

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

<u>الصفحات</u>	المحتويات
١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٢-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) وأساس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وبيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. وطبقاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر حيث قد أبدى بشأنها رأياً غير متحفظاً بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦. كما وأن المعلومات المالية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر حيث قد أبدى بشأنها استنتاجاً غير متحفظاً في ٢٧ يوليو ٢٠١٥.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل: ٨٧٢

٢٧ يوليو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٦٤٣,٩٣٩	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٠٦,٨١٣	١,٨٧٢,١٤١	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٣٠٢,٦٧٣	٦	صافي القروض والسلف
٤,١١٥,٠٧٢	٤,١٣٣,٥٩١	٧	أوراق مالية استثمارية
٣٢٥,٤٩٣	٤٢٦,١٨٩		موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
٤٢٤,٥٨٥	٤٥١,٩٧٨	٨	موجودات أخرى
١٧٧,٣٤٩	١٧٥,٧٤٥		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٩٧,٤٥٠	٨٩١,٧٥٩		ممتلكات ومعدات
<u>٤٠,٥٥٣,٠٥٤</u>	<u>٤٠,٨٩٨,٠١٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	١,٤٥٩,٠٣٨	٩	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٠٠٣,٩٠٣	١٠	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٨٩,٦٧٢	١١	أدوات دين مصدرة
٣٨٩,٧٨٣	٥٠٩,٢٦٨		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٧٠٤,٨٥٠	٦٧٠,٢٢٧	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٢,٨٣٥,٦٠٦</u>	<u>٣٣,٤٣٢,١٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠		علاوة إصدار أسهم
٢,١٠٢,٩٥١	١,٧٠٧,٠٥٢		أرباح مستيقة
٣,٧٨٩,٧٠٦	٣,٩٣٢,٢٤٨		احتياطيات أخرى
٧,٦٧٩,٢٥٢	٧,٤٢٥,٨٩٥		حقوق ملكية عائدة لمالكي الشركة الأم
٣٨,١٩٦	٤٠,٠١٢		الأطراف غير المسيطرة
<u>٧,٧١٧,٤٤٨</u>	<u>٧,٤٦٥,٩٠٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٠,٥٥٣,٠٥٤</u>	<u>٤٠,٨٩٨,٠١٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيتر وليم إينجلاند

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١,٤١٨,٩٨٣	١,٤٠٣,٥١١	٧١٤,٠٧١	٦٨٧,٢٩٠	١٦ إيرادات الفوائد
(١٠٦,٤٧٢)	(١٣١,٣٣٣)	(٥٥,١٦٥)	(٦٧,٠٢١)	١٦ مصاريف الفوائد
١,٣١٢,٥١١	١,٢٧٢,١٧٨	٦٥٨,٩٠٦	٦٢٠,٢٦٩	صافي إيرادات الفوائد
١٨٧,٥٢٨	١٩٨,٦٨١	٩٩,١٨٠	٩٥,٨٣٢	١٧ الإيرادات من التمويل الإسلامي
(١٥,٩١٩)	(١٩,١٦٢)	(٧,٤٩٦)	(٨,٧٠٣)	١٧ توزيعات للمودعين
١٧١,٦٠٩	١٧٩,٥١٩	٩١,٦٨٤	٨٧,١٢٩	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١,٤٨٤,١٢٠	١,٤٥١,٦٩٧	٧٥٠,٥٩٠	٧٠٧,٣٩٨	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣٩,٥٠٢	٣٣٨,٣١٠	١٧٢,٩٢٩	١٦٩,٤٥١	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧,٦٨٥	٥٠,٠٩٣	٢٥,٧١٤	٢٧,٠٩٨	إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٣,٠٣٣	١٨,٧٤٧	٣,٠٣٣	٦,٦٢٠	مجموع ربح تعهدات التأمين
٥٧٧	٧٨,٨٩٤	٣٠٠	٥٠,٨٠٧	١٩ إيرادات الاستثمار
٣٠,٩٢١	٢٩,٩١٠	٢٠,٩٥٥	١٦,٢٧٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢١,٧١٨	٥١٥,٩٥٤	٢٢٢,٩٣١	٢٧٠,٢٥٢	إيرادات غير محملة بالفائدة
١,٩٠٥,٨٣٨	١,٩٦٧,٦٥١	٩٧٣,٥٢١	٩٧٧,٦٥٠	إيرادات تشغيلية
(٧٦٢,٧٠٣)	(٦٨٦,٧٨١)	(٣٨٥,٦٦٢)	(٣٤٥,٠٧٢)	٢٠ مصاريف تشغيلية
١,١٤٣,١٣٥	١,٢٨٠,٨٧٠	٥٨٧,٨٥٩	٦٣٢,٥٧٨	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(٤٢٦,٩٦٠)	(٨٣٥,٣٩٩)	(٢٣٣,٨٨٤)	(٤٣٧,١١٩)	٦ (د)، (هـ) مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، صافي
٧١٦,١٧٥	٤٤٥,٤٧١	٣٥٣,٩٧٥	١٩٥,٤٥٩	الربح للفترة
				العائد إلى:
٧١٦,١٢٢	٤٤٤,٦٧٤	٣٥٣,٩٢٢	١٩٥,٧٠٤	مالكي الشركة الأم
٥٣	٧٩٧	٥٣	(٢٤٥)	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٧١٦,١٧٥	٤٤٥,٤٧١	٣٥٣,٩٧٥	١٩٥,٤٥٩	الربح للفترة
				الربح للسهم
٠,٤٣	٠,٢٧	٠,٢١	٠,١٢	٢١ الأرباح الأساسية والمخفضة بالدرهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧١٦,١٧٥	٤٤٥,٤٧١	٣٥٣,٩٧٥	١٩٥,٤٥٩	الربح للفترة
<i>الدخل الشامل الأخر:</i>				
<i>البنود التي ستتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</i>				
<i>صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية</i>				
(٦,٣٤٢)	١٤٤,٠١٢	(٤,٣٨٤)	١٣٢,٢٩٩	متاحة للبيع
(٦,٣٤٢)	١٤٤,٠١٢	(٤,٣٨٤)	١٣٢,٢٩٩	الدخل الشامل الأخر للفترة
٧٠٩,٨٣٣	٥٨٩,٤٨٣	٣٤٩,٥٩١	٣٢٧,٧٥٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
<i>العائد إلى:</i>				
٧١٠,٥٧٢	٥٨٦,٢٣٤	٣٥٠,٣٣٠	٣٢٨,١٠٤	مالكي الشركة الأم
(٧٣٩)	٣,٢٤٩	(٧٣٩)	(٣٤٦)	الأطراف غير مسيطرة
٧٠٩,٨٣٣	٥٨٩,٤٨٣	٣٤٩,٥٩١	٣٢٧,٧٥٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	علاوة إصدار	رأس المال	أسم	أرباح مستبقية	احتياطيات أخرى	حقوق ملكية عائدة	الأطراف غير	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	١١,٠٣٥٠	١,١٧٦,٢٤٥	١,٧٨٤,٦٥	٧١٦,١٢٢	٣,٥٦٠,٤٦١	٧,١٣١,١٢١	٧,١٣١,١٢١	٧,١٣١,١٢١
	-	-	-	-	-	(٥,٥٥٠)	(٧٩٢)	(٦,٣٤٢)
	-	-	-	٧١٦,١٢٢	(٥,٥٥٠)	٧١,٥٧٢	(٧٣٩)	٧٠,٨٣٣
	-	-	-	-	(٢,٣٩٨)	(٢,٣٩٨)	-	(٢,٣٩٨)
	-	-	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)
	-	-	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)
	١١,٠٣٥٠	١,٦١٦,٢٤٥	١,٦٦١,٦٨٦	١,١٠٢,٩٥١	٣,٥٥٢,٥١٣	٧,٠٠٠,٧٩٤	٣٥,٤٣٩	٧,٠٣٦,٢٣٣
	-	-	-	٣,١٠٢,٩٥١	٣,٧٨٩,٧٠٦	٣,٦٧٩,٢٥٢	٣٨,١٩٦	٧,٧١٧,٤٤٨
	-	-	-	٣,٤٤٢,٦٧٤	-	٤٤٤,٦٧٤	٧٩٧	٤٤٥,٤٧١
	-	-	-	-	١٤١,٥٦٠	١٤١,٥٦٠	٢,٤٥٢	١٤٤,٠١٢
	-	-	-	٤٤٤,٦٧٤	١٤١,٥٦٠	٥٨٦,٢٣٤	٣,٢٤٩	٥٨٩,٤٨٣
	-	-	-	(٨٣٨,٠٠٠)	-	(٨٣٨,٠٠٠)	(١,١٤٢)	(٨٣٩,١٤٢)
	-	-	-	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)
	-	-	-	(٤٩١)	١٦٣	-	-	-
	-	-	-	(٤٩١)	١٦٣	-	-	-
	-	-	-	(١,١٠٩)	١٦٣	(١,١٠٩)	(٢٩١)	(١,٤٠٠)
	١١,٠٣٥٠	١,٦١٦,٢٤٥	١,٧٠٧,٠٥٢	٣,٩٣٢,٢٤٨	٣,٩٣٢,٢٤٨	٧,٤٢٥,٨٩٥	٤٠,٠٠١٢	٧,٤٦٥,٩٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
الربح للفترة
الرجوع الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم ملكية البنك
الزكاة
تحويل إلى احتياطي قانوني
تحويل إلى احتياطي اختياري
أخرى
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
الزكاة
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم ملكية البنك
الوطنية للتأمين
الاستحواد على حصة غير مسيطرة في شركة رأس الخيمة
حذف أسهم خزينة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرجوع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مدقق)
الزكاة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
الربح للفترة
الرجوع الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم ملكية البنك
الزكاة
تحويل إلى احتياطي قانوني
تحويل إلى احتياطي اختياري
أخرى
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة		
تعديلات:		
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، صافي		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
إطفاء موجودات غير ملموسة		
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		
إطفاء علاوة أوراق مالية استثمارية		
الربح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع		
(الربح) / الخسارة من أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة		
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة		
(الزيادة) / النقص في مطلوب من بنوك أخرى بفترة إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر		
الزيادة في القروض والسلف، صافي		
الزيادة في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة		
الشهرة والموجودات غير الملموسة		
النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى		
الزيادة في مطلوب لبنوك أخرى		
الزيادة في ودائع العملاء		
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة		
(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أوراق مالية استثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، بالصافي		
عائدات إستحقاق / إستبعاد إستثمارات		
عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة		
زكاة مدفوعة		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
شراء / إصدار سندات دين		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله		
النقد وما يعادله في بداية الفترة		
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٣)		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ كل من البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). كما تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

