ١ يناير ٢٠١٤	٦٦,٢٥٥	٧٢,٦٠٢	٣٦٦,٨٧٤	-	٥٠٥,٧٣١
رسوم الفترة	٥,١٤٩	٣,٧٥٧	٢٣,٠١٦	-	٣١,٩٢٢
استبعادات	-	-	(٩٤١)	-	(٩٤١)
في ٣١ مارس ٢٠١٤	٧١,٤٠٤	٧٦,٣٥٩	٣٨٨,٩٤٩	-	٥٣٦,٧١٢
صافي القيمة الدفترية	٥٣٨,٢٠٥	٤٤,٩١١	٣٨٠,٨٥٢	٤٢,٥٧٢	١,٠٠٦,٥٤٠
في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)	٥٣٨,٢٠٥	٤٤,٩١١	٣٨٠,٨٥٢	٤٢,٥٧٢	١,٠٠٦,٥٤٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٥٤٢,٩٠٧	٤٦,٧٧٦	٣٩٧,٢٠٨	٤١,٩٨٢	١,٠٢٨,٨٧٣

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
١٨٢,٩٨٥	١٩٢,٠٣٢	فوائد مدينة
٣٦,١٧٥	٤٠,١٨٢	أرباح مدينة من تمويل الموجودات الإسلامية
٥٩,٢٥٢	٦٨,٥١٣	دفعات مقدمة وودائع
١٢,٧٨٩	٤٨,٧٢٩	تبادل لأسعار فائدة
٢٦,٠٦٢	٤٨,٦٢٧	أخرى
<u>٣١٧,٢٦٣</u>	<u>٣٩٨,٠٨٣</u>	

١٠ مبالغ مستحقة لعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٥,٤٥٩,٤٥٤	٥,١٢٠,٠٩٢	ودائع لأجل
١١,٦٢٢,١٨٩	١٣,٠١٧,٣٤٥	حسابات جارية
٣,٧١٢,٨٨٩	٣,٨٠٤,٠٢٤	ودائع توفير
١,٢٦٥,٣٢٤	٥,٠٢٠,٠٧٩	ودائع تحت الطلب
٢,٥٩١,٥٥٢	٢,٨٩٠,٢٢١	ودائع عملاء إسلامية (إيضاح ١١)
<u>٢٣,٠٦٩,١٤٧</u>	<u>٢٣,٥١٥,٩٧٦</u>	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٣٥٢ مليون درهم (٢٠١٤ : ٢٩٦ مليون درهم) تحتفظ به المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض المقدمة للعملاء. تبلغ الودائع عند الطلب ٣.٧ مليون درهم وهي مبالغ مستلمة من احد عملاء البنك التجاريين كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

١١ ودائع عملاء إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
١,٥٣٤,٢٤٩	١,٧٦٢,٥٨٧	ودائع وكالة
٧٦,٦٢٥	٥٤,٤٠٤	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
٣٣٨,٢٩٥	٤٠٨,٦٦٠	قرض حسن - حسابات جارية
٤٨٥,٨٥٢	٤٨٣,٦٧٠	مضاربة - حسابات جارية
١٥٣,٤٩٩	١٧٣,٦١٢	مضاربة - ودائع توفير
٣,٠٣٢	٧,٢٨٨	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٢,٥٩١,٥٥٢</u>	<u>٢,٨٩٠,٢٢١</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٢ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مدققة)	(مراجعة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٠٩٩	٤٨,١٦	فوائد دائنة
١٥,٦٢٩	١٩,٥٦٠	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
٢١٢,٠٨٠	١٣٧,٧٦١	مصاريف مستحقة
١٤٨,٠٣٦	١٣٣,٥٤٤	شيكات مصرفية مصدرة
١٤٣,٣٥١	١٥٩,١٧١	أخرى
-----	-----	
٥٤٥,١٩٥	٤٩٨,٢٠٢	
=====	=====	

١٣ رأس المال وتوزيعات الأرباح

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

في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٥ ، وافق أعضاء مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بواقع ٥٠% من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بقيمة ٨٣٨.١٢ مليون درهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣): أرباح نقدية بقيمة ٨٣٨.١٢ مليون درهم) .لاحقاً وافق مساهمو البنك على توزيع ٥٠% كأرباح نقدية وذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين المنعقد في ٩ أبريل ٢٠١٥ .

