

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٣٦-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
في 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.) ("المصرف") وشركته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل والتخيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 المدجزة 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 نبدى رأياً تدقيقياً.

الختامة

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
٢٨ أبريل ٢٠١٤

Paul Seaman

بول سودلبي

سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

(١)

برايس ووترهاوس كوبرز، إعمار سكوير، المبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٠٤٣١٠٠ (٠) +٩٧١، الفاكس: ٣٤٦٩١٥٠ (٠) +٩٧١، www.pwc.com/middle-east


روديك هنته أمين حسن لفسر، بول سودلبي وجاك للغروي سجنون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة كمدققي حسابات مستقلين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز المؤقت

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مُدقَّقة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣,١١٢,٢٦٢	٣,٥٠٢,٧٠١	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٤٣,٨٩٩	٥٦٠,٠٤٠	٤	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى
٢١,٩٥٩,٢٤٥	٢٢,٥٨٨,١٤٤	٥	قرروض وسلف
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٥٥٧,٧٠٠	٧	أوراق مالية استثمارية
١,٠٢٨,٨٧٣	١,٠٠٦,٥٤٠	٨	ممتلكات ومعدات
٢٧٦,٥٣٨	٣٠٢,٨٨٨	٩	موجودات أخرى
<u>٣,١٣٦,٧٦٩</u>	<u>٣١,٥١٨,٠١٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٣٥٧	٥٧,٧٧٢		مبالغ مستحقة لمصارف أخرى
٢٣,٠٦٩,١٤٧	٢٣,٥١٥,٩٧٦	١٠	ودائع مستحقة لعملاء
٤٧٢,٧٤٥	١,٣٥٠,٦٨٧	١٢	مطلوبات أخرى
٦٥,٤٥٠	٦٧,٤٨٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٣,٩١٠,٦٩٩</u>	<u>٢٥,٥٠٤,٩٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠		علاوة إصدار
١,٤٥٢,٤٣٩	٩٤٨,٨٨٤		أرباح محتجزة
٣,٢٧٧,٠٣٦	٣,٢٧٧,٦١٠	١٤	احتياطيات أخرى
<u>٦,٥١٦,٠٧٠</u>	<u>٦,٠١٣,٠٨٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,١٣٦,٧٦٩</u>	<u>٣١,٥١٨,٠١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الترححة بواسطة اللجنة التنفيذية بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠١٤ ولقمتها بالتبليغ عنه:


بيتر وليامز
الرئيس التنفيذي

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز المؤحد (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
٦٦٦,٨٩١	٦٦٧,٧٤٣	١٧ إيرادات الفوائد
(٧٢,٥٣٧)	(٥١,٣٢٩)	١٧ مصروفات الفوائد
٥٩٤,٣٥٤	٦١٦,٤١٤	صافي إيرادات الفوائد
٨٤٣	٣٠,٠٨٠	١٨ إيرادات من التمويل الإسلامي
(٢٣٩)	(٧,٢٨١)	١٨ توزيعات للمودعين
٦٠٤	٢٢,٧٩٩	إيرادات التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للملاءم
٥٩٤,٩٥٨	٦٣٩,٢١٣	إيرادات الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية صافية من التوزيعات على العملاء
١٢٩,٦٣٨	١٤٩,٥٠٤	١٩ صافي الرسوم والإيرادات من العمولات
١٧,٠١٢	٢٠,١٧٩	إيرادات العملات الأجنبية
١٥٩	٢,٣٤٠	٢٠ إيرادات الاستثمار
١٠,٦٣٠	١٣,٤٤١	إيرادات أخرى ناتجة عن العمليات
١٥٧,٤٣٩	١٨٥,٤٦٤	إيرادات أخرى
٧٥٢,٣٩٧	٨٢٤,٦٧٧	إيرادات العمليات
(٢٢٢,٩٩٠)	(٣٥٩,٧٦٧)	مصروفات العمليات
(٦١,٤٣٠)	(١٣٠,٣٤٢)	مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف صافية من الاسترداد
٣٦٧,٩٧٧	٣٣٤,٥٦٨	صافي ربح الفترة
١,٢٢	١,٢٠	٢١ ربحية السهم الواحد الأساسية والمخففة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٣٦٧,٩٧٧	٣٣٤,٥٦٨	ربح الفترة
		دخل شامل آخر
١,٨٢٦	٥٧٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
		٧
١,٨٢٦	٥٧٤	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٦٩,٨٠٣	٣٣٥,١٤٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجزة الموحدة (مراجع)

المجموع الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	إصدار علاوة أسهم الف درهم	رأس المال الف درهم	
٦,٥١٦,٠٧٠	٣,٢٧٧,٠٣٦	١,٤٥٢,٤٣٩	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥	في ١ يناير ٢٠١٤
(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	-	أرباح نقدية
٣٣٥,١٤٢	٥٧٤	٣٣٤,٥٦٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٠١٣,٠٨٩</u>	<u>٣,٢٧٧,٦١٠</u>	<u>٩٤٨,٨٨٤</u>	<u>١١٠,٣٥٠</u>	<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٤
٥,٦٩٥,٢١٥	٢,٨٧٧,٨٩٧	١,١٨٣,١٠٩	١١٠,٣٥٠	١,٥٢٣,٨٥٩	في ١ يناير ٢٠١٣
(٦٠٩,٥٤٤)	-	(٦٠٩,٥٤٤)	-	-	توزيعات أرباح
٣٦٩,٨٠٣	١,٨٢٦	٣٦٧,٩٧٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٤٥٥,٤٧٤</u>	<u>٢,٨٧٩,٧٢٣</u>	<u>٩٤١,٥٤٢</u>	<u>١١٠,٣٥٠</u>	<u>١,٥٢٣,٨٥٩</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٣