رأس المال المصحح

الشركة التابعة	به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع أنواع أعمال التأمين.
شركة راک للتمويل الإسلامي ش.م.خ.	١٠٠ مليون درهم	٩٩,٩٪	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راک تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راک للتمويل كايماي المحدودة	١٠٠ دولار أمريكي	٩٩,٩٪	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة مليار دولار أمريكي.

* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن النسبة الحقيقية تبلغ ١٠٠٪ نظراً لأن الحصة المتبقية مملوكة من طرف ذو علاقة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦/الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١/الزراعة، حامل النبات، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦/الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١/الزراعة، حامل النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢/الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥/الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩/منافع الموظفين.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو المطبقة تطبيقًا مسبقًا

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

معمول بها لفترات

السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧/بيان التدفقات النقدية بحيث تقدم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين بسيطة.
- وستحل نسخة معدلة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:
- **القياس والاعتراف:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنطوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة) ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المنفصلة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً (تمة)

معمول بها لفترات

السنوية تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بحدوث أي خسارة ائتمانية قبل الاعتراف بالخسارة.
 - **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
 - **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
 - **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية:** الإفصاحات، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
 - **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية:** إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
 - **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء:** يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية مبادئ قائمة على نموذج من خمس خطوات يتعين العمل بها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
 - **يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة**
 - **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو غير مسعى** المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
- تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بدءاً من فترة التطبيق الأولي. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها.
- وعلى الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بشكل متسق لجميع السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على المقابل الممنوح لقاء الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتتفق مع المتطلبات القانونية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تبنتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عملاً بمقتضى تعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٦٢٤/٢٠٠٨ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوبة لجميع البيانات المالية الموحدة السنوية وينبغي قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وإضافة إلى ذلك، فقد لا تشير النتائج المتعلقة بفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالضرورة للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ب) التوحيد

تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموجزة الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على السيطرة عليها والتي تحدث عندما تتعرض المجموعة للعوائد المتغيرة، أو تملك الحق في العوائد المتغيرة من ارتباطها في المنشأة وتملك القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. ويتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة.

(٢) المعاملات المحذوفة عند توحيد البيانات المالية

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة والدخل والمصاريف (باستثناء عائدات أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد الأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتوفر فيه دليل على انخفاض في القيمة.

(٣) محاسبة الاستحواذ

يتم الاستعانة بطريقة الاستحواذ لمحاسبة الاستحواذ على الشركات التابعة. ويتم قياس الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بغض النظر عن حجم أي أطراف غير مسيطرة. وتقوم المجموعة بتخصيص سعر الشراء لهذه الموجودات الصافية المكتسبة. وتنتهي فترة القياس لتخصيص سعر الشراء بمجرد توفر المعلومات عن الوقائع والظروف، على ألا تتجاوز تلك الفترة ١٢ شهراً. وتتفق سياسة المجموعة مع السياسات المنصوص عليها في المعيار الدولي رقم ٣.

يقاس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المحتملة، وذلك مع استبعاد تكاليف عمليات الاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية والتقييم والخدمات المهنية المماثلة التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
(ب) التوحيد (تمة)

٣) محاسبة الاستحواذ (تمة)

وتقيس المجموعة الحقوق غير المسيطرة التي تمثل الملكية الحالية وتخول صاحبها بحصة متناسبة من صافي الموجودات في حال التصفية على أساس كل معاملة على حدة.

تقاس الشهرة بخصم صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها من مجموع المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها وحجم الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لأي حصة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

(ج) القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة

إن القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات قابلة للتحديد وغير مدرجة في أسواق نشطة. يتم إدراج القروض والسلف بالتكلفة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء قرض بما في ذلك أي تكاليف معاملات. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطلقة 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 تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

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

- 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 الموجودات المالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات رغم أن الانخفاض لا يمكن تحديده 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، ثم بشكل 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. إن الموجودات التي يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بشكل فردي والتي تتكبد خسائر انخفاض في قيمتها لا يتم جمعها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

ويتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق 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 ويذكر مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

إذا تدنى الانخفاض في القيمة لاحقا نتيجة حدث وقع بعد عملية الحذف، يتم تحرير المخصص وقيدته في بيان الدخل الموحد. وإذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة للإنخفاض في القيمة يتم على أساس سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية المتوفرة كضمانات التدفقات النقدية التي قد تنتج عن بيع تلك الضمانات ناقصاً التكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمانات وبيعها، سواء كان بيع الضمان مرجحاً من عدمه. واستيفاء الأغراض 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 عدم السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تعد هذه الخصائص جوهرية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات بوصفها مؤشراً على قدرة المدينين على سداد المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقيم التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية المقيمة بشكل جماعي لتحديد الانخفاض في القيمة 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). يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام من قبل المجموعة للحد من ظهور أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة السابقة بشأن الخسارة الفعلية.