١٤ احتياطات أخرى

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٥ مطلوبات والتزامات طارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٣٦,٠٦٩	٢٣,٣٩٠	التزامات ائتمانية
٦٧٨,٨١٢	٦٦٥,٠٧٥	خطابات ضمان
٧٨,٨٦٨	٩٦,٧٩٨	خطابات اعتماد
٥٠,٨٦٣	٨٦,٣٠٤	قبولات
١٠,١٨٢	٧,٤٢٩	التزامات رأسمالية
<u>٨٥٤,٧٩٤</u>	<u>٨٧٨,٩٩٦</u>	

الإلتزامات الائتمانية الواردة أعلاه عبارة عن التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية لعملاء البنك فوق السقوف الائتمانية الموافق عليها ولا يمكن نقضها بواسطة المجموعة. منها إلتزامات إئتمانية بقيمة ٧,٩٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧,٧٦٨ مليون درهم) يمكن نقضها بناء على تغبة المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول أعلاه .

١٦ أدوات مالية مشتقة

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

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض تحوطية وذلك كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات وذلك بغرض تخفيض التعرض للتذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. يستخدم البنك عقود عملات اجنبية واسعار فائدة تبادلية للتحوط ضد مخاطر تذبذب العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. وفي جميع هكذا أحوال، فإن علاقة التحوط بالأهداف وتشمل تفاصيل البند الذي جرى تحوطه وأدوات التحوط ، يتم توثيقها بصورة رسمية ويتم إحتساب المعاملات إستنادا على نوعية التحوط. تشمل عقود صرف العملات الأجنبية الإلتزامات لشراء عملات محلية وأجنبية نيابة عن العملاء . تظهر معاملات الصرف الأجلة القائمة للمجموعة على النحو التالي:

القيمة العادلة ألف درهم	قيمة العقد ألف درهم	
١٦١	٦٢٩,٢٠٣	٣١ مارس ٢٠١٥
<u>٣٦١</u>	<u>٩٨٠,١١٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

معاملات الصرف الأجنبي المتبقية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي :

القيمة العادلة ألف درهم	قيمة العقد ألف درهم	
٤٨,٧٢٩	٢,٧٧٦,٧٨٨	٣١ مارس ٢٠١٥
<u>١٢,٧٨٩</u>	<u>١,٦٧٤,٨٨٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٧ إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٨٣٩	١٠٠,٧٣٥	إيرادات الفوائد
٥٢,٠٧٠	٤٤,٨٦٥	قروض شخصية
١٥٣,٠١٣	١٦٢,٤٩٨	قروض عقارية
٣٣,٠٠٨	٣٦,٩٠٤	بطاقات ائتمانية
٢٢٧,٨٣٢	٢٤٤,٢٠٥	قروض سيارات
٢٤,٧٢٦	٥٦,٤٩٧	قروض تجارية -راك فاينانس
٧,٤٢٣	١٦,١٩١	قروض مصرفية للشركات
٣٣,٩١٦	٤١,٥٧٧	قروض فردية أخرى
٨٤٨	١,٠٠٠	إستثمارات أوراق مالية
١,٠٦٨	٤٤٠	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ودائع لدى مصارف أخرى
٦٦٧,٧٤٣	٧٠٤,٩١٢	
=====	=====	
٥١,٢١٨	٤١,٠٣٨	مصاريف الفوائد
-	٩,٦٢٦	مبالغ مستحقة لعملاء
١١١	٦٤٣	أدوات دين مصدرة
		قروض من مصارف أخرى
٥١,٣٢٩	٥١,٣٠٧	
=====	=====	