أنظر الإيضاح ١٣ للمزيد من التفاصيل المتعلقة بالأرباح النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التعلقات النقدية الموجزة الموحدة (مراجع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٣	٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات	أنشطة العمليات
٢٦٧,٩٧٧	٣٣٤,٥٦٨		صافي ربح الفترة تعديلات:
٧٥,٤٤٨	١٤٧,٠٦١	٥(د)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف
٢٩,٦١٩	٣١,٩٢٢	٨	الاستهلاك
٣,٣٦٠	٣,٨٧٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢٢٨)	(١٩٩)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٤٤٥	٣,٣٦٨	٧	إطفاء علاوة (خصم) متعلق بلوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
-	(٧٣٩)	٧	ربح متعلق بلوراق مالية محتفظ بها للتداول
٤٧٨,٦٢١	٥١٩,٨٥٤		التدفقات النقدية للعمليات قبل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين والتخبيرات في الموجودات والمطلوبات
(٢,٤١٦)	(١,٨٣٤)		دفعه مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦٢,٨٩٣)	(٣٧,٤٣٦)	٣	التخيرات في الموجودات والمطلوبات: ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٢٠,٩٠٢	-		مبالغ مستحقة من مصارف أخرى بقرارات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
١٤,٩٦٦	(٧٧٥,٩٦٠)	٦,٥	قروض وسلف ، موجودات تمويل إسلامية صافية من مخصصات الانخفاض في القيمة
(٤٠,٦٢٠)	(٢٦,٣٥٠)	٩	موجودات أخرى
١,٢٠٨,٤٨٢	٥٦٧,٤١٥		مبالغ مستحقة لمصارف أخرى (صافية من المبلغ المستحق للمصرف المركزي)
(٢٩٨,٤٦٣)	٤٤٦,٨٢٩	١١,١٠	ودائع للعملاء
(٧١,٢٤٣)	٣٩,٨١٩	١٢	مطلوبات أخرى
١,٣٤٧,٣٣٦	٧٣٢,٣٣٧		صافي النقد الناتج في أنشطة العمليات
(١,٤٢٢,٩٣٦)	(٨٦٣,٨٠٣)	٧	أنشطة الاستثمار
(٢٩,٤٩٩)	(٩,٥٩٥)	٨	شراء أوراق مالية استثمارية
٢٩٣	٢٠٥		شراء ممتلكات ومعدات
			عوائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٤٥٢,١٤٢)	(٨٧٣,١٩٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان التغيرات النقدية الموجزة الموحدة (مراجع) (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات	أنشطة تمويلية
٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٤ الف درهم		
-	-		أرباح نقدية مدفوعة
-	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠٤,٨٠٦)	(١٤٠,٨٥٦)		صافي الإنخفاض في النقد وما في حكمه
١,٣٦٤,١٩٩	١,٣١٠,٣٤٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٥٩,٣٩٣	١,١٦٩,٤٩١	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("المصرف") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بلدية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج رقم ١٢٩، شارع محمد بن زايد، رأس الخيمة.

يعمل المصرف في مجال تقديم الخدمات المصرفية التجارية والشخصية من خلال شبكة مؤلفة من أربعة وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في ٣١ مارس ٢٠١٤، أصبح بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) يضم ثلاث شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، وهما شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.ع. وهي عيلزة عن شركة مساهمة خاصة يملك فيها المصرف حصة تبلغ ٩٩,٩% ومكتب خدمات الدعم ش.م.ع. بلمنطقة الحرة ويملك المصرف فيها حصة تبلغ ٨٠%، يبلغ رأسمال شركة راک للتمويل الإسلامي المصرح به والمصدر ١٠٠ مليون درهم. وقد تم تأسيسها لمساعدة المصرف في إطلاق العمليات الإسلامية وبيع المنتجات الإسلامية المتوافقة مع الشريعة. وقد تم تأسيس مكتب خدمات الدعم ش.م.ع. و شركة راک تكنولوجي - المنطقة الحرة لتقديم خدمات الدعم والمساعدة للمصرف وبلغ رأسمالهما المصرح به والمصدر مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم لكل واحدة وقد تم تأسيسهما في ولحة دبي للسيلكون ويعملان وفقاً لقوانينها.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ تشمل المصرف وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")

٢ السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً وطبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والأدوات المالية المشتقة. ولا تشكل السياسات أدناه قائمة كاملة بالسياسات المحاسبية المهمة المشمولة في البيانات المالية لسنة ٢٠١٣.

إن للسياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المطبقة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

بناءً على ذلك يجب قراءة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة في سياق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

التكاليف التي تطرأ بشكل غير منتظم خلال السنة المالية يتم تأجيلها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة فقط إذا كان توقع هذه التكاليف أو تأجيلها لنهاية السنة المالية يعتبر مناسباً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠٢ أساس الإعداد (تابع)

١.٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (أي أف آر سي).

١.١.٢ معايير جديدة معجلة للتقارير المالية للفترة المحاسبية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٤.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تتطلب من التقديم توضيح جوانب معينة بسبب التنوع في تطبيق المتطلبات المتعلقة بالتسويات ، ويركز على جوانب أربعة رئيسية وهي :-

- معنى " العملة" لديها حق قانوني ملزم في المقاصة

- التطبيق المتزامن للتحقيق والتسويات

- تسوية مبالغ الضمانات

- وحدة الحساب لتطبيق متطلبات التسوية

- ليس هناك تأثير لهذه البنود على البيانات المالية المرحلية للمجموعة

هذه التعديلات لن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ المتعلق بالإفصاح عن المصالح في مؤسسات أخرى و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ للقوائم المالية المنفصلة ويتعلق فقط بالمؤسسات الاستثمارية ، وبالتالي لا ينطبق على المصرف.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، الإنخفاض في قيمة الموجودات الذي يتطلب الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات أو البنود الجالبة للنقد ، توضيح الإفصاحات المطلوبة وإدخال شرط صريح للكشف عن معدل الخصم المستخدم في حساب الإنخفاض في القيمة (أو المعكوسات) حيث يتم حساب المبالغ القابلة للاسترداد على (أساس القيمة العادلة ناقصا تكاليف القيمة المضافة) بواسطة استخدام تقنية القيمة الحالية .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" : "الإعتراف والقياس" الذي أوضح أنه ليست هناك حاجة إلى التوقف عن حساب التحوط إذا تم إستبدال مشتقات التحوط ، شريطة استيفاء معايير معينة . فيما عدا عما ذكر أعلاه ، لا توجد تفسيرات صادرة من اللجنة الدولية لتفسير معايير التقارير المالية تسري لأول مرة لمعيار المحاسبة الدولية أو معايير دولية للتقارير المالية تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ ويكون لديها تأثير مادي علي بيانات البنك المالية المرحلية الموجزة الموحدة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ .

قامت المجموعة بفصل وإعادة تصنيف إيرادات الفائدة المتحصلة من الإستثمارات والتي تم إدراجها في السابق ضمن إيرادات الفائدة. وبما أن المحفظة الإستثمارية قد زادت بصورة مقدره خلال هذا الربع ، فقد قررت المجموعة أنه من الملائم إجراء عادة التصنيف حالاً.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أسس الإعداد (تابع)

٢.١.٢ المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لم يتم البنك بتطبيق مسبقاً بتطبيق أي معيار جديدة أو معنلة تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد.

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير	السارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية : التصنيف والقياس (بديل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	١ يناير ٢٠١٨ (غير مؤكد)

المتطلبات الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما يلي :

يتطلب معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، جميع الموجودات المالية المعترف بها التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس أن يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد ، يتم قياس إستثمارات الديون التي تصنف ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى جمع التدفقات النقدية التعاقدية ، و التي لديها تدفقات نقدية تعاقدية هي وحدها دفعت من أصل الدين والفائدة على المبلغ القائم عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع الاستثمارات الأخرى للديون والاستثمارات في الأسهم بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة عندما تصبح إلزامية (١ يناير ٢٠١٨) . سوف يقوم البنك بتقييم التأثيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمجرد صدور الأجزاء المتبقية من المعيار بصورة رسمية.