ويتم حذف أي من القروض مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بذلك القرض في حال عدم قابلية تحصيله، حيث يتم ذلك في العادة خلال فترة ستة شهور إلى إثني عشر شهراً بعد أن يصبح القرض متعثراً. ويعتمد ذلك على نوع القرض. ويتم حذف القروض العقارية المتعثرة بعد التعامل مع كل حالة بصورة فردية. وفي حالة عدم توفر مخصص، يتم قيد قيمة ذلك الحذف في بيان الدخل الموحد. تُدرج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

ولا يتم احتساب القروض التي يتم تقييم انخفاض قيمتها بصورة مشتركة أو فردية، التي تمت إعادة التفاوض بشأن فترات سدادها كقروض من ضمن المستحقات القديمة، ولكن يتم اعتبارها كقروض جديدة.

(د) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبدئي والقياس اللاحق والغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (ج).

(١) تمويل المرابحة

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

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(د) التمويل الإسلامي (تمة)

(١) تمويل المرابحة (تمة)

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

(٢) السلم

بيع السلم هو عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتقديم/توريد الموجودات المادية الملموسة للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق (مواعيد لاحقة) يتفق عليها الطرفان في مقابل دفع المشتري ثمن مقدم بالكامل على الفور.

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

(٣) المضاربة

هي 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 أيًا من شروط وبنود المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة

هي إتفاقية 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 أيًا من شروط عقد الوكالة. ويمكن للمجموعة أن تكون الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية. يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الإستحقاق طوال الفترة والمعدلة بالإيرادات الحقيقية عند إستلامها. يتم تحميل واحساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

(٥) الإجارة

هي 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 محددة. وتنتهي الإجارة بتحويل ملكية ذلك الأصل للمستأجر وذلك عند انتهاء فترة الإيجار ويشمل ذلك المخاطر وعوائد ملكية الأصل المستأجر. ويتم تحديد قيمة الموجودات موضوع الإجارة بقيمة تساوي صافي مبلغ الاستثمار المتبقى ويشمل ذلك الإيرادات المتحصلة ناقصا مخصصات الانخفاض في القيمة.

(هـ) أوراق مالية استثمارية

تقوم المجموعة بتصنيف أوراقها المالية الاستثمارية ضمن الفئات التالية: أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف المناسب لاستثماراتها عند الاعتراف المبدئي.

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

المحتفظ بها للاستحقاق: الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق 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 الجوهرية المحتفظ بها للاستحقاق، فيعاد عندها تصنيف الفئة بالكامل بوصفها متاحة للبيع، باستثناء إذا كان البيع نتيجة لتدهور كبير في القيمة الائتمانية للجهة المصدرة.

المتاحة للبيع: الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة المصنفة كمتاحة للبيع أو غير المصنفة على أنها (أ) قروض وسلف. (ب) استثمارات محتفظ بها للاستحقاق.

يتم احتساب المشتريات المنتظمة والمبيعات المحتفظ بها للاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ التسوية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(هـ) أوراق مالية استثمارية (تمة)

تُحتسب قيمة الموجودات المالية، عدا الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان الأرباح والخسائر، ولا يتم احتساب قيمة الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق المتعلقة بإستلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والعائدات المتعلقة بالملكية لتلك الموجودات.

وتحتسب لاحقاً الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، وتحتسب الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

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

تحتسب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من الموجودات المالية النقدية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الدخل الموجز الموحد.

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 نشطة (وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، تقوم عندها المجموعة بحساب القيمة العادلة من خلال استخدام أساليب التقييم.

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

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

تقوم المجموعة في كل تاريخ 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 متاحة للبيع، فإن التدهور الملحوظ أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية دون تكلفتها يؤخذ في الاعتبار في تحديد إذا كان الأصل قد تعرض بالفعل للانخفاض في قيمته. وعند وجود هذا الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة الخاصة بذلك الأصل المالي المحتسبة سابقاً في بيان الربح والخسارة - تُحذف من حقوق الملكية واحتسابها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الأدوات الاستثمارية المتاحة للبيع المحتسبة في بيان الدخل بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المتاحة للبيع في بيان الدخل. ويتم تقييم الانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة على أنها متاحة للبيع أو تلك المحتفظ بها إلى الاستحقاق حسب السياسة المحاسبية لإنخفاض القروض والسلفيات إيضاح ٣ (ج)).

(ح) النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموحدة من النقد في الصندوق والمبالغ في الحسابات الجارية وعند الطلب والودائع التي لها استحقاق يقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الوديعة الإلزامية التي يقتضي الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٢,٦٤٧	٧١٥,٧٥٣	نقد في الصندوق
٢٧٧,٨٣٥	١,٢٠٠	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٢٧,٧١٤	٣,٠٢٦,٩٨٦	وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى بنك الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٦٤٣,٩٣٩	

إن الوديعة القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
٥- مطلوب من بنوك أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	
٥٣٦,٦٨٦	٩٩٩,٥٢٣	ودائع لدى بنوك أخرى
٢١٩,٦٥٦	٤٩٥,٨٥٨	ودائع تحت الطلب
٨٨٢,٣٦٤	٤٠٨,٥٦٧	قبولات بنكية
٥٩,٣٠٧	٢,٨٦٥	أرصدة حساب المقاصة
١٧٤,١٢٨	-	أخرى
<u>١,٨٧٢,١٤١</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	
٦٥٤,٢٤١	١,٠٤٢,٥٣٠	بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢١٧,٩٠٠	٨٦٤,٢٨٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٨٧٢,١٤١</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

٦- القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	
١٧,٩٥١,٥٢٨	١٨,١٢٩,٦٠٩	(أ) قروض وسلف
٤,٠١٨,٢٣٧	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض لأفراد
٧,٢٥٦,٣١٠	٧,٩٨٣,٦٧٣	قروض بنكية تجارية
٢٩,٢٢٦,٠٧٥	٢٨,٥٤٢,٦٩٦	قروض بنكية للشركات
(٩٢٣,٤٠٢)	(٧٤٤,٦٠٠)	مجموع القروض والسلف [إيضاح ٦ (ب)]
٢٨,٣٠٢,٦٧٣	٢٧,٧٩٨,٠٩٦	مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٦ (ج)]
		صافي القروض والسلف

(ب) تحليل القروض والسلف

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	
٦,٠٣٤,٦٦٢	٦,٣٦١,١٠٣	قروض أفراد
٤,٢٣٠,٧٣١	٤,٠٩٨,٨٣٧	قروض الرهن
٣,٤٦٦,٠٤١	٣,٣٧٩,٦٥٥	بطاقات إتيمانية
٢,٩٣٧,٦٦٩	٣,١٥٨,٧٥٠	قروض سيارات
٥,٤٢٠,٨٠٤	٦,٢٢١,٠٨٧	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
١,٨٣٥,٥٠٦	١,٧٦٢,٥٨٦	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٤,٠١٨,٢٣٧	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض بنكية للشركات
١,٢٨٢,٤٢٥	١,١٣١,٢٦٤	قروض فردية أخرى
<u>٢٩,٢٢٦,٠٧٥</u>	<u>٢٨,٥٤٢,٦٩٦</u>	مجموع القروض والسلف

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
٦- القروض والسلف، صافي (تتمة)

٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	(ج) مخصص الانخفاض في القيمة الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة مشطوب خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٣٩,٢٢٧	٧٤٤,٦٠٠	
١,١٠٨,٤٦١	٨٦٦,٩٨٩	
(٩٠٣,٠٨٨)	(٦٨٨,١٨٧)	
<u>٧٤٤,٦٠٠</u>	<u>٩٢٣,٤٠٢</u>	