١٨ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٦٠٨	٣٣,٩٧٧	تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
٨,٠٨٠	١٧,١٨٤	تمويل السيارات الإسلامي
٤,٠٠٢	٣٥,٤٨٦	تمويل تجاري إسلامي
٣٨٧	-	إستثمارات إسلامية
-	٣١	تمويل أصول إسلامي
٣	١٦٧٠	تمويل عقاري إسلامي
٣٠,٠٨٠	٨٨,٣٤٨	
=====	=====	
٥,٧٤٤	٧,٥٢٣	توزيعات أرباح على الودائع الإستثمارية الإسلامية
١,٥٣٧	٩٠٠	توزيعات أرباح على ودائع إسلامية تحت الطلب
٧,٢٨١	٨,٤٢٣	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٩٣	٦,٨٤٦	قروض فردية
٨,٢٤٤	٨,٠٠٢	قروض عقارية
٤٥,٩١٦	٥٨,١٠٠	بطاقات إنتمانية
٩,٥٥٤	٤,٦٦٥	تمويل سيارات
١٧,٣١٨	١٩,٤٤٣	قروض تجارية -راك فاينانس
١١,١٦٠	١٣,٧١٩	قروض مصرفية للشركات
١٨,٤٥٨	٢٠,٥٦١	إيرادات برسم الأمانة
١٤,١٩٥	١٤,٨٩٦	تأمينات مصرفية
١٦,٩٦٦	٢٠,٣٤١	منتجات مصرفية فردية أخرى
١٤٩,٥٠٤	١٦٦,٥٧٣	

٢٠ إيرادات استثمارية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٩	٢٧٧	أرباح من إعادة التقييم- أوراق مالية محتفظ بها للتداول
١,٦٠١	٢٧٧	توزيعات أرباح نقدية
٢,٣٤٠	٢٧٧	

٢١ مصاريف عمليات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٠,٩٩٦	١٦٤,١٤٥	تكاليف موظفين
٢١,٩٠٠	٢٢,٤٢٤	تكاليف إيجارات
٩,٦٢٥	١٠,٠٠٠	مصاريف تسويق
٣١,٩٢٢	٣٠,٥٣٧	إستهلاك (إيضاح ٨)
٨,٦٧٩	٨,٠٦٩	تكلفة إتصالات
٦,٠٤٢	١٢,١٢٤	أتعاب قانونية وإستشارية
١٨,٦٩٨	١٩,٢٩٥	مصاريف أجهزة كمبيوتر
٨٥,١٠٣	٩٣,٨٦٤	تكلفة موظفين خارجيين
٢٢,٨٠٢	١٦,٥٨٣	أخرى
٣٥٩,٧٦٧	٣٧٧,٠٤١	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ ربحية السهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ عدد ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما (٣١ مارس ٢٠١٤: ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما).

٢٣ أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة مستأمن لعمالها دون حق الرجوع على نفسها. بلغت قيمة هذه الموجودات بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥ ١,٧٩٩.٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٧٥.٥ مليون درهم) وقد تم استبعادها من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢٤ نقد وما في حكمه

كما في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم (مراجعة)	ألف درهم (مراجعة)
٦٠٩,٤٥١	٦٤٣,٠٦٥
٥٦٠,٠٤٠	٥,٥٦٥,٦٤٦
<u>١,١٦٩,٤٩١</u>	<u>٦,٢٠٨,٧١١</u>
-	-
<u>١,١٦٩,٤٩١</u>	<u>٦,٢٠٨,٧١١</u>

نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣)
مبالغ مستحقة من مصارف أخرى (إيضاح ٤)

ناقصا: مستحقات من مصارف أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٥ القطاعات التشغيلية

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

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات رئيسية:

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

تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.