٢-٢ العملة المطبقة لعرض البيانات المالية

لغرض عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، فإن النتائج والمركز المالي لكل مؤسسة تم إستعراضه بالدرهم الإماراتي (درهم) بإعتباره العملة المطبقة بواسطة المجموعة في إعداد وتقديم البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ويتم تقريب الكسور إلى أقرب رقم للألف.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ أساس الإعداد (تابع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تضم القوائم المالية لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركائه التابعة ("المجموعة")

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ويصاحب ذلك بشكل عام حصة ملكية تزيد عن نصف من حقوق التصويت. وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي يتم إقرارها عندما يتم تقييم إذا كانت المجموعة تتحكم بمنشأة أخرى ، كما تقوم المجموعة بتقييم تحكمها في المنشآت التي لا تملك فيها أكثر من ٥٠ في المائة من حقوق التصويت ولكنها قادرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية بحكم الأمر الواقع.

حكم الواقع ينشأ عندما يكون حجم حقوق التصويت للمجموعة بالنسبة لحجم وملكية المساهمين الآخرين تعطي المجموعة الحق في التحكم في السياسات المالية والتشغيلية.

يتم تجميع بيانات للشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تم فيه تحويل التحكم للمجموعة، وأيضاً إستيعابها إعتباراً من تاريخ انتهاء التحكم. يتم تضمين القوائم المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء عملية التحكم حتى تاريخ انتهاء التحكم.

المعاملات المحنوفة من البيانات الموحدة

يتم حذف وإستبعاد المعاملات بين الشركات التابعة ويشمل ذلك الأرصدة والإيرادات والمصروفات على المعاملات بين شركات المجموعة. كما تم إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركات التي يتم احتسابها ضمن الموجودات. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة أينما كان ذلك ضروريا لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المؤداة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ قروض وسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلف هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وغير مدرجة في سوق نشط. القروض والسلف يتم احتسابها مبدئياً بالتقديرات العادلة وهو المقابل النقدي لشراء أو الاستفادة من قرض ويشمل ذلك تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً باستخدام مبدأ التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة القطعية.

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم مدى توفر دليل موضوعي لبيان أن القروض والسلف عما إذا كانت قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، تعتبر القروض والسلف قد تعرضت للانخفاض في قيمتها ويتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند توفر دليل موضوعي يؤكد على أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية عمومية بعمل تقييم عما إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض قيمة القروض والسلفيات. تنخفض قيمة القروض والسلف ويتم احتساب الخسائر في انخفاض القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على أن البنك لن يكون قادراً 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، و
- معطيات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لمحفظه الموجودات المالية منذ الاحتساب المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم تحديد ذلك الانخفاض بالموجودات المالية الفردية في المحفظة ويشمل ذلك:
 - (١) التغيرات السلبية في حالة السداد للمقترضين في المحفظة، و
 - (٢) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالمعز في مجزوات المحفظة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية الهامة، ويشكل فردي أو مشتركة للموجودات المالية التي لا تعتبر هامة بصورة فردية، إذا قررت المجموعة عدم توفر دليل موضوعي على انخفاض موجودات مالية بصورة منفردة، سواء كان ذلك كبيراً أم لا، ويشمل ذلك 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.

يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (بإستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) ويتم خصمها من الموجودات المالية بمعدل الفائدة الفعلي، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويُدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا تقلص مبلغ الانخفاض في القيمة لاحقاً بسبب حدث حصل بعد خفض القيمة، يتم حساب إصدار المخصص في بيان الدخل الموحد. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ قروض وسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

إن حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية المتوفرة كضمانات تعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن بيع تلك الضمانات ناقصاً التكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمانات وبيعها، سواء كان بيع الضمان بشكل مبكر 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 الأثر المترتبة على الظروف السائدة في الفترة التاريخية التي لا تتوفر في الوقت الراهن.

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

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

القروض التي تعرضت للانخفاض في قيمتها يتم تقييمها على أساس جماعي أو فردي والقروض التي تمت إعادة التفاوض بشأن شروطها لا يتم اعتبارها قروض من ضمن المستحقات القديمة، لكن يتم اعتبارها كقروض جديدة وفي السنوات اللاحقة، يتم اعتبار القروض من ضمن المستحقات القديمة ويتم الإفصاح عنها فقط إذا تمت إعادة التفاوض بشأنه.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والإجارة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبني والقياس اللاحق وإلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية (إيضاح ٤-٢) هي نفسها.

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 إستحقاقها على خلال فترة العقد. وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للرصيد المتبقي.

السلم

إن بيع السلم عبارة عن عقد بيع يتمهده 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 باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي خلال فترة العقد على أساس رأس المال 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 الإتفاق عليها مسبقا في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وينود المضاربة وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

الوكالة

الوكالة عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين للوكيل (الوكيل) الذي يستثمره 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 أي من شروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة للوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية.

يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الاستحقاق طوال الفترة والمحلة بالإيرادات الحقيقية عند استلامها. يتم تحميل واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

الإجارة

تمويل الإجارة عبارة عن تمويل اتفاقية إيجار حيث يقوم البنك بصفته (المؤجر) بتأجير أحد الأصول وذلك بناء على تعليمات العميل (المستأجر) الذي يتمهده 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 تساري صافي مبلغ الاستثمار المتبقي 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 ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٢ أوراق مالية استثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف أوراقها المالية الاستثمارية ضمن الفئات التالية: استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة والمحتفظ بها لحين استحقاقها واستثمارات متوفرة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاحتساب المبني.

الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة: استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة هي موجودات مالية تم الحصول عليها مبدئياً بغرض الإتجار بها وتحقيق أرباح.

الاستثمارات 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 الصائقة 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 بسبب تدهور كبير في الملاءة الائتمانية للجهة المصدرة.

الاستثمارات المتوفرة للبيع: الاستثمارات المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها غير المشتقة المصنفة كمتوفرة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف، (ب) استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها، أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن المشتريات المنتظمة والمبيعات المحتفظ بها بالقيمة العادلة والموجودات المالية المتوفرة للبيع يتم أخذها في الحسبان في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع تلك الموجودات.

يتم احتساب جميع الموجودات المالية باستثناء تلك المحتفظ للتداول مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إيقاف احتساب قيمة الموجودات المالية عند انقضاء الأجل في استلام التدفقات النقدية العائدة من الموجودات المالية أو عندما يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والفوائد الخاصة بالملكية بشكل كامل.

يتم احتساب الموجودات المالية المتوفرة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم احتساب الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها بالتكلفة المطفأة بواسطة استخدام طريقة سعر الفلدة 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 خفض قيمتها، في هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها سلباً ضمن بيان الدخل الشامل يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الموحد.

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

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق الفعالة إلى أسعار الطلب الحالية، وإذا كانت السوق للموجودات المالية غير فعالة (وكنك الحال بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، عندها تتوصل المجموعة إلى القيمة العادلة من خلال استخدام آليات التقييم الفنية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ أوراق مالية استثمارية (تابع)

يتم قيد عائدات الفائدة المكتسبة الناتجة عن الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الدخل الموحد بوصفها إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية. يتم احتساب توزيعات الأرباح المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها للتداول في بيان الدخل الموحد عندما يتأكد حق المنشأة في استلام الدفعات.