(د) مخصصات انخفاض القيمة / (تحرير) قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة للفترة صافي الاسترداد خلال الفترة صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة
٤٥١,١٨٢	٨٦٦,٩٨٩	
(٢٤,٢٢٢)	(٣١,٥٩٠)	
<u>٤٢٦,٩٦٠</u>	<u>٨٣٥,٣٩٩</u>	

(هـ) مخصصات انخفاض القيمة / (تحرير) قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة للفترة صافي الاسترداد خلال الفترة صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة
٢٤٨,١٣٧	٤٥٢,٩٤٥	
(١٤,٢٥٣)	(١٥,٨٢٦)	
<u>٢٣٣,٨٨٤</u>	<u>٤٣٧,١١٩</u>	

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

(و) مخصص تغطية الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	مجموع الإنخفاض في القروض المخصصات المحتفظ بها نسبة غطاء المخصصات
٩١٤,٣٦٨	١,٠٨٠,٩٩٤	
<u>٧٤٤,٦٠٠</u>	<u>٩٢٣,٤٠٢</u>	
<u>%٨١,٤٣</u>	<u>%٨٥,٤٢</u>	

لا تدخل الضمانات المتوفرة ومنها النقد والممتلكات والموجودات الأخرى المتحققة. وعند حساب النسبة أعلاه ضمن نسبة المخصصات المحتفظ بها مقابل مجموع الانخفاض في قيمة القروض المتعثرة (نسبة الغطاء). أخذت المجموعة في الاعتبار مجموع مخصص الإنخفاض ويشمل مخصص المحفظة للمخاطر الكامنة في محفظة المجموعة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)
٦- صافي القروض والسلف (تمة)

(ز) موجودات التمويل الإسلامية

يفصل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامية التي تعتبر جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٠٢٥,٩٧١	٨٧١,٧٥٨	(١) موجودات التمويل الإسلامي
٧٣,٢٥٢	١٠٢,٦٧٤	موجودات تمويل إسلامية للأعمال
٣,٤٣٣,٦٦٦	٣,٤١٣,٠٦٩	موجودات تمويل إسلامية للشركات
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٣٨٧,٥٠١	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
(١٢٠,٨٤٩)	(١٥٣,٥٥٩)	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
٤,٤١٢,٠٤٠	٤,٢٣٣,٩٤٢	مخصص الانخفاض في القيمة

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٧٣٣,٨٣٨	١,٦٤١,٦٥٨	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
١,١٥٦,٠٧٢	١,٠٦١,٠٨٩	مرابحة إسلامية للسيارات
١,٠٢٥,٩٧١	٨٧١,٧٥٨	تمويل إسلامي تجاري
٣٨١,٤٨٦	٥٥٥,١٦٧	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١٦١,٥٣١	١٥٤,١١٩	بطاقات ائتمان إسلامية
٧٣,٢٥٢	١٠٢,٦٧٤	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٧٣٩	١,٠٣٦	تمويل إسلامي - أخرى
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٣٨٧,٥٠١	

٧- أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٤١,٧٨٤	٣٥,٠٣٩	أوراق مالية متاحة للبيع
١٠٧	١٠٧	أوراق مالية متداولة
٧٤,٧٤٦	٤,٠٦٨,٦٢٩	أوراق مالية غير متداولة
١١٦,٦٣٧	٤,١٠٣,٧٧٥	سندات دين متداولة*

محتفظ بها للتداول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
-	٢٥,٧٧٧	سندات دين متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٩٦٦	٤,٠٣٩	صناديق استثمار متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٩٦٦	٢٩,٨١٦	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
٧- أوراق مالية استثمارية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
-	٢٢٠,٣٨٠
-	٣,٧٧٤,٠٨٩
-	٣,٩٩٤,٤٦٩
٤,١٣٣,٥٩١	٤,١١٥,٠٧٢

أوراق مالية محتفظ بها للاستحقاق

سندات دين غير متداولة

سندات دين متداولة

الاستثمارات في الأوراق المالية

* مُنحت سندات الدين المتداولة التي تبلغ قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٣٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٥٨ مليون درهم) كضمان مقابل قروض قيمتها ٢٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٩١ مليون درهم) (إيضاح ٩).

أعدت المجموعة خلال الفترة تصنيف استثماراتها المدرجة بمحفظة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق التي تبلغ قيمتها السوقية ٤,١٣٠ مليون درهم إلى محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع. وعليه، لا يمكن للمجموعة تصنيف أي استثمار كمحتفظ به للاستحقاق حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨.

فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٧,٩٧٦	٧٠٢,١٠٩	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
٩٣٠,٢٤٠	١,٠٣٤,٤٦٤	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
٣١٠,٣٤٨	٧٤,٨٠٠	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
١٦٤,٣٨١	٨٧,٤٧٨	جهات تابعة للحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٠,٥٤٤	-	الحكومة - أخرى
٦٨٤,٦٠٨	٥٩٠,٨١٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٢٨٦	٢٢,٠١٦	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
٩٢٠,٩٩٧	١,٠٤٤,٧٣٣	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
١٥٣,٨٥٨	١٨٥,٠٩٠	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٦٥٨	-	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
١٥٢,٥١٠	٣٢٧,٧٠٦	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٤,٠٩٤,٤٠٦	٤,٠٦٩,٢١٥	مجموع سندات الدين
٣٥,٠٣٩	٤١,٧٨٤	أوراق مالية متداولة
٤,٠٣٩	٣,٩٦٦	صناديق استثمار متداولة
١٠٧	١٠٧	أوراق مالية غير متداولة
٤,١٣٣,٥٩١	٤,١١٥,٠٧٢	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٨- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٤٢٤	١٩٩,١٥٣	ذمم فوائد مدينة
٤٣,٠٥٥	٣٥,٨٤٧	فوائد مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٧٩,٥٧٠	٨٣,٩٨٠	دفعات مقدمة وودائع
٢٢,٦٢٥	٧١,٤٠٩	مقايضات أسعار الفائدة
٦٣,٩١١	٦١,٥٨٩	أخرى
<u>٤٢٤,٥٨٥</u>	<u>٤٥١,٩٧٨</u>	

تتضمن الموجودات الأخرى عقارات مستحوذ عليها في ٢٠١٥ قيمتها الدفترية ٥ مليون درهم لتسوية قرض مُنح لأحد عملاء الأعمال المصرفية للشركات. ويمكن للمجموعة، وفقاً لقوانين المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، الاحتفاظ بعقارات لفترة لا تزيد عن ثلاث سنوات مع إمكانية تمديد تلك الفترة بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي. ويمكن للمجموعة كذلك تأجير العقارات وجني إيرادات إيجارية. تم إجراء التقييم العادل للعقارات من قبل مقيم مستقل من أصحاب المؤهلات المهنية المناسبة وذو خبرة حديثة بموقع وفئة العقارات التي جرى تقييمها.

٩- مطلوب لبنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٢,٩٤٢	١,١٢٥,٠٧٨	ودائع لأجل
٥٩١,٤٠٣	٢٩٦,٢٩٣	اتفاقية إعادة شراء (إيضاح ٧)
١,٧٩٦	٣٧,٦٦٧	ودائع عند الطلب
<u>١,٠٥٦,١٤١</u>	<u>١,٤٥٩,٠٣٨</u>	

١٠- ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٢٣,٥٢٣	٧,٩٤١,١١٥	ودائع لأجل
١٥,٠٥٧,٧٤٦	١٤,٩٥٥,٠٨٥	حسابات جارية
٣,٧٤٠,٣٢١	٣,٧٨١,٤٨٣	ودائع توفير
١,٢٨٩,٥١٥	١,٣٢٦,٢٢٠	ودائع تحت الطلب
<u>٢٧,٨٢٠,١٠٥</u>	<u>٢٨,٠٠٣,٩٠٣</u>	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٦١ مليون درهم (٢٠١٥: ٤٨٤ مليون درهم) تحتفظ به المجموعة كضمانات نقدية مقابل السلف والقروض الممنوحة للعملاء.

