

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر 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.)، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وبيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة 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 سبتمبر ٢٠١٥ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر حيث قد أبدى بشأنها استنتاجاً غير متحفظاً في ٢٥ أكتوبر ٢٠١٥.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل: ٨٧٢

٢٧ أكتوبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٨٦٣,٦٢٥	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٠٦,٨١٣	١,٧٥٤,٤٢٤	٥	مطلوب من بنوك أخرى
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٠٠٢,٩٩٤	٦	صافي القروض والسلف
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٣٠٩,٦٣١	٧	أوراق مالية استثمارية
٣٢٥,٤٩٣	٣٩٥,٧٨١		موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
٤٢٤,٥٨٥	٤٤٧,٧٦٨	٨	موجودات أخرى
١٧٧,٣٤٩	١٧٤,٩٤٢		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٩٧,٤٥٠	٨٧٩,١٥٥		ممتلكات ومعدات
<u>٤٠,٥٥٣,٠٥٤</u>	<u>٤٠,٨٢٨,٣٢٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	٩٤٦,٧٩٧	٩	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٣٦٥,٠٥٢	١٠	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٦٨,٥٧٩	١١	أدوات دين مصدرة
٣٨٩,٧٨٣	٤٦٩,٤٩٨		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
٧٠٤,٨٥٠	٧٠٨,٠٨٢	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٢,٨٣٥,٦٠٦</u>	<u>٣٣,٢٥٨,٠٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠		علاوة إصدار أسهم
٢,١٠٢,٩٥١	١,٨١٤,٩٥٦		أرباح مستبقة
٣,٧٨٩,٧٠٦	٣,٩٢٧,٨٥٨		احتياطيات أخرى
٧,٦٧٩,٢٥٢	٧,٥٢٩,٤٠٩		حقوق ملكية عائدة لمالكي الشركة الأم
٣٨,١٩٦	٤٠,٩٠٣		الأطراف غير المسيطرة
<u>٧,٧١٧,٤٤٨</u>	<u>٧,٥٧٠,٣١٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٠,٥٥٣,٠٥٤</u>	<u>٤٠,٨٢٨,٣٢٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيتر وليام إيتجلاند
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢,١٦٨,٩٠٠	٢,٠٨١,٥٥٢	٧٤٩,٩١٧	٦٧٨,٠٤١	١٦ إيرادات الفوائد
(١٦٢,٦٤٥)	(٢٠٥,١٣٢)	(٥٦,١٧٣)	(٧٣,٧٩٩)	١٦ مصاريف الفوائد
٢,٠٠٦,٢٥٥	١,٨٧٦,٤٢٠	٦٩٣,٧٤٤	٦٠٤,٢٤٢	صافي إيرادات الفوائد
٢٩٦,٢٦٩	٢٩٠,٣٦٨	١٠٨,٧٤١	٩١,٦٨٧	١٧ الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٢٥,٠٥٩)	(٢٨,٨٣٧)	(٩,١٤٠)	(٩,٦٧٥)	١٧ توزيعات للمودعين
٢٧١,٢١٠	٢٦١,٥٣١	٩٩,٦٠١	٨٢,٠١٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
				صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٢٧٧,٤٦٥	٢,١٣٧,٩٥١	٧٩٣,٣٤٥	٦٨٦,٢٥٤	
٥١٣,٩٣٩	٤٩٦,٣١٥	١٧٤,٤٣٧	١٥٨,٠٠٥	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١,٧١٦	٧٧,٩١٣	٢٤,٠٣١	٢٧,٨٢٠	إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات
٢٤,٨٨٨	٣٣,٤٨٧	٢١,٨٥٥	١٤,٧٤٠	مجموع ربح تعهدات التأمين
١٧٠	١١٤,٠٦١	(٤٠٧)	٣٥,١٦٧	١٩ إيرادات / (خسائر) الاستثمار
٥٢,٦٢٧	٥٧,٠٦٥	٢١,٧٠٦	٢٧,١٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٦٣,٣٤٠	٧٧٨,٨٤١	٢٤١,٦٢٢	٢٦٢,٨٨٧	إيرادات غير محملة بالفائدة
٢,٩٤٠,٨٠٥	٢,٩١٦,٧٩٢	١,٠٣٤,٩٦٧	٩٤٩,١٤١	إيرادات تشغيلية
(١,١٤٩,٥٤٠)	(١,٠١٥,٣٧٠)	(٣٨٦,٨٣٧)	(٣٢٨,٥٨٩)	٢٠ مصاريف تشغيلية
١,٧٩١,٢٦٥	١,٩٠١,٤٢٢	٦٤٨,١٣٠	٦٢٠,٥٥٢	الربح التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة
(٧٠١,٨٨٩)	(١,٣٤٧,١٧٥)	(٢٧٤,٩٢٩)	(٥١١,٧٧٦)	٦ (د)، (هـ) مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلف، صافي
١,٠٨٩,٣٧٦	٥٥٤,٢٤٧	٣٧٣,٢٠١	١٠٨,٧٧٦	الربح للفترة
				العائد إلى:
١,٠٨٦,٩٦٤	٥٥٢,٥٧٨	٣٧٠,٨٤٢	١٠٧,٩٠٤	مالكي الشركة الأم
٢,٤١٢	١,٦٦٩	٢,٣٥٩	٨٧٢	حقوق الأطراف غير المسيطرة
١,٠٨٩,٣٧٦	٥٥٤,٢٤٧	٣٧٣,٢٠١	١٠٨,٧٧٦	الربح للفترة
				الربح للسهم
٠,٦٥	٠,٣٣	٠,٢٢	٠,٠٦	٢١ الأرباح الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٩,٣٧٦	٥٥٤,٢٤٧	٣٧٣,٢٠١	١٠٨,٧٧٦	الربح للفترة
<i>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:</i>				
<i>البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</i>				
<i>صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية</i>				
(١٠,٢٢٤)	١٣٩,٦٤١	(٣,٨٨٢)	(٤,٣٧١)	متاحة للبيع
(١٠,٢٢٤)	١٣٩,٦٤١	(٣,٨٨٢)	(٤,٣٧١)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١,٠٧٩,١٥٢	٦٩٣,٨٨٨	٣٦٩,٣١٩	١٠٤,٤٠٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
<i>العائد إلى:</i>				
١,٠٧٧,٨٤٩	٦٨٩,٧٤٨	٣٦٧,٢٧٧	١٠٣,٥١٤	مالكي الشركة الأم
١,٣٠٣	٤,١٤٠	٢,٠٤٢	٨٩١	الأطراف غير مسيطرة
١,٠٧٩,١٥٢	٦٩٣,٨٨٨	٣٦٩,٣١٩	١٠٤,٤٠٥	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 سبتمبر ٢٠١٦