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم الدليل موضوعي الذي يشير إلى أن الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، 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 المتراكمة - والتي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي المحتسبة سابقاً في بيان الدخل الموحد، يتم حذفها من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل الشامل الموحد، خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل الموحد بخصوص الأوراق المالية المتوفرة للبيع لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على أن أدوات الدين المصنفة على أنها متوفرة للبيع أو سواء تلك المحتفظ بها إلى حين ميعاد استحقاقها قد تعرضت للانخفاض في قيمتها، يتم تخفيض قيمة سندات الدين ويتم حساب خسائر الانخفاض في قيمتها فقط في حالة توفر دليل موضوعي يؤكد بأن المجموعة سوف لن تحصل على مستحقات تلك السندات حين بلوغ أجلها.

تشتمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد مدى توفر دليل موضوعي على وجود خسارة للانخفاض في القيمة على:

- العجز عن سداد الدفعات التعاقدية للمبلغ الأصلي أو الفائدة عليه؛
- الصعوبات في التصفقات النقدية التي يعاني منها المقترض؛
- مخالفة تعهدات أو شروط القروض؛
- المباشرة في إجراءات الإفلاس؛
- تراجع المركز التنافسي للمقترض؛

يتم قياس مبلغ للخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) ويتم خصمها من الموجودات المالية بمعدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد. إذا كان للموجودات المالية سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٥٦٨,٢٠٦	٦٠٩,٤٥١	نقد في الصندوق
١٩٨,٢٤٢	-	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٠٥,٨١٤	٢,١٤٣,٢٥٠	وديعة قاتونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٥١,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	شهادات ودائع لدى الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>٣,٦٢٢,٢٦٢</u>	<u>٣,٥٠٢,٧٠١</u>	
=====	=====	

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

٤ مبالغ مستحقة من مصارف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٢٧٥,٤٧٥	٣٧٤,٥٨٤	مبالغ موظفة لدى مصارف أخرى
١٧٠,٩٤٢	٩٣,٢٥١	ودائع تحت الطلب
٩٧,٤٨٢	٩٢,٢٠٥	أرصدة صاب المقاصة
<u>٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٥٦٠,٠٤٠</u>	
=====	=====	
٣٧٣,٢٥٧	٤٦٧,٠٨٩	يمثل ما ذكر أعلاه الودائع والمبالغ المستحقة من : مصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧٠,٦٤٢	٩٢,٩٥١	مصارف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٥٦٠,٠٤٠</u>	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المؤداة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) الف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) الف درهم
٢١,٤٠٠,٦٤٠ ٩٥٤,٢١٨	٢١,٩١١,٧٠١ ١,١٢٣,٦١٠
٢٢,٣٥٤,٨٥٨ (٣٥٩,٦١٣)	٢٣,٠٣٥,٣١١ (٤٤٧,١٦٧)
٢١,٩٥٩,٢٤٥	٢٢,٥٨٨,١٤٤
٩,٧٧٨,٢٥٦ ٣,١٧٩,٨٠٦ ٣,٦٦٩,٠٠٢ ٢,٨٦٤,٢١٥ ١,٦٨٥,٨٨٥ ١,١٧٧,٦٩٤	١٠,٠٧٣,٩٠٢ ٣,١٠٨,٢٩٧ ٣,٧٣٥,٥٥٨ ٢,٧٣٧,٦٢٢ ١,٧٣٧,٣٠٣ ١,٦٤٢,٦٢٩
٢٢,٣٥٤,٨٥٨	٢٣,٠٣٥,٣١١

٥ (أ) قروض وسلف

قروض لأفراد
قروض لشركات

القروض والسلف
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥ (ب)
(إيضاح ٥ (ج)

صافي القروض والسلف

٥ (ب) تحليل القروض والسلف

قروض تجارية وتسييلات على المكشوف
قروض أفراد
قروض عقارية
بطاقات إنتصافية
قروض تمويل سيارات
موجودات تمويل إسلامي (إيضاح ٦)

مجموع القروض والسلف

٥ (ج) مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع الف درهم	قروض للشركات الف درهم	قروض لأفراد الف درهم
٣٩٥,٦١٣	٣٠,٥٨١	٣٦٥,٠٣٢
١٤٧,٠٦١	١٤٠	١٤٦,٩٢١
(٩٥,٥٠٧)	(٢٢٨)	(٩٥,٢٧٩)
٤٤٧,١٦٧	٣٠,٤٩٣	٤١٦,٦٧٤

الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٤
تكلفة / (تحريير) الانخفاض في القيمة (إيضاح ٥ (د))
مبالغ محنوفة خلال الفترة

الرصيد المرحل في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
٢٢٤,١١٠	٣١,٩٠٧	٢٩٢,٢٠٣
٣٩٢,٠٩٥	(١,٠٥٠)	٣٩٣,١٤٥
(٣٢٠,٥٩٢)	(٢٧٦)	(٣٢٠,٣١٦)
٣٩٥,٦١٣	٣٠,٥٨١	٣٦٥,٠٣٢

الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠١٣
تكلفة / (تحريير) الانخفاض في القيمة (إيضاح ٧ (د))
مبالغ محنوفة خلال السنة

الرصيد المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٥ قروض وسلف (بما في ذلك التمويل الإسلامي)

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

المجموع	قروض للشركات	قروض لأفراد	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١٤٧,٠٦١	١٤٠	١٤٦,٩٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)
(١٦,٧١٩)	-	(١٦,٧١٩)	تكلفة / (تحجير) الانخفاض في القيمة
١٣٠,٣٤٢	١٤٠	١٣٠,٢٠٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
=====	=====	=====	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)

٧٥,٤٤٨	٥٠٣	٧٤,٩٤٥	تكلفة / (عكس) الانخفاض في القيمة
(١٤,٠١٨)	-	(١٤,٠١٨)	مبالغ مستردة/محفوفة خلال الفترة
٦١,٤٣٠	٥٠٣	٦٠,٩٢٧	
=====	=====	=====	

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المؤددة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٥ قروض وسلف (تابع)

٥ (هـ) الانخفاض في قيمة القروض وغطاء المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم	
٥٣٩,٨٤٠	٥٦٢,٧٨٦	إجمالي الانخفاض في القروض
٣٩٥,٦١٣	٤٤٧,١٦٧	المخصصات المحتفظ بها
%٧٣,٢٨	%٧٩,٤٦	نسبة غطاء المخصصات

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

٦ موجودات تمويلية اسلامية

٦ (أ) الموجودات التمويلية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
١,١٧٧,٦٩٤	١,٦٤٢,٦٢٩	الموجودات التمويلية الإسلامية
١,١٧٧,٦٩٤	١,٦٤٢,٦٢٩	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
(٥,٣١٢)	(١٠,٥٧٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,١٧٢,٣٨٢	١,٦٣٢,٠٥٩	