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

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

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وبياناتها كالتالي:

الأعمال المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزينة والأعمال الأخرى	تكلفة غير موزعة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧٤,٠٩١	٥٠,٧٠١	٢٨,٨١٣	-	٦٥٣,٦٠٥
٧٩,٨٩٤	٣١	-	-	٧٩,٩٢٥
(٩,٥٢٩)	١,٢٢٦	٨,٣٠٣	-	-
٦٤٤,٤٥٦	٥١,٩٥٨	٣٧,١١٦	-	٧٣٣,٥٣٠
١٦٧,٣٣٨	١٧,٧٥٦	١٣,٦٩٣	-	١٩٨,٧٨٧
٨١١,٧٩٤	٦٩,٧١٤	٥٠,٨٠٩	-	٩٣٢,٣١٧
(٢٥٦,٨٧٩)	(١٩,٢٩٤)	(١,٦٢٦)	(٦٨,٧٠٤)	(٣٤٦,٥٠٣)
(١٢,٦٣٣)	(٤٥٤)	(١٠)	(١٧,٤٤١)	(٣٠,٥٣٨)
(٢٦٩,٥١٢)	(١٩,٧٤٨)	(١,٦٣٦)	(٨٦,١٤٥)	(٣٧٧,٠٤١)
(١٨٩,٧٩٠)	(٣,٢٨٦)	-	-	(١٩٣,٠٧٦)
٣٥٢,٤٩٢	٤٦,٦٨٠	٤٩,١٧٣	(٨٦,١٤٥)	٣٦٢,٢٠٠
٢٤,٤٤٧,٢٠٣	٢,٥٤٢,٥٧١	١٢,٩٩١,٠٨٣	-	٣٩,٩٨٠,٨٥٧
-	-	-	١,٠٠٣,٥٠٩	١,٠٠٣,٥٠٩
٢٤,٤٤٧,٢٠٣	٢,٥٤٢,٥٧١	١٢,٩٩١,٠٨٣	١,٠٠٣,٥٠٩	٤٠,٩٨٤,٣٦٦
٢١,٦٧٤,٨٦٨	٧,٤٩٤,٦٨٩	٣,٩٤٩,٣٨٩	-	٣٣,١١٨,٩٤٦
-	-	-	٣٧٤,٤٥٥	٣٧٤,٤٣٥
٢١,٦٧٤,٨٦٨	٧,٤٩٤,٦٨٩	٣,٩٤٩,٣٨٩	٣٧٤,٤٥٥	٣٣,٤٩٣,٣٨١