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
١٠- ودائع من العملاء (تتمة)

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء والتي تعد جزءاً من الودائع للعملاء أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٢٨,٣٦٨	١,٣٤٥,٨٧٥	ودائع وكالة
٣٦,٩٢٨	٦٥,٥١٧	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
٥٢١,٨٤٧	٤٩٠,٦٧٤	قرض حسن - حسابات جارية
١,٠٣٠,١٦٩	١,٠٠٠,٦٦٢	مضاربة - حسابات جارية
١٤٢,٧٩٤	١٣٩,٤٤٢	مضاربة - ودائع توفير
٣٠,٦٣٣	٣٢,٢٦٧	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٣,٤٩٠,٧٣٩</u>	<u>٣,٠٧٤,٤٣٧</u>	

١١- أدوات دين مصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٦,٧٦٨	١,٨٢٨,٢٩٦	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في يونيو ٢٠١٤
١,١١٠,٢٥٢	١,١٠٨,٧٤٢	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في مارس ٢٠١٥
(٨٤,٠٥٣)	(٢١٠,٤٦٩)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(١٠,٨٦٥)	(٨,٩٨١)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
٢٢,٦٢٥	٧٢,٠٨٤	تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة قيد الإصدار
<u>٢,٨٦٤,٧٢٧</u>	<u>٢,٧٨٩,٦٧٢</u>	

أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بمبلغ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة رالك كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى للسندات بمعدل خصم يبلغ ٩٩,٢٧٥%. كما أصدرت المجموعة في مارس ٢٠١٥ شريحة ثانية من السندات بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بعلاوة بنسبة ١٠٠,٨٧٥%. يحين موعد إستحقاق تلك السندات في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥% سنوياً، حيث تدفع فائدة هذه السندات بأقساط نصف سنوية.

١٢- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٣٣٢	٣٦,٣٨٥	فوائد دائنة
٢٢,٥٣٥	١٩,٨٦٠	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
١٩٥,٢٧٥	١١٤,٢٣٠	مصاريف مستحقة
١١٩,٣٨٠	١٣٥,٠٠٦	شيكات مدراء مصدرة
٩٦,٠٥١	٩٤,٨٦١	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٣٧,٢٧٧	٢٦٩,٨٨٥	أخرى
<u>٧٠٤,٨٥٠</u>	<u>٦٧٠,٢٢٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٣- رأس المال وتوزيعات الأرباح

بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع للمجموعة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ١,٦٧٦ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٦٧٦ مليون سهم، قيمة السهم درهم واحد).

وافق مساهمو البنك بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بواقع ٥٠% من رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع حيث بلغت قيمتها ٨٣٨ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية بنسبة ٥٠% بلغت قيمتها ٨٣٨ مليون درهم). وقد تم دفع توزيعات الأرباح المذكورة خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٦.

١٤- التزامات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,١٩٠	٣٧,٦٤٦	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
٨١٨,٣٦٣	٧٢٣,٤٢٠	كفالات
٩٨,٦٧٦	٧٦,٨٤٧	اعتمادات
٧٣,٧٧١	٥٣,٣٣٧	التزامات رأسمالية وأخرى
<u>١,٠٤٤,٠٠٠</u>	<u>٨٩١,٢٥٠</u>	

تمثل الإلتزامات الائتمانية الواردة أعلاه التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية لعملاء البنك تتخطى الحدود الائتمانية الموافق عليها ولا يمكن للمجموعة إلغاؤها. تبلغ قيمة الإلتزامات بتمديد الائتمان ٨,٧٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦١٨ مليون درهم) يمكن نقضها بناء على اختيار المجموعة وهي غير مدرجة في الجدول أعلاه.

١٥- عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضة أسعار الفائدة

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة من التزامات بشراء عملات أجنبية ومحلية لصالح العملاء وفيما يتعلق بمعاملات المجموعة الفورية غير المنجزة.

تظهر معاملات الصرف الأجنبي الأجلة المتبقية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

قيمة العقد	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٥,٠٧٦	١١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
<u>٧٤٥,٤٤٦</u>	<u>٢٣٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تُدرج القيم العادلة للعقود الأجلة القائمة لسرف العملات الأجنبية ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت موجبة، وإلا فتدرج ضمن المطلوبات الأخرى.

معاملات مقايضة أسعار الفائدة العالقة كما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي :

قيمة العقد	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٩٥,٩١٧	٧١,٤٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٦
<u>٢,٨٥٠,٢٤٨</u>	<u>٢٣,٢٥٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
١٦- إيرادات ومصاريف الفوائد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٧,٥٦٩	١٧٣,٣٣٠	٩٦,٨٣٤	٨٤,٦٩٢	إيرادات الفوائد
٨٩,٤٨١	٧٩,٨٦١	٤٤,٦١٦	٤٠,٣٩٢	قروض فردية
٣٢٨,٤٤٣	٣٧٧,٨٣١	١٦٥,٩٤٥	١٨٦,٦٢٢	قروض عقارية
٧٤,٢٠٥	٦٨,١٦٦	٣٧,٣٠١	٣٣,١٦٩	بطاقات ائتمانية
٤٩١,٢٣٩	٤١٢,٣٢٣	٢٤٧,٠٣٤	١٩٤,٨٦٦	قروض سيارات
٣٨,٩٠١	٦٤,٩٣٤	٢٠,٥٢٤	٣٥,١٢٦	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
٧٨,٠٣٢	١٠٥,٩٢٣	٤٠,٠٥٩	٥٢,٤٣٩	قروض بنكية للشركات
٣٣,٧٦٤	١٨,٤٥٧	١٧,٤٢٦	٨,٧٧٩	قروض بنكية للأعمال التجارية
٨٤,١٧١	٨٨,٨٠٨	٤٢,٥٩٤	٤٣,٦٠١	قروض فردية أخرى
٢,٠٢٠	٢,٠١١	١,٠٢٠	٩٩٣	إستثمارات أوراق مالية
١,١٥٨	١١,٨٦٧	٧١٨	٦,٦١١	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤١٨,٩٨٣	١,٤٠٣,٥١١	٧١٤,٠٧١	٦٨٧,٢٩٠	أخرى
٨٢,٥٨٤	٩٤,٨٣٧	٤١,٥٤٦	٤٨,٦٩٧	مصاريف الفوائد
٢٢,٦١٠	٣٠,٤٠٥	١٢,٩٨٤	١٥,٠٦٢	مطلوب لعملاء
١,٢٧٨	٦,٠٩١	٦٣٥	٣,٢٦٢	أدوات دين مصدرة
١٠٦,٤٧٢	١٣١,٣٣٣	٥٥,١٦٥	٦٧,٠٢١	قروض من بنوك أخرى