٦ (ب) تحليل الموجودات التمويلية الاسلامية

	٩٣١,٩١٨	
٧٣٠,٠٨٨	٩٣١,٩١٨	تمويل "سلم" الإسلامي للأفراد
٣٧٠,٠٧٩	٥١٢,٦١٤	تمويل مراوحة سلفرات
٣٤,٩٣٨	١٢٦,٩٦٦	تمويل شركات إسلامي
-	٣,٠٠٠	تمويل اجارة الإسلامي للعقارات
٤٢,٥٨٩	٦٨,١٣١	بطاقات ائتمان إسلامية
١,١٧٧,٦٩٤	١,٦٤٢,٦٢٩	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المؤددة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٧ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
-	٥٠,٩٦٩	أوراق مالية متوفرة للبيع
٤٢,٢٦٨	٤٢,٥١٥	أوراق مالية مدرجة
		سندات دين مدرجة
٤٢,٢٦٨	٩٣,٤٨٤	
-	١٠,٠٩٨	أوراق مالية محتفظ بها للتداول
		أوراق مالية مدرجة
٢,٦٥٣,٦٨٤	٣,٤٥٤,١١٨	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
		سندات دين مدرجة
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٥٥٧,٧٠٠	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية
=====	=====	

توزيع المحفظة الاستثمارية للمجموعة مقيمة بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي.
توزيع المحفظة الاستثمارية بحسب المنطقة الجغرافية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم	
٢,٠٠٠,١٦٩	٢,٣٨٤,١٣٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥٣,١٥٢	٢٣٩,٦٨٢	دول الخليج الأخرى
٥٢٤,١٣٧	٩١٥,٣٩٨	الهند
١٨,٤٩٤	١٨,٤٨٤	أخرى
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٥٥٧,٧٠٠	
=====	=====	

توزيع المحفظة الاستثمارية بحسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم	
١,٠٩٥,٩٨٣	١,٣١٦,٤١٨	حكومة محلية واتحادية-الإمارات
٢٧٥,٠٧٠	٣٧٧,٢٤٩	جهات ذات صلة بالحكومة-الإمارات
٩٤,٢٨٠	٩٤,٢٢٢	حكومة-دول مجلس التعاون
-	٨٦,٥٩٨	جهات ذات صلة بالحكومة-دول مجلس التعاون
٦٢٩,١١٥	٦٨٠,٣٧١	مصارف ومؤسسات مالية-الإمارات
٣٦٢,٩٩٠	٦٦٥,٢٥٣	مصارف ومؤسسات مالية-غير إماراتية
-	١٠,٠٩٨	شركات عامة محدودة-الإمارات
٢٣٨,٥١٤	٣٢٧,٤٩١	شركات عامة محدودة-غير إماراتية
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٥٥٧,٧٠٠	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٧ أوراق مالية استثمارية (تابع)

فيما يلي الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية :

المجموع	أوراق مالية محتفظ بها لحين استحقاقها	أوراق مالية استثمارية متوفرة للتداول	أوراق مالية استثمارية متوفرة للبيع	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
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	صافي 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)
١,٥٨٦,٨٧٨	١,٥٤٤,١٩٠	-	٤٢,٦٨٨	في ١ يناير ٢٠١٣
١,٤٧٢,٩٣٦	١,٣١٦,٤٥٣	-	١٠٦,٤٨٣	مشتريات
١,٨٢٦	-	-	١,٨٢٦	التغيرات في القيمة العادلة
(٢,٤٤٥)	(٢,٤٤٥)	-	-	إطفاء علاوة
٣,٠٠٩,١٩٥	٢,٨٥٨,١٩٨	-	١٥٠,٩٩٧	في ٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجعة)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٨ مستلزمات ومعدات					
المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	موجودات ثابتة أخرى	تحسينات لعقارات مستأجر	أراضي ومباني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٦٠٤	٤١,٩٨٢	٧٦٤,٠٨٢	١١٩,٣٧٨	٦٠٩,١٦٢	التكلفة
٩,٥٩٥	٧,٤٢٢	٢,١٧٣	-	-	في ١ يناير ٢٠١٤
-	(٦,٨٣٢)	٤,٤٩٣	١,٨٩٢	٤٤٧	إضافات
(٩٤٧)	-	(٩٤٧)	-	-	تحويلات
					استيعادات
١,٥٤٣,٢٥٢	٤٢,٥٧٢	٧٦٩,٨٠١	١٢١,٢٧٠	٦٠٩,٦٠٩	في ٣١ مارس ٢٠١٤
٥٠٥,٧٣١	-	٣٦٦,٨٧٤	٧٢,٦٠٢	٦٦,٢٥٥	الاستهلاك
٣١,٩٢٢	-	٢٣,٠١٦	٣,٧٥٧	٥,١٤٩	في ١ يناير ٢٠١٤
(٩٤١)	-	(٩٤١)	-	-	رسوم الفترة
٥٣٦,٧١٢	-	٣٨٨,٩٤٩	٧٦,٣٥٩	٧١,٤٠٤	استيعادات
١,٠٠٦,٥٤٠	٤٢,٥٧٢	٣٨٠,٨٥٢	٤٤,٩١١	٥٣٨,٢٠٥	صافي القيمة الدفترية
١,٠٢٨,٨٧٣	٤١,٩٨٢	٣٩٧,٢٠٨	٤٦,٧٧٦	٥٤٧,٩٠٧	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجع)
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

الموجودات الثابتة الأخرى تشمل أجهزة الكمبيوتر والأثاثات والمفروشات والمعدات والسيارات. تتألف معظم تكلفة الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز من تكلفة سكن الموظفين والتحسينات أو تكلفة تجهيزات الفرع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

ممتلكات ومعدات (تابع)					٨
المجموع	أعمال رأسمالية	موجودات ثابتة	تأمينات	أراضي	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	لقطارات مستاجر	ومباني	
	ألف درهم	أخرى	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤١٩,٢٣١	١٢١,٥٤٠	٦٧٢,٩٩٠	١٠٥,٢٢٨	٥١٩,٤٧٣	في ١ يناير ٢٠١٣
٢٩,٤٩٩	٢٤,٦٢٧	٤,٨٧٢	-	-	إضافات
-	(٥٣,٥٠٦)	٤١,٠٨٥	٣٧٨	١٢,٠٤٣	تحويلات
(٧٥٩)	-	(٥٣٤)	-	(٢٢٥)	استيعادات
١,٤٤٧,٩٧١	٩٢,٦٦١	٧١٨,٤١٣	١٠٥,٦٠٦	٥٣١,٢٩١	في ٣١ مارس ٢٠١٣
٣٨٣,٤٥٨	-	٢٧٥,٩٥٩	٥٩,٤٢٥	٤٨,٠٧٤	الإستهلاك
٢٩,٦١٩	-	٢٢,٠٩٩	٣,٤٥٣	٤,٠٦٧	في ١ يناير ٢٠١٣
(٦٩٤)	-	(٥٣٤)	-	(١٦٠)	رسوم الفترة
٤١٢,٣٨٣	-	٢٩٧,٥٢٤	٦٢,٨٧٨	٥١,٩٨١	استيعادات
١,٠٣٥,٥٨٨	٩٢,٦٦١	٤٢٠,٨٨٩	٤٢,٧٢٨	٤٧٩,٣١٠	في ٣١ مارس ٢٠١٣
١,٠٣٥,٧٧٣	١٢١,٥٤٠	٣٩٧,٠٣١	٤٥,٨٠٣	٤٧١,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ مارس ٢٠١٣ (مراجع)
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (منقح)