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	تكلفة غير موزعة	الخزينة والأعمال الأخرى	الخدمات المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٦,٤١٤	-	(٣٠,٧٢٥)	١٦,٩٩٠	٥٦٨,٦٩٩	٣١ مارس ٢٠١٤
					صافي إيرادات فوائد خارجية
٢٢,٧٩٩	-	-	-	٢٢,٧٩٩	إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين
		٤,٧٣٤	٣,٥٠٠	(٨,٢٣٤)	صافي إيرادات/(مصروفات) تعرفه تحويلات
٦٣٩,٢١٣	-	٣٥,٤٥٩	٢٠,٤٩٠	٥٨٣,٣٦٤	صافي فوائد/إيرادات من التمويل الإسلامي
١٨٥,٤٦٤	-	١٢,٤١٣	١٤,٨١٦	١٥٨,٢٣٥	إيرادات رسوم أخرى
٨٢٤,٦٧٧	-	٤٧,٨٧٢	٣٥,٣٠٦	٧٤١,٤٩٩	إيرادات العمليات
(٣٢٧,٨٤٥)	(٦٨,٤٤٠)	(١,٤٦٤)	(١٤,٠٢٨)	(٢٤٣,٩١٣)	مصاريف عمليات لا تشمل الاستهلاك
(٣١,٩٢٢)	(١٧,٣٣٢)	(١٥)	(٣٦٠)	(١٤,٢١٥)	الاستهلاك
(٣٥٩,٧٦٧)	(٨٥,٧٧٢)	(١,٤٧٩)	(١٤,٣٨٨)	(٢٥٨,١٢٨)	إجمالي مصروفات العمليات
(١٣٠,٣٤٢)	-	-	(١٤٠)	(١٣٠,٢٠٢)	مخصص الانخفاض في القيمة صاف ممن (الحذف)/الاسترداد
٣٣٤,٥٦٨	(٨٥,٧٧٢)	٤٦,٣٩٣	٢٠,٧٧٨	٣٥٣,١٦٩	صافي الأرباح/(الخسائر)
٣٠,٣٦٧,٤٣٨	-	٦,٨٥١,٤٠٢	١,٠٩٥,١١٥	٢٢,٤٢٠,٩٢١	موجودات القطاع
١,١٥٠,٥٧٥	١,١٥٠,٥٧٥	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣١,٥١٨,٠١٣	١,١٥٠,٥٧٥	٦,٨٥١,٤٠٢	١,٠٩٥,١١٥	٢٢,٤٢٠,٩٢١	مجموع الموجودات
٢٤,٢٨٦,٦٥٤	-	١,٦٢٢,٢٤٨	٣,١٨١,٩٦٧	١٩,٤٨٢,٤٣٩	مطلوبات القطاع
١,٢١٨,٢٧٠	١,٢١٨,٢٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٥,٥٠٤,٩٢٤	١,٢١٨,٢٧٠	١,٦٢٢,٢٤٨	٣,١٨١,٩٦٧	١٩,٤٨٢,٤٣٩	مجموع المطلوبات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٦ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من أفراد الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وكذلك الأعمال التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. خلال الفترة، أبرمت المجموعة معاملات هامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال مساق العمل العادي. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناشئة من هذه معاملات هي على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
٢٢٧	٥٥	معاملات خلال الفترة
٢,٤٣٣	١,٢٤٢	إيرادات فوائد
٦٦٥	١١٥	مصروفات فوائد
٢,٢٣٧	٢,٠٤٣	إيرادات عمولة
٣,٥٨٥	٢,٢٣١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى
=====	=====	مكافأة مستحقة لأعضاء الإدارة العليا
٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
-	٦٥٩	الأرصدة:
٢٢٠	٢٩١	قروض وسلف:
١٨,١٨٦	٥,٤٩٠	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٨,٤٠٦	٦,٤٤٠	- أعضاء الإدارة العليا
=====	=====	
١,٣٤٩,٥٥٧	٤,٦٤٥,٠٢٢	مبالغ مستحقة للعملاء:
٦٦,٧٢٨	٢٨,٧٣٥	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٧,٣٣٠	٨,٧٤٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء الإدارة العليا
١,٤٢٣,٦١٥	٤,٦٨٢,٤٩٧	
=====	=====	
١٢٢,٨٦٠	١٠٨,٧٢٢	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء عقود آجلة
٤٥٦	٤٥٦	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
١٢٣,٣١٦	١٠٩,١٧٨	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٧ كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

يجب على البنك حساب مصادر رأس المال ونسبة المخاطر المرجحة للموجودات بموجب متطلبات بازل ٢ - الركيزة الأولى كما هي موضحة في الجدول أدناه. يطبق البنك منهجا نموذجيا لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر رأس مال السوق. وعلى مستوى المخاطر التشغيلية يقوم البنك بتطبيق منهج نموذجي بديل لحساب مخصصات الركيزة الأولى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	أسهم عادية
٣,٥٦٠,٤٦١	٣,٥٥٨,٥٠٣	علاوة إصدار
٩٤٥,٩٤٢	٩٤٥,٥٦٤	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
		أرباح محتجزة
٦,٢٩٢,٩٩٨	٦,٢٩٠,٦٦٢	المجموع
		الشق الثاني من رأس المال
٦,٢٩٢,٩٩٨	٦,٢٩٠,٦٦٢	مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات مرجحة المخاطر
٢٢,٢٠٦,٢٣٨	٢٤,٤٢١,٦٢٢	المخاطر الائتمانية
٢٩,٥٩٠	٢٦,٣٠٦	مخاطر السوق
١,٤٩٨,٣٨٦	١,٤٩٨,٣٨٦	المخاطر التشغيلية
٢٣,٧٣٤,٢١٤	٢٥,٩٤٦,٣١٤	مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
%٢٦.٥١	%٢٤.٢٤	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
%٢٦.٥١	%٢٤.٢٤	نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة الأولى من رأس المال