١٧- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٢٦٤	٦٦,٠٦٩	٣٥,٢٨٧	٣٢,١٣٣	تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
٣٦,٧٩٠	٣٨,٩٢٢	١٩,٦٠٦	١٨,٦٩٢	تمويل السيارات الإسلامي
٧٧,١٠٨	٨٢,٠٩٥	٤١,٦٢٢	٣٨,٥٤٣	تمويل تجاري إسلامي
٤٨٦	٢,٩٣٩	٤٥٥	١,٥٥٨	تمويل أصول إسلامي
٣,٨٨٠	٨,٦٥٦	٢,٢١٠	٤,٩٠٦	تمويل عقاري إسلامي
١٨٧,٥٢٨	١٩٨,٦٨١	٩٩,١٨٠	٩٥,٨٣٢	
(١٣,٧٤٥)	(١٥,٤٢٨)	(٦,٢٢٢)	(٦,٨٥١)	توزيعات أرباح على الودائع الإستثمارية الإسلامية
(٢,١٧٤)	(٣,٧٣٤)	(١,٢٧٤)	(١,٨٥٢)	توزيعات أرباح على ودائع اسلامية تحت الطلب
(١٥,٩١٩)	(١٩,١٦٢)	(٧,٤٩٦)	(٨,٧٠٣)	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٨ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم
١٤,٤٠٥	١٦,٤١٩	١٢,١٩٤	١٤,٠١٥	٧,٥٥٩	٨,٤١٧	٦,٠٢٩	٦,٨٨٩
١١٦,٢٤٧	٩,٥٦٠	١٤١,٥٣٣	١٢,٢٢٨	٥٨,١٤٧	٤,٨٩٥	٧١,٦٧١	٤,٦٥٩
٣٦,٥٣٦	٣٦,١١٨	١٣,٧٢٠	٣٩,١٦٢	١٧,٠٩٣	١٦,٦٠٢	٦,٦٨٦	١٩,٨٥٥
٦,٠٨٩	٤٦,٢٥٣	٢١,٦٥١	٢٧,٦٥٣	٣,٢٧٦	٢٥,٦٩٢	١٥,٠٥١	١٣,٢٤١
٣١,٤٨٤	٣١,٤٨٤	٢٥,٥٧٢	٢٥,٥٧٢	١٦,٥٨٨	١٦,٥٨٨	١٠,٦٩٤	١٠,٦٩٤
٢٩,٣٩١	٢٩,٣٩١	٣٠,٥٨٢	٣٠,٥٨٢	١٤,٦٦٠	١٤,٦٦٠	١٤,٦٧٦	١٤,٦٧٦
٣٣٩,٥٠٢	٣٣٩,٥٠٢	٣٣٨,٣١٠	٣٣٨,٣١٠	١٧٢,٩٢٩	١٧٢,٩٢٩	١٦٩,٤٥١	١٦٩,٤٥١

١٩ إيرادات استثمارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم	(غير مدقق)	ألف درهم
(٥٥)	٦٣٢	٣٣٧	١,٧٣٧	(٥٥)	٣٥٥	٣١٨	٤٥١
-	-	٧٦,٨٢٠	٧٦,٨٢٠	-	-	٥٠,٠٣٨	٥٠,٠٣٨
٥٧٧	٥٧٧	٧٨,٨٩٤	٧٨,٨٩٤	٣٠٠	٣٠٠	٥٠,٨٠٧	٥٠,٨٠٧

إيرادات القيمة العادلة
إيرادات توزيعات أرباح
صافي أرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٢٠- مصاريف تشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٩,١١٣	٢٧٩,٨٣٠	١٦٤,٩٦٨	١٤٤,٤٨٦	تكاليف موظفين
٤٥,٩٣٨	٤٩,٤٦٨	٢٣,٥١٤	٢٤,٤٧٦	تكاليف إيجارات
٢٠,٠٩٢	١٦,٦٠٠	١٠,٠٩٢	٨,٤١٠	مصاريف تسويق
٦١,١٠٣	٥٦,٨٣٦	٣٠,٥٦٦	٢٨,١٩١	إستهلاك وإطفاء
١٧,٥٥٨	١٩,٤٣٦	٩,٤٨٩	٩,٩٣٩	تكلفة إتصالات
٢٤,٤١٠	١٩,٤٠٣	١٢,٢٨٦	١٠,٥٦١	أتعاب قانونية وإستشارية
٤٠,٨٥٤	٤١,٢٦٥	٢١,٥٥٩	١٩,٢١٠	مصاريف أجهزة كمبيوتر
١٨٥,٧٤٣	١٦٧,٥٨٥	٩١,٨٧٩	٨١,٨٥١	تكلفة موظفين خارجيين
٣٧,٨٩٢	٣٦,٣٥٨	٢١,٣٠٩	١٧,٩٤٨	أخرى
<u>٧٦٢,٧٠٣</u>	<u>٦٨٦,٧٨١</u>	<u>٣٨٥,٦٦٢</u>	<u>٣٤٥,٠٧٢</u>	

٢١- الربح للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد لمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٧١٦,١٢٢</u>	<u>٤٤٤,٦٧٤</u>	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	<u>١,٦٧٦,٢٤٥</u>	عائد إلى مالكي الشركة الأم
<u>٠,٤٣</u>	<u>٠,٢٧</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار (بالألف)
		الأرباح الأساسية (بالدرهم)

٢٢- أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع. بلغت قيمة هذه الموجودات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٨٦ مليون درهم) وقد استبعدت من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٣- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٧,٢٦٥	٧١٦,٩٥٣	نقد في الصندوق
٥٣٦,٧٥٦	١,٨٧٢,١٤١	مطلوب من بنوك أخرى
١,١٩٤,٠٢١	٢,٥٨٩,٠٩٤	
(١٠٠,٢٠٨)	(١,١٠٧,٥٤٥)	ي طرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
١,٠٩٣,٨١٣	١,٤٨١,٥٤٩	

٢٤- القطاعات التشغيلية

لقد ترتب على اتباع الإدارة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٨. إن المجموعة لديها خمسة قطاعات رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد – تشمل حسابات العملاء الفردية والحسابات الجارية التجارية، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، وقروض العملاء والرهن العقاري؛
 - الخدمات البنكية التجارية وللشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامية والتي تتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية؛
 - الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذو الصلة وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً؛ و
 - أعمال التأمين – تشمل جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين بشأن شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.). تتضمن القطاعات أعلاه المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.
- وحيث أن جميع العمليات القطاعية للمجموعة مالية، فإن غالبية إيراداتها تنتج من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات؛ إذ إن الإدارة تعتمد أساساً على العائدات والنتائج القطاعية لتقييم أداء القطاع.
- وحيث أن الأموال يتم تخصيصها عادة بين القطاعات، فقد تم الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل في الإيرادات بين القطاعات الأعمال. وتقوم الفائدة المحملة على هذه الأموال على أساس سياسة أسعار التحويل للبنك. لا توجد أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصاريف بين القطاعات 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 والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

بنك رأس الغيمة الوطني (ر.ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٤- القطاعات التشغيلية (تتمة)
فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات المدرجة في تقارير الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