	الأطراف غير	حقوق ملكية عائدة	احتياطيات أخرى	أرباح مستفناة	علاوة إصدار	رأس المال
المجموع	المسيطر	ملاك الشركة الأم	ألف درهم	ألف درهم	أسهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,١٣١,١٢١	-	٧,١٣١,١٢١	٣,٥٦٠,٤٦١	١,٧٨٤,٠٦٥	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥
١,٠٨٩,٣٧٦	٢,٤١٢	١,٠٨٦,٩٦٤	-	١,٠٨٦,٩٦٤	-	-
(١٠,٣٢٤)	(١,١٠٩)	(٩,١١٥)	(٩,١١٥)	-	-	-
١,٠٧٩,١٥٢	١,٣٠٣	١,٠٧٧,٨٤٩	(٩,١١٥)	١,٠٨٦,٩٦٤	-	-
(٢,٣٩٨)	-	(٢,٣٩٨)	(٢,٣٩٨)	-	-	-
٣٦١,١٧٨	٣٦١,١٧٨	-	-	-	-	-
(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	(٨٣٨,١٢٣)	-	-
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	-
٧,٤٠٥,٥٥٢	٣٧,٤٨١	٧,٣٦٨,٠٧١	٣,٥٤٨,٩٤٨	٢,٠٣٢,٥٧٨	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥
٧,٧١٧,٤٤٨	٣٨,١٩٦	٧,٦٧٩,٢٥٢	٣,٧٨٩,٧٠٦	٢,١٠٢,٩٥١	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥
٥٥٤,٢٤٧	١,٦٦٩	٥٥٢,٥٧٨	-	٥٥٢,٥٧٨	-	-
١٣٩,٦٤١	٢,٤٧١	١٣٧,١٧٠	١٣٧,١٧٠	-	-	-
٦٩٣,٨٨٨	٤,١٤٠	٦٨٩,٧٤٨	١٣٧,١٧٠	٥٥٢,٥٧٨	-	-
(٨٣٩,١٤٢)	(١,١٤٢)	(٨٣٨,٠٠٠)	-	(٨٣٨,٠٠٠)	-	-
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	-	-
-	-	-	٤٩١	(٤٩١)	-	-
-	-	-	٤٩١	(٤٩١)	-	-
(١,٤٠٠)	(٢٩١)	(١,١٠٩)	-	(١,١٠٩)	-	-
٧,٥٧٠,٣١٢	٤,٠٩٠,٣	٧,٥٧٩,٤٠٩	٣,٩٢٧,٨٥٨	١,٨١٤,٩٥٦	١١٠,٣٥٠	١,٦٧٦,٢٤٥