الموجودات الثابتة الأخرى تشمل أجهزة الكمبيوتر والأثاث والمفروشات والمعدات والسيارات. تتألف معظم تكلفة الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز من تكلفة سكن الموظفين والتأمينات وتكلفة تجهيزات الفروع.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
١٧٥,٩٧٣	١٨٢,٦٦١	قوائد مستلمة
١١,٩٤١	١٧,٢٥٢	أرباح مستلمة من تمويل الموجودات الإسلامية
٥٤,٢٢٩	٧٠,٨٤١	دفعات مقدمة ودائع
٣٤,٣٩٥	٣٢,١٣٤	أخرى
<u>٢٧٦,٥٣٨</u>	<u>٣٠٢,٨٨٨</u>	
=====	=====	

١٠ مبالغ مستحقة لصلاح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٧,١٠٤,٠٠٦	٦,٣٧٨,٥٤٢	ودائع لأجل
٩,٥٧٣,٠٦٦	١٠,١٢٣,٦٤٩	حسابات جارية
٣,٤١٦,٩٤٢	٣,٧٧٧,٠٥٠	ودائع توفير
١,٠١٠,٦٧٣	٩٣٠,٣١٩	ودائع تحت الطلب
١,٩٦٤,٤٦٠	٢,٣٠٦,٤١٦	ودائع عملاء إسلامية (إيضاح ١١)
<u>٢٣,٠٦٩,١٤٧</u>	<u>٢٣,٥١٥,٩٧٦</u>	
=====	=====	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٢٧٦ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢٥٥ مليون درهم) تحتفظ بها المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض المقدمة للعملاء.

١١ ودائع عملاء إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
١,٠١٧,٣٨٥	١,١٣٨,٢١٤	ودائع وكالة
٥٥,٦٧٣	٦٢,١٣١	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
١٤٥,٠٠١	١٩٧,٠٥٨	قرض حسن - حسابات جارية
٦١٨,٤٢٧	٧٨٣,٩٤٨	مضاربة - حسابات جارية
١٢٥,٣٧٦	١١٩,٨٧٥	مضاربة - ودائع توفير
٢,٥٩٨	٥,١٩٠	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>١,٩٦٤,٤٦٠</u>	<u>٢,٣٠٦,٤١٦</u>	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

١٢ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (متقنة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٣٩,٧٣٨	٤١,٣٠٣	فوائد مستحقة
٩,١٠٦	١٣,١٥٦	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
١٥٥,٣٦٤	٩٦,٠٢٢	مصروفات مستحقة
١٥٠,١٢٣	١٨٥,٥٠١	شيكات مصرفية مصدرة
-	٨٣٨,١٢٣	أرباح نقدية غير موزعة لسنة ٢٠١٣
١١٨,٤١٤	١٧٦,٥٨٢	أخرى
<u>٤٧٢,٧٤٥</u>	<u>١,٣٥٠,٦٨٧</u>	
=====	=====	

١٣ رأس المال وتوزيعات الأرباح

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغ رأسمال المجموعة المصرح به والمصدر والمنفوع مبلغ ١,٦٧٦.٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٦٧٦.٢٥ مليون سهم ، قيمة السهم الواحد درهم واحد).

في اجتماع المساهمين المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٤ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٥٠% من رأسمال المصرح به والمصدر والمنفوع بقيمة ٨٣٨.١٢ مليون درهم (٢٠١٢: ٦٠٩.٥٤) . كان تاريخ استحقاق الأرباح النقدية في ٣ أبريل ٢٠١٤ بإعتباره تاريخ الاستحقاق . الأرباح النقدية تم الإعلان عنها وتم قيدها ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح ١٢).

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 و تحويل 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 ٢٠١٤ حيث أن عمليات التحويل هذه سيتم إجراؤها في نهاية السنة بناءً على نتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . الحركة في المبالغ المرصودة للاحتياطات الأخرى تعتمد على عقائد القيمة العادلة للمندات الاستثمارية.

في ٢٠١٢ ، قرر المساهمون إنشاء احتياطي خاص غير قابل للتوزيع باسم "الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان حيث يتم الاحتفاظ بنسبة ١,٥% لهذا المخصص من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة للموجودات في نهاية السنة المالية وذلك حسب متطلبات مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

مطلوبات والتزامات طارئة

١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٦,٦٤٨,٨٤٩	٦,٩٢٥,٣٤٠	إلتزامات إئتمان طويل الأجل
٥٧٠,٣٥٣	٥٩٢,٥٨٠	خطابات ضمان
٦٢,٩٥١	٥٨,٧٠٦	خطابات اعتماد
٢٨,٩٣٨	٦٠,٩٧٦	قبولات
١١,٩٣٧	١٢,٧٨٦	التزامات رأسمالية
<u>٧,٣٢٣,٠٢٨</u>	<u>٧,٦٥٠,٣٨٨</u>	
=====	=====	

الإلتزامات الائتمانية عبارة عن إلتزامات بتقديم تسهيلات الائتمانية لعملاء البنك فوق السقوف الائتمانية الموافق عليها و يمكن تقضها بناءا على رغبة المجموعة.

عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة

١٦

تتكون العقود الأجلة لسرف العملات الأجنبية من التزامات بشراء العملات الأجنبية والمحلية نيابة عن العملاء وكذلك فيما يتعلق بالمعاملات الفورية غير المنجزة الخاصة بالمجموعة.

فيما يلي معاملات العقود الأجلة لسرف العملات الأجنبية القائمة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

القيمة المعدلة ألف درهم	قيمة العقد ألف درهم	
٣٩٥	٥٥٤,٢٨٩	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)
<u>٣٧٥</u>	<u>٤٨١,٢٩١</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
=====	=====	

يتم إدراج القيم العتلة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة المتبقية ضمن بند موجودات أخرى إن كانت موجبة ، أما إذا كانت سالبة فتدرج ضمن المطلوبات الأخرى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

١٧ إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٧٥٥	٢٣٠,٧٧٠	إيرادات الفوائد
٧٨,١٢١	٦٢,٥٥٠	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٥٦,١٧٣	٥٢,٠٧٠	قروض للأفراد
١٥١,٩٩٨	١٥٣,٠١٣	قروض رهن عقاري
٢٧,١٣٤	٢٣,٠٠٨	بطاقات الائتمان
٢٤,٠٨٤	٢٣,٩١٦	قروض سيارات
٦٨٦	١,٠٦٨	إستثمارات
٩٤٠	٨٤٨	مصاريف أخرى
		ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٦٦,٨٩١	٦٦٧,٧٤٣	مجموع إيرادات الفوائد
٧٢,٣٨٧	٥١,٢١٨	مصاريف الفوائد
١٥٠	١١١	مبالغ مستحقة لعملاء
		قروض من مصاريف أخرى
٧٢,٥٣٧	٥١,٢١٨	صافي إيرادات الفوائد
٥٩٤,٣٥٤	٦١٦,٤١٤	