تم حساب المعدلات الواردة أعلاه بدون الأخذ في الاعتبار أرباح السنة الحالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٨ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
				الموجودات
٣,٧٨٥,٢٨٩	٢٦,٠٦٩,٥٥٤	٢٥,٤٣٧,٩١٣	٢٦,٢٧٨,٧٨٥	قروض وسلفيات
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٧٣,٠٠٨	٣,٩١٦,٨٨٠	٣,٩٥٦,٩٤٩	أوراق مالية إستثمارية
٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٢٦١,٦٥٧	٤,٢١٧,٤٦٩	٤,٢٦٤,٤٥٥	نقد وأرصدة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠٥,٩٤٧	٥,٥٦٥,٦٤٦	٣٠٥,٩٤٧	٥,٥٦٥,٨٢٥	مستحقات مع مصارف أخرى
٣٣,٥٧٥,١٨٠	٣٩٦٦٩,٨٦٥	٣٣,٨٧٨,٢٠٩	٤٠,٠٦٦,٠١٤	إجمالي الموجودات المالية
٣,٧٨٥,٢٨٩	٣,٧٧٣,٠٠٨	٣,٩١٦,٨٨٠	٢٥٦,٤١٠	مستحقات لأصالح بنوك
٢٤,٦٥١,٤٠٨	٢٩,٨٥١,٧٦١	٢٤,٦٧٣,٥٦٣	٢٩,٨٢٣,٩٢٢	مستحقات لعملاء
١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨١٢,١٧٦	١,٦٦٧,٦٢٩	٢,٨١٢,١٧٦	أدوات دين مصدرة
٢٧,٠٨٠,٨٤٤	٣٢,٩٢٠,٣٨٣	٢٧,١٠٢,٨٦٦	٣٢,٨٩٢,٥٠٨	إجمالي المطلوبات المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٩ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول- الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة. ويشمل هذا المستوى أدوات الدين المدرجة في أسواق الأسهم.
- المستوى الثاني- المدخلات الأخرى غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات. سواء كان ذلك بشكل مباشر (كما هي حسب الأسعار) أو غير مباشر (كما هي مستمدة من الأسعار). أما مقاييس الإدخال مثل منحنى العائد وفقاً لسعر الفائدة السائد بين البنوك (لييور) أو المخاطر الائتمانية للطرف المقابل فتستمد من مصدرين هما بلومبرغ ورويترز.
- المستوى الثالث- المدخلات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة). يشتمل هذا المستوى على استثمارات الأسهم وأدوات الدين ذات المكونات الكبيرة غير القابلة للملاحظة. ويتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. وتتنظر المجموعة في أسعار السوق المناسبة والقابلة للملاحظة وتقديراتها حيثما كان ذلك ممكناً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٩ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	مدخلات غير ملحوظة المستوى الثالث ألف درهم	مدخلات ملحوظة المستوى الثاني ألف درهم	أسعار السوق المرجحة	موجودات المقاسة بالقيمة العادلة
			المستوى الأول ألف درهم	
٣١ مارس ٢٠١٥				
موجودات بالقيمة العادلة				
				موجودات مالية متاحة للبيع
٤١,٥٤٨	=	=	٤١,٥٤٨	أوراق مالية استثمارية-دين
١٦,٦٦٦	-	-	١٦,٦٦٦	أوراق مالية استثمارية-أسهم
١٦١	-	١٦١	-	عقود عملات أجنبية آجلة
٤٨,٧٢٩	=	٤٨,٧٢٩	-	أدوات مالية مشتقة
				موجودات بالتكلفة المطفأة
٣,٨٩٨,٧٣٥	=	=	٣,٨٩٨,٧٣٥	أوراق مالية استثمارية
<u>٤,٠٥٥,٨٣٩</u>	<u>=</u>	<u>٤٨,٨٩٠</u>	<u>٣,٩٥٦,٩٤٩</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				موجودات مالية متاحة للبيع
٤١,٨٣٩	-	-	٤١,٨٣٩	أوراق مالية استثمارية-دين
١٨,٣٦١	-	-	١٨,٣٦١	أوراق مالية استثمارية-أسهم
٣٦١	-	٣٦١	-	عقود عملات أجنبية آجلة
١٢,٧٨٩	-	١٢,٧٨٩	-	أدوات مالية مشتقة
				موجودات بالتكلفة المطفأة
٣,٨٥٦,٦٨٠	-	-	٣,٨٥٦,٦٨٠	أوراق مالية استثمارية
<u>٣,٩٣٠,٠٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١٣,١٥٠</u>	<u>٣,٩١٦,٨٨٠</u>	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٣٠ أدوات دين مصدرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١,٨٢٥,٠٩٤	١,٨٢٤,٤٦٧	سندات مخصومة متوسطة الأجل بعلاوة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار مصدرة في يونيو ٢٠١٤
١,١١١,٤٠٥		سندات مخصومة متوسطة الأجل بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار مصدرة في مارس ٢٠١٥
(١٦٠,٦٠٧)	(١٦٠,٥٥٣)	ناقص : إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(١٢,٤٤٣)	(٩,٠٧٤)	ناقص : تكاليف إصدار أدوات الدين
٤٨,٧٢٩	١٢,٧٨٩	تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المصدرة
٢,٨١٢,١٧٦	١,٦٦٧,٦٢٩	