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة

الزكاة

تحويل إلى احتياطي قانوني

تحويل إلى احتياطي اختياري

أخرى

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٨٩,٣٧٦	٥٥٤,٢٤٧
٧٠١,٨٨٩	١,٣٤٧,١٧٥
٩١,٣٤٣	٨١,٩٩٠
١,٠٧٠	٢,٤٠٧
(٤٥٩)	(٩٦٨)
١٢,٣٩٠	١٠,٨٩٩
-	(٢,٨٦٥)
-	(٩٦,٩٣٩)
٤٦٢	(٤٢٠)
١,٨٩٦,٠٧١	١,٨٩٥,٥٦٦
(٢٩٢,١٦١)	(٢٣٧,٤٣٠)
٣٤,٣٦٤	(٥٠٩,٤٤١)
(٣,٥٥٥,٧٨٦)	(١,٥٥٢,٠٧٣)
٤,٤٨٨	(٧٠,٢٨٨)
(١٢٣,٥٢٧)	٤,٥٥١
٦٢,٨٢٦	(١٠٩,٣٤٤)
٢,٠٥٨,١٣٨	٥٤٤,٩٤٧
(٤٦,٥٩٣)	٧٩,٧١٥
١٣١,١١٤	٣,٢٣٢
١٦٨,٩٣٤	٤٩,٣٩٥
(٤٤١,٤٢٩)	(٢,٥٣٦,٩٢٧)
٨٩,٧٢٦	٢,٥٧١,٣٣٤
(٥٤,٣١٦)	(٦٤,٤٣٢)
٧١٨	١,٧٠٥
(٢٠٣,٩٥٦)	-
(٦٠٩,٢٥٧)	(٢٨,٣٢٠)
(٨٣٨,١٢٣)	(٨٣٩,١٤٢)
(٣٧٨)	(٤٨٢)
-	(١,٤٠٠)
١,٢٣٣,٦٨٢	(١٢٣,٨٨٢)
٣٩٥,١٨١	(٩٦٤,٩٠٦)
(٤٥,١٤٢)	(٩٤٣,٨٣١)
١,٠٠٢,١٩١	٢,٤٣٩,٨٤٩
٩٥٧,٠٤٩	١,٤٩٦,٠١٨

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 / خصم متعلق بأوراق مالية استثمارية

الربح من بيع أوراق مالية استثمارية محتفظ بها للمتاجرة

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 بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر

الزيادة في القروض والسلف، صافي

(الزيادة) / النقص في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة

النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى

(النقص) / (الزيادة) في مطلوب لبنوك أخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة

الزيادة في مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء أوراق مالية استثمارية

عائدات إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات

الاستثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، بالصافي

صافي النقد 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 في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٣)

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦ كل من البنك وخمسة شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	به والمصدر	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	رأس المال المصرح
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع أنواع أعمال التأمين.	
شركة راك 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 راك تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.	
شركة راك للتمويل كايما	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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨/الموجودات غير الملموسة، 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.

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 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 الحصة 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 *الموجزات 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 وللخسائر 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 عُُدل لاحقًا في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وعُدل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليشتمل على 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 الأخرى" 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 الأخرى" 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.

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو المطبقة تطبيقاً مسبقاً (تتمة)

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. عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة
- **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 التقرير المالية رقم ٩. عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لأول مرة
- **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. رقم ٩ يناير ٢٠١٨
- **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** رقم ١ يناير ٢٠١٩
- **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 المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.** أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى

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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و ١٥ و ١٦ 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.

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 التكلفة التاريخية بشكل عام 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 ٢٠٠٨/٢٦٢٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المحوّل 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.

وتقاس 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 بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء قرض بما في ذلك أي تكاليف معاملات. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتاريخ كل مركز مالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على أن القروض والسلف قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. تتعرض القروض والسلف للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة لن 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 المقدره 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 ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموجز الموحد.