١٨ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٧٣	١٧,٦٠٨	إيرادات من التمويل الإسلامي
١٢٧	٨,٠٨٠	تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
-	٤,٠٠٢	تمويل السيارات الإسلامي
٢٤٣	٣٨٧	تمويل تجاري إسلامي
-	٣	إستثمارات إسلامية
		تمويل عقاري إسلامي
٨٤٣	٣٠,٠٨٠	مجموع الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢٣٩	٧,٢٨١	توزيعات على المودعين للإسلاميين
٦٠٤	٢٢,٧٩٩	إيرادات التمويل الإسلامي صافي التوزيعات على المودعين

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة المؤدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

١٩ صافي إيرادات الرسوم والمعاملات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٤٤,٩٩٨	٤٥,٩١٦	بطاقات إئتمان
١٨,٨٧٩	٢٦,٤٢٢	قروض تجارية
٣,٣٢٠	٥,٤١٦	قروض فردية
٦,٦٩٦	٨,٢٤٤	قروض رهن عقاري
٦,٢٧٤	٩,٥٥٤	تمويل سيارات
٣,٥٨٩	٧,١٩١	تمويل تجاري
١٨,٥٥٦	١٨,٤٥٨	إيرادات برسم الأمانة
٢٧,٣٢٦	٢٨,٣٠٣	أخرى
<u>١٢٩,٦٣٨</u>	<u>١٤٩,٥٠٤</u>	
=====	=====	

٢٠ إيرادات إستثمارية

٢١ فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس (مراجعة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
-	٧٣٩	أرباح من إعادة التقييم- محجوز لتداول الأوراق المالية
١٥٩	١,٦٠١	عائدات أرباح نقدية
<u>١٥٩</u>	<u>٢,٣٤٠</u>	
=====	=====	

٢١ 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 ٢٠١٤ عدد ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما (٣١ مارس ٢٠١٣: ١,٦٧٦,٢٤٥,٤٢٨ سهما).

٢٢ أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة مستأمن لعملائه دون حق الرجوع على نفسه. بلغت قيمة هذه الموجودات بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ ١,٦٩٠.٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٦٦٦.٦ مليون درهم) وقد تم استبعادها من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المطومات المالية المرحلية الموجزة المؤدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢٣ نقد و مرافقات نقد

في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم (مراجعة)	الف درهم (مراجعة)	
٩٥٧,٣٩٤	٦٠٩,٤٥١	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٨٨,٠٤٩	٥٦٠,٠٤٠	(إيضاح ٣)
١,٣٤٥,٤٤٣	١,١٦٩,٤٩١	مبالغ مستحقة من مصارف أخرى (إيضاح ٤)
(٨٦,٠٥٠)	-	ناقصا: مستحقات من مصارف أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
١,٢٥٩,٣٩٣	١,١٦٩,٤٩١	
=====	=====	

٢٤ 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 البنك بنطبق عليها تعريف القطاع المنفصل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات رئيسية:

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

تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة. بما أن العمليات القطاعية للمجموعة كلها مالية تأتي غلبية إيراداتها من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات، فإن الإدارة تعتمد أساساً على المعائدات 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 الصناديق تقوم على أساس مساوية أسعار التحويل للمجموعة. لا توجد أية عناصر ملاية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات الأعمال.

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

تتألف موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، لأنها تمثل معظم بنود بيان المركز المالي الموجز المؤد. خلال الربع الأول، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مطلوبات الشركات وجمعتها تحت مظلة خدمات الأفراد.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)
٢٤ القطاعات التشغيلية (تابع)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة للقطاعات المدرجة في تقرير السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ بيانتهما كالتالي:

الأعمال المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للأعمال	الخزينة والأعمال الأخرى	تكلفة غير موزعة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٨,٦٩٩	١٦,٩٩٠	(٣٠,٧٢٥)	-	٦١٦,٤١٤	٣١ مارس ٢٠١٤ صافي إيرادات فوائد خارجية
٢٢,٧٩٩	-	-	-	٢٢,٧٩٩	إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين
(٨,٢٣٤)	٣,٥٠٠	٤,٧٣٤	-	-	صافي إيرادات/(مصرفات) تعرفه تحويلات
٥٨٣,٣٦٤	٢٠,٤٩٠	٣٥,٤٥٩	-	٦٣٩,٣١٣	صافي فوائد/إيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٨,٢٣٥	١٤,٨١٦	١٢,٤١٣	-	١٨٥,٤٦٤	إيرادات رسوم أخرى
٧٤١,٤٩٩	٣٥,٣٠٦	٤٧,٨٧٢	-	٨٢٤,٦٧٧	إيرادات عمليات
(٢٤٣,٩١٣)	(١٤,٠٢٨)	(١,٤٦٤)	(٦٨,٤٤٠)	(٣٢٧,٨٤٥)	مصاريف عمليات لا تشمل الامتلاك
(١٤,٢١٥)	(٣٦٠)	(١٥)	(١٧,٣٣٢)	(٣١,٩٢٢)	الامتلاك
(٢٥٨,١٢٨)	(١٤,٣٨٨)	(١,٤٧٩)	(٨٥,٧٧٢)	(٣٥٩,٧٦٧)	إجمالي مصرفات الصلبيات
(١٣٠,٢٠٢)	(١٤٠)	-	-	(١٣٠,٣٤٢)	صافي الانخفاض في قيمة الاسترداد / (المحفوظات)
٣٥٣,١٦٩	٢٠,٧٧٨	٤٦,٣٩٣	(٨٥,٧٧٢)	٣٣٤,٥٦٨	صافي الأرباح/ (الخسائر)
٢٢,٤٢٠,٩٢١	١,٠٩٥,١١٥	٦,٨٥١,٤٠٢	-	٣٠,٣٦٧,٤٣٨	موجودات القطاع
-	-	-	١,١٥٠,٥٧٥	١,١٥٠,٥٧٥	موجودات غير موزعة
٢٢,٤٢٠,٩٢١	١,٠٩٥,١١٥	٦,٨٥١,٤٠٢	١,١٥٠,٥٧٥	٣١,٥١٨,٠١٣	مجموع الموجودات
١٩,٤٨٢,٤٣٩	٣,١٨١,٩٦٧	١,٦٢٢,٢٤٨	-	٢٤,٢٨٦,٦٥٤	مطلوبات القطاع
-	-	-	١,٢١٨,٢٧٠	١,٢١٨,٢٧٠	مطلوبات غير موزعة
١٩,٤٨٢,٤٣٩	٣,١٨١,٩٦٧	١,٦٢٢,٢٤٨	١,٢١٨,٢٧٠	٢٥,٥٠٤,٩٢٤	مجموع المطلوبات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢٤ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	تكلفة غير موزعة	الخزينة والأعمال الأخرى	الخدمات المصرفية للأعمال	الأعمال المصرفية للأفراد	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
					٣١ مارس ٢٠١٣
٥٩٤,٣٥٤	-	١٩,٥٦٥	(٨,٥٣٨)	٥٨٣,٢٢٧	صافي إيرادات/(مصروفات) فوائد خارجية
٦٠٤	-	-	(٨٩)	٦٩٣	إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين
-	-	٦,٧٢٤	١٢,٩٤١	(١٩,٦٦٥)	صافي إيرادات/(مصروفات) تعرفه تحويلات
-	-	-	-	-	
٥٧٠,٦٣١	-	٢٦,٢٨٩	٤,٣١٤	٥٦٤,٣٥٥	صافي إيرادات الفوائد
١٨١,٧٦٦	-	٨,٦٦٧	١٤,٨٧٩	١٣٣,٨٩٣	إيرادات رسوم أخرى
٧٥٢,٣٩٧	-	٣٤,٩٥٦	١٩,١٩٣	٦٩٨,٢٤٨	إيرادات عمليات
(٢٩٣,٣٧١)	(٦١,٨٥١)	(١,٢٩٣)	(١٩,٣٦٣)	(٢١٠,٨٦٤)	مصاريف عمليات لا تشمل الاستهلاك
(٢٩,٦١٩)	(١٦,١٨٢)	(١٥)	(٥١٥)	(١٢,٩٠٧)	الاستهلاك
(٣٢٢,٩٩٠)	(٧٨,٠٣٣)	(١,٣٠٨)	(١٩,٨٧٨)	(٢٢٣,٧٧١)	إجمالي مصروفات الصلوات
(٦١,٤٣٠)	-	-	(٥٠٣)	(٦٠,٩٢٧)	صافي الانخفاض في قيمة الاسترداد / (المحفوظات)
٣٦٧,٩٧٧	(٧٨,٠٣٣)	٣٣,٦٤٨	(١,١٨٨)	٤١٣,٥٥٠	صافي الأرباح/(الخسائر)
٢٧,٠٩٨,٤٣٣	-	٦,١٧١,٨٢٨	٥٤٢,٥٧١	٢٠,٣٨٤,٠٣٤	موجودات القطاع
١,٢٢٧,٨٥١	١,٢٢٧,٨٥١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٨,٣٢٦,٢٨٤	١,٢٢٧,٨٥١	٦,١٧١,٨٢٨	٥٤٢,٥٧١	٢٠,٣٨٤,٠٣٤	مجموع الموجودات
٢١,٨٦٥,٦٥٢	-	٢,٢٥٥,٦٨٤	٧,٢٢٦,٠٧٥	١٢,٣٨٣,٨٩٣	مطلوبات القطاع
١,٠٠٥,١٥٨	١,٠٠٥,١٥٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٢,٨٧٠,٨١٠	١,٠٠٥,١٥٨	٢,٢٥٥,٦٨٤	٧,٢٢٦,٠٧٥	١٢,٣٨٣,٨٩٣	مجموع المطلوبات