المجموع	حذف توحيده	تكلفة غير موزعة	أعمال التأمين	الجزئية والأعمال الأخرى	الخدمات البنكية التجارية	الخدمات البنكية للشركات	الأعمال البنكية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٧٢,١٧٨	-	-	٢,٠٣٣	٤٩,٤٨٨	٤٩٣,٠٩٠	٥٨,١١٨	٦٦٩,٤٤٩
١٧٩,٥١٩	-	-	-	-	٨٠,٥٤٨	٢,٩٣٩	٩٦,٠٣٢
-	-	-	-	٢٣,٧٣٩	٧,٥٥٦	(٣,٢٨٨)	(٢٨,٠٠٧)
١,٤٥١,٦٩٧	-	-	٢,٠٣٣	٧٣,٢٢٧	٥٨١,١٩٤	٥٧,٧٦٩	٧٣٧,٤٧٤
٥١٥,٩٥٤	(٥,٥١٧)	-	٢٦,١٨١	١٠٩,٦٩٤	٦٩,١٦٨	٢٤,٧٦٩	٢٩١,٧٠٩
١,٩٦٧,٦٥١	(٥,٥١٧)	-	٢٨,٢١٤	١٨٢,٩٢١	٦٥٠,٣٦٢	٨٢,٥٣٨	١,٠٢٩,١٨٣
(٦٢٩,٩٤٥)	٥,٥٦٧	(١١١,١٥٧)	(٢٣,٢٢٨)	(٤,٩٨٨)	(٦٨,٨٥٨)	(١٧,٤٤٤)	(٤٠٩,٨٣٧)
(٥٦,٨٣٦)	-	(٣٧,٠٦٧)	(٢,٨٧٨)	(١١٨)	(٤٣٣)	(٥٥٥)	(١٥,٧٨٥)
(٦٨٦,٧٨١)	٥,٥٦٧	(١٤٨,٢٢٤)	(٢٦,١٠٦)	(٥,١٠٦)	(٦٩,٢٩١)	(١٧,٩٩٩)	(٤٢٥,٦٢٢)
(٨٣٥,٣٩٩)	-	-	-	-	(٣٩٦,٨٦٤)	(٤٤,٢٣٨)	(٣٩٤,٢٩٧)
٤٤٥,٤٧١	-	(١٤٨,٢٢٤)	٢,١٠٨	١٧٧,٨١٥	١٨٤,٢٠٧	٢,٠٣٠	٢٠٩,٢٦٤
٣٩,٩٥٣,٩٩٧	(٤١,٠١٩)	-	٦٣,٤١٣	٩,٠٥٦,٥١٨	٧,٠٣٠,٧٣٩	٥,٠١٢,٧٢٤	١٨,٢٦٤,٦٢٢
٩٤٤,٠١٨	-	٩٤٤,٠١٨	-	-	-	-	-
٤٠,٨٩٨,٠١٥	(٤١,٠١٩)	٩٤٤,٠١٨	٦٣,٤١٣	٩,٠٥٦,٥١٨	٧,٠٣٠,٧٣٩	٥,٠١٢,٧٢٤	١٨,٢٦٤,٦٢٢
٣٣,٠٥٣,٧١٢	(٤١,٠١٩)	-	٥٨١,٦٥٠	٤,٥٨٧,٤٢١	٩,٦٣٠,٦٨٤	٣,٨٣٦,٨٠٣	١٤,٤٥٨,١٧٣
٣٧٨,٣٩٦	-	٣٧٨,٣٩٦	-	-	-	-	-
٣٣,٤٣٢,١٠٨	(٤١,٠١٩)	٣٧٨,٣٩٦	٥٨١,٦٥٠	٤,٥٨٧,٤٢١	٩,٦٣٠,٦٨٤	٣,٨٣٦,٨٠٣	١٤,٤٥٨,١٧٣

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

صافي إيرادات فوائده خارجية

إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين

تحويل إيرادات / (مصاريف) تعرفه

صافي فوائده / إيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات رسوم أخرى

إيرادات تشغيلية

مصاريف تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء

الاستهلاك والإطفاء

مجموع المصاريف التشغيلية

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

صافي الأرباح / (الخسائر)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

المجموع	حذف توحيد	تكلفة غير	أعمال التأمين	الجزئية والأعمال	الخدمات	الخدمات	الأعمال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣١٢,٥١١	-	-	٣٠١	٥٧,١٤٧	٥٤٥,٥٣٣	٣٢٧,٣٨٨	٦٧٧,١٤٢
١٧١,٦٠٩	-	-	-	-	٧٦,٠٦٤	٤٨٥	٩٥,٠٦٠
-	-	-	-	١٥,٤١٣	٢,٢٨٨	١,٤٧٣	(١٩,١٧٤)
١,٤٨٤,١٢٠	-	-	٣٠١	٧٢,٥٦٠	٦٢٣,٨٨٥	٣٤٣,٣٤٦	٧٥٣,٠٢٨
٤٢١,٧١٨	-	-	٢,٠٣٨	٣,٠٢٥	٨٠,٦٦٨	٨,٦٩٢	٢٩٩,٠٨٥
١,٩٠٥,٨٣٨	-	-	٣,٣٣٩	١٠,٢٧٩٥	٧٠,٤٥٥٣	٤٣,٠٣٨	١,٠٥٢,١١٣
(٧٠١,٦٠٠)	-	(١٣٤,٤٤٤)	(٢,٩٦٨)	(٣,٢٩٤)	(٨٣,٩٣٠)	(١٣,٤١٦)	(٤٦٣,٥٤٨)
(٦١,١٠٣)	-	(٣٩,٥٠١)	(٣٨٠)	(٤٤)	(٧٥٠)	(٤٥٠)	(١٩,٩٧٢)
(٧٦٢,٧٠٣)	-	(١٧٣,٩٤٥)	(٣,٣٤٨)	(٣,٣٣٨)	(٨٤,٦٨٠)	(١٣,٨٧٦)	(٤٨٣,٥٢٠)
(٤٢٦,٩٦٠)	-	-	-	-	(١٥٠,٠١٣)	(٣,٣٨٥)	(٢٧٣,٥٦١)
٧١٦,١٧٥	-	(١٧٣,٩٤٥)	(٩)	٩٩,٤٥٧	٤٦٩,٨٦٠	٢٥,٧٨١	٢٩٥,٠٣١
٣٩,٥٦٦,٥٧٦	(٦٩,٦١٦)	-	٥٢٥,٥١٩	٩,٨٧٤,١٩٥	٧,٨٣٢,٢٢٩	٢,٨٠٩,٣١٣	١٨,٥٩٤,٩٣٦
٨٨٦,٤٧٨	-	٨٨٦,٤٧٨	-	-	-	-	-
٤٠,٥٥٣,٠٣٥	(٦٩,٦١٦)	٨٨٦,٤٧٨	٥٢٥,٥١٩	٩,٨٧٤,١٩٥	٧,٨٣٢,٢٢٩	٢,٨٠٩,٣١٣	١٨,٥٩٤,٩٣٦
٣٢,٣٩٥,٨٢٦	(٦٩,٦١٦)	-	٤٨٣,٨٩٥	٤,٥٢٨,٦٤١	٩,٢٩٤,٩٧٥	٢,٦٣٤,٠٧٧	١٥,٥٢٣,٨٥٤
٤٣٩,٧٨٠	-	٤٣٩,٧٨٠	-	-	-	-	-
٣٢,٨٣٥,٦٠٦	(٦٩,٦١٦)	٤٣٩,٧٨٠	٤٨٣,٨٩٥	٤,٥٢٨,٦٤١	٩,٢٩٤,٩٧٥	٢,٦٣٤,٠٧٧	١٥,٥٢٣,٨٥٤

بنك رأس العجيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)
٢٤- القطاعات التشغيلية (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
صافي إيرادات فوائده خارجية
إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين
تحويل إيرادات / (مصاريق) تعرفه
صافي فوائده / إيرادات من التمويل الإسلامي
إيرادات رسوم أخرى
إيرادات تشغيلية
مصاريق تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء
الاستهلاك
مجموع المصاريق التشغيلية
مخصص الإخفاص في القيمة صافي من (البسط) / الاسترداد
صافي الإرباح / (الخسائر)
موجودات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمه)

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 سيطرة فعلية. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سياق العمل العادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناشئة من تلك المعاملات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٨	١٦٣	معاملات خلال الفترة
٣,٢٩٠	٣,٦٣٤	إيرادات فوائد
٤٠١	٢٢	مصاريف فوائد
٤,٠٩٥	٣,٥٤١	إيرادات عمولة
٤,٤٤٢	٥,٣١٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى
		مكافأة مستحقة لأفراد الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١٢٩	١٧١	الأرصدة
١٣١	١٣٩	قروض وسلف:
٥,٠٥٠	٨,٤٣٦	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٥,٣١٠	٨,٧٤٦	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
		- أفراد الإدارة العليا

١,٦٨٣,٥١١	١,٩٨٧,٨٧١	
١٢,٩٤٥	١٤,٥٩٨	الودائع
٩,٥٤٠	١٠,١٩٨	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
١,٧٠٥,٩٩٦	٢,٠١٢,٦٦٧	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
		- أفراد الإدارة العليا