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

٣١ مدفوعات الزكاة

تتعلق مدفوعات الزكاة بشركة راک للتمويل الإسلام التابعة للبنك . حسب المادة ٧٨ من عقد التأسيس والنظام الأساسي لشركة راک الإسلامي ، يجب على الشركة إنشاء صندوق زكاة. وتبلغ قيمة الزكاة المخصصة لسنة ٢٠١٤ قيمة ٢٧٨ ألف درهم وذلك حسب توصية مجلس الإفتاء والتشريعة بواقع ٢.٦% من أموال المساهمين البالغة ١٤,٦٧٤ ألف درهم يستثنى منها رأسمال الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال سنة ٢٠١٣ ، لم تخصص الشركة زكاة باعتبارها السنة الأولى لبدء تشغيل الشركة.

٣٢ أحداث لاحقة

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٤ وافق المساهمون على الإستحواذ على حصة كبيرة في أسهم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) بواقع ٣.٦٤ درهم للسهم . حصل البنك على موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥ للمضي قدماً في شراء الأسهم من مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) حيث يترقب البنك حالياً موافقة الجهات الرسمية الأخرى لتنفيذ عملية الإستحواذ.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين هي شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتملك حكومة رأس الخيمة فيها حصة تبلغ ٤٧% من رأس مال الشركة . تقدم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خدمات التأمين البحري وتأمين السيارات والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد الحوادث. يبلغ إجمالي موجودات شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ووفق البيانات المالية المدققة ٥٢٦.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٧٩.٨ مليون درهم) وقد بلغ صافي أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، مبلغ ٣٧.٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣٢.٩ مليون درهم) ، ويتوقع أن يتم إكمال عملية الاستحواذ خلال السنة الحالية .