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢٥ 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

٢٠١٣ (مراجعة) ألف درهم	٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٢٦٦	٢٢٧	معاملات خلال الفترة
٢,٤٤١	٢,٤٣٣	إيرادات فوائد
٣٤٣	٦٦٥	مصرفات فوائد
١,٣٦٥	٢,٢٣٧	إيرادات عمولة
٣,٦٣٧	٣,٥٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
=====	=====	مكافأة مستحقة لأفراد الإدارة الرئيسيين
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
٢٥,٧٤٠	٢٣,٣١٠	الأرصدة:
٣,٨٧٥	٨,٤١٩	قرض وسلف:
١٧,٨٩٩	١٦,٨٨٧	- مساهمون وشركتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
٤٧,٥١٤	٤٨,٦١٦	- أعضاء الإدارة العليا
=====	=====	
١,٠٧٣,٧٧٢	١,٠٦٠,١٥٠	مبلغ مستحقة للملاء:
٧٨,٢٤٧	٨٧,٤٣٩	- مساهمون وشركتهم ذات العلاقة
٩,٧٤٨	١١,٣٨٢	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء الإدارة العليا
١,١٦١,٧٦٧	١,١٥٨,٩٧١	
=====	=====	
٧٤,٢٦٢	٦٠,٨٧١	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء و عقود آجلة
٦,٦٥٧	٦,٦٩٧	- مساهمون وشركتهم ذات العلاقة
=====	=====	- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
٨٠,٩١٩	٦٧,٥٦٨	
=====	=====	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢٦ كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشرحية الأولى من رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	رأسمال عادي
٣,٢٧٧,٦١٠	٣,٢٧٧,٦١٠	علاوة إصدار
٦١٤,٣١٦	٦١٤,٣١٦	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
٥,٦٧٧,٩٤٧	٥,٦٧٨,٥٢١	أرباح محتجزة
-	-	المجموع
٥,٦٧٧,٩٤٧	٥,٦٧٨,٥٢١	الشرحية ٢ من رأس المال
		مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات مرجحة المخاطر
١٨,٧٢٠,٢٢٠	١٩,٧٠٧,٨٨٥	المخاطر الائتمانية
٤,٦١٨	١٣,٨٧١	مخاطر السوق
٨٤٩,١٧٦	٨٤٩,١٧٦	المخاطر التشغيلية
١٩,٥٧٤,٠١٤	٢٠,٥٧٠,٩٣٢	مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
%٢٩.٠١	%٢٧.٦٠	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
%٢٩.٠١	%٢٧.٦٠	نسبة كفاية رأس المال إلى الشرحية الأولى من رأس المال

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (تابع)

٢٧ 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 وتقدرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ مارس ٢٠١٤، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الموجودات المالية أوراق مالية استثمارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٩٥,٩٥٢	٣,٥٥٧,٧٠٠	٢,٦٧٤,٢٣٥	٣,٦٦٣,١٥٠	

٢٨ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

قياسات القيمة للعادلة 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 منحني العائد وفقاً لسعر الفائدة السائد بين البنوك (البيور) 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. وتقدر المجموعة في أسعار السوق المناسبة والقابلة للملاحظة وتقدراتها 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 ٢٠١٤ (تابع)

٢٨ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	مخلات غير ملحوظة المستوى الثالث ألف درهم	مخلات ملحوظة المستوى الثاني ألف درهم	أسعار السوق المرجحة	
			المستوى الأول ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٤				
موجودات بالقيمة العادلة				
موجودات مالية متاحة للبيع				
٤٢,٥١٥	-	-	٤٢,٥١٥	أوراق مالية استثمارية-دين
٥٠,٩٦٩	-	-	٥٠,٩٦٩	أوراق مالية استثمارية-أسهم
١٠,٠٩٨	-	-	١٠,٠٩٨	موجودات مالية محفظ بها للتداول- حقوق ملكية
٣٩٥	-	٣٧٥	-	عقود عملات أجنبية آجلة
<u>١٠٣,٩٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٥</u>	<u>١٠٣,٥٨٢</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
-	-	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
٤٢,٢٦٨	-	-	٤٢,٢٦٨	أوراق مالية استثمارية-دين
٣٧٥	-	٣٧٥	-	عقود عملات أجنبية آجلة
<u>٤٢,٦٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٥</u>	<u>٤٢,٢٦٨</u>	