١٤٠,١٧٩	١٢١,٨٢٣	
٤٢٣	٤٠٣	التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة
١٤٠,٦٠٢	١٢٢,٢٢٦	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
		- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١٩,٣١٢	٢٢,٠١٢	ذمم مدينة متعلقة بالتأمين
٦١٤	١,٥٧٠	مطلوب من حملة البوالص
		ذمم دائنة متعلقة بالتأمين
		مطلوب إلى حملة البوالص

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٦- كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٢ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

يجب على البنك أن يفصح عن مصادر رأس المال ونسبة المخاطر المرجحة للموجودات بموجب متطلبات بازل ٢ وبيلا ١ كما هي موضحة في الجدول أدناه، يطبق البنك منهجاً نموذجياً لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق على رسوم رأس المال. أما على مستوى المخاطر التشغيلية، يقوم البنك بتطبيق منهج نموذجي بديل لحساب رسوم رأس المال بموجب بيلا ١.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		الطبقة الأولى من رأس المال
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	رأس مال عادي
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	علاوة إصدار
٣,٩٣٦,٤١٥	٣,٨٠٣,٢٢٨	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
١,٢٤٦,٤١٤	١,٢٦٤,٨٢٨	أرباح مستبقة
<u>٦,٩٦٩,٤٢٤</u>	<u>٦,٨٥٤,٦٥١</u>	المجموع
		خصم
(٣١٢,٨٨٦)	(٣١٧,٢٤٤)	استثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
٦,٦٥٦,٥٣٨	٦,٥٣٧,٤٠٧	الطبقة الأولى من رأس المال
-	-	الطبقة الثانية من رأس المال
<u>٦,٦٥٦,٥٣٨</u>	<u>٦,٥٣٧,٤٠٧</u>	مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات مرجحة المخاطر
٢٥,٨٢١,٨٩٩	٢٥,٠٨٤,٩٣٢	المخاطر الائتمانية
٢٠,٦٣٥	٨,٥٤٧	مخاطر السوق
١,٧٣٥,٨٠٢	١,٧٣٥,٨٠٢	المخاطر التشغيلية
<u>٢٧,٥٧٨,٣٣٦</u>	<u>٢٦,٨٢٩,٢٨١</u>	مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
%٢٤,١٤	%٢٤,٣٧	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
<u>%٢٤,١٤</u>	<u>%٢٤,٣٧</u>	نسبة كفاية رأس المال إلى الشريحة الأولى من رأس المال

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

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، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٣٠٢,٦٧٣	٢٨,٠٠٥,٦٣١	٢٨,٤٦٩,٠١٣	قروض وسلف
٤,١١٥,٠٧٢	٤,١٣٣,٥٩١	٤,١٩٣,٣١٨	٤,١٢١,٠٩١	أوراق مالية إستثمارية
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٦٤٣,٩٣٩	٤,٩١١,٤٨٢	٤,٦٤٥,٧٣٤	نقد وأرصدة مع المصرف المركزي
١,٩٠٦,٨١٣	١,٨٧٢,١٤١	١,٩٠٧,٦٥٦	١,٨٧٣,٨٤٩	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٧٢٨,١١٧	٣٨,٩٥٢,٣٤٤	٣٩,٠١٨,٠٨٧	٣٩,١٠٩,٦٨٧	مطلوب من بنوك أخرى
				مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	١,٤٥٩,٠٣٨	١,٠٥٧,٤٩٢	١,٤٦٠,٩٣٤	مطلوب لبنوك
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٠٠٣,٩٠٣	٢٧,٨٨٣,٧٥٤	٢٨,٠٢٥,٥٩٩	مطلوب لعملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٨٩,٦٧٢	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٨٩,٦٧٢	أوراق دين مصدرة
٣١,٧٤٠,٩٧٣	٣٢,٢٥٢,٦١٣	٣١,٨٠٥,٩٧٣	٣٢,٢٧٦,٢٠٥	مجموع المطلوبات المالية

٢٨- التسلسل العادل للقيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملحوظة - المستوى الثاني

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الملحوظة - المستوى الثالث

تصنف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (معطيات غير ملحوظة). تعتبر المعطيات ملحوظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في أسواق نشطة. تحدد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملحوظة عمومًا استنادًا إلى المعطيات الملحوظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استنادًا إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق الملحوظة عند توفرها. تأخذ المجموعة بالاعتبار بقدر الإمكان أسعار السوق ذات الصلة والملحوظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

يبين الجدول التالي الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي:

المجموع ألف درهم	مدخلات غير ملحوظة المستوى الثالث ألف درهم	مدخلات ملحوظة المستوى الثاني ألف درهم	أسعار السوق المدرجة	
			المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)				
موجودات بالقيمة العادلة				
(موجودات مالية متاحة للبيع)				
٤,٠٦٨,٦٢٩	٢٢١,٠٤٨	-	٣,٨٤٧,٥٨١	أوراق مالية استثمارية-دين
٢٢,٦٤٦	١٠٧	-	٢٢,٥٣٩	أوراق مالية استثمارية-أسهم
١١٥	-	١١٥	-	عقود عملات أجنبية
٧١,٤٠٩	-	٧١,٤٠٩	-	أدوات مالية مشتقة
محتفظ بها للمتاجرة				
٤,٠٣٩	-	-	٤,٠٣٩	صناديق استثمار سوقية
٢٥,٧٧٧	-	-	٢٥,٧٧٧	استثمارات - سندات دين
<u>٤,١٩٢,٦١٥</u>	<u>٢٢١,١٥٥</u>	<u>٧١,٥٢٤</u>	<u>٣,٨٩٩,٩٣٦</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)				
موجودات بالقيمة العادلة				
(موجودات مالية متاحة للبيع)				
٧٤,٧٤٦	-	-	٧٤,٧٤٦	أوراق مالية استثمارية-دين
٢٨,٨٩١	١٠٧	-	٢٨,٧٨٤	أوراق مالية استثمارية-أسهم
٢٣٥	-	٢٣٥	-	عقود عملات أجنبية
٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨	-	أدوات مالية مشتقة
محتفظ بها للمتاجرة				
٣,٩٦٦	-	-	٣,٩٦٦	صناديق استثمار سوقية
موجودات بالتكلفة المطفأة				
٤,٠٨٥,٨٠٦	٢٢٠,٣٨٥	-	٣,٨٦٥,٤٢١	أوراق مالية استثمارية
<u>٤,٢١٦,٩٠٢</u>	<u>٢٢٠,٤٩٢</u>	<u>٢٣,٤٩٣</u>	<u>٣,٩٧٢,٩١٧</u>	

إن جميع الاستثمارات هي استثمارات متداولة باستثناء عقود الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، ومن ثم لم تتم أي تسوية بشأن المستوى الثالث.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- أرقام مقارنة

وفقًا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ سياسات المحاسبة، والتغيرات في محاسبة التقديرات والأخطاء، فقد تم إعادة تصنيف بعض البنود في بيان المركز المالي الموجز الموحد للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك كما هو معروض سابقًا.
مستخرج لبيان المركز المالي الموجز الموحد:

كما هو معروض سابقًا ألف درهم	إعادة العرض ألف درهم	كما هو معاد عرضه ألف درهم	
٤,١١٤,٩٨١	٩١	٤,١١٥,٠٧٢	الموجودات - مستخرج
٤٢٤,٦٧٦	(٩١)	٤٢٤,٥٨٥	أوراق مالية استثمارية
			موجودات أخرى

لم يسفر إعادة التصنيف عن أي تأثير على الاحتياطات الافتتاحية لسنة ٢٠١٥ أو على البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٤.

٣٠- موسمية النتائج

لم يتم قيد أية إيرادات لها طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٣١- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٦.