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

إذا تدنى الانخفاض في القيمة لاحقاً نتيجة حدث وقع بعد عملية الحذف، يتم تحرير المخصص وقيده في بيان الدخل الموجز 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 للتكاليف المرتبطة بالحصول على تلك الضمانات وبيعها، سواء كان بيع الضمان مرجحاً من عدمه.

واستيفاءً 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 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 تسعة 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 الموجز الموحد. تُدرج المبالغ المستردة لاحقاً في بيان الدخل الموجز 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 واللاحق وإلغاء 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.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) التمويل الإسلامي (تتمة)

(١) تمويل المرابحة (تتمة)

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) بإستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين. ويتم توزيع أية أرباح بين الطرفين وفقا لأرباح الأسهم التي تم الإتفاق عليها مسبقا في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة 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 واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

(٥) الإجارة

هي عن تمويل اتفاقية 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 الإستثمارية المحتفظ بها بقيمتها العادلة من خلال الربح والخسارة هي التي تم الإستحواذ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر 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 الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة لاحقاً، 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 الموجز 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 الموجز الموحد يتم احتسابها 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 مالي 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 لانخفاض 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 الإنخفاض 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

يتضمن النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد النقد في الصندوق والمبالغ في الحسابات الجارية وعند الطلب والودائع التي يقل استحقاقها عن ثلاثة أشهر باستثناء الوديعة الإلزامية التي يلزم الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٦٩٧,٨٣٣	٨٠٢,٦٤٧
١٠٠,٦٤٨	٢٧٧,٨٣٥
٢,٩٦٥,١٤٤	٢,٨٢٧,٧١٤
١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨٦٣,٦٢٥	٤,٩٠٨,١٩٦

نقد في الصندوق
أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
شهادات إيداع لدى بنك الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لدى بنوك أخرى
٥٥٧,٦٠٣	٩٩٩,٥٢٣	ودائع تحت الطلب
١٢٤,٩٦١	٤٩٥,٨٥٨	قبولات بنكية
٧٣٥,٨٤٢	٤٠٨,٥٦٧	أخرى
٣٣٦,٠١٨	٢,٨٦٥	
<u>١,٧٥٤,٤٢٤</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٠٩,٦٦٣	١,٠٤٢,٥٣٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٤,٧٦١	٨٦٤,٢٨٣	
<u>١,٧٥٤,٤٢٤</u>	<u>١,٩٠٦,٨١٣</u>	

٦- القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	(أ) قروض وسلف
١٧,٧٧٣,٠٣٤	١٨,١٣١,٦٠٩	قروض لأفراد
٤,١٠٦,٣٩٩	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض بنكية تجارية
٧,١٢٦,٩٩٢	٧,٩٨١,٦٧٣	قروض بنكية للشركات
٢٩,٠٠٦,٤٢٥	٢٨,٥٤٢,٦٩٦	مجموع القروض والسلف [إيضاح ٦ (ب)]
(١,٠٠٣,٤٣١)	(٧٤٤,٦٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٦ (ج)]
<u>٢٨,٠٠٢,٩٩٤</u>	<u>٢٧,٧٩٨,٠٩٦</u>	صافي القروض والسلف

(ب) تحليل القروض والسلف

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥,٩٦٧,٠٦٤	٦,٣٦١,١٠٣	قروض أفراد
٤,٢٧٤,٦٢٤	٤,٠٩٨,٨٣٧	قروض الرهن
٣,٥١٩,٣٣٠	٣,٣٧٩,٦٥٥	بطاقات إئتمانية
٢,٧٨٤,٩٢٣	٣,١٥٨,٧٥٠	قروض سيارات
٥,٢١٩,٣٩٩	٦,٢٢١,٠٨٧	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
١,٩٠٧,٥٩٣	١,٧٦٠,٥٨٦	قروض الأعمال البنكية الأخرى
٤,١٠٦,٣٩٩	٢,٤٢٩,٤١٤	قروض بنكية للشركات
١,٢٢٧,٠٩٣	١,١٣٣,٢٦٤	قروض فردية أخرى
<u>٢٩,٠٠٦,٤٢٥</u>	<u>٢٨,٥٤٢,٦٩٦</u>	مجموع القروض والسلف

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

٦- القروض والسلف، صافي (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧٤٤,٦٠٠	٥٣٩,٢٢٧
١,٣٩٤,١٩٣	١,١٠٨,٤٦١
(١,١٣٥,٣٦٢)	(٩٠٣,٠٨٨)
١,٠٠٣,٤٣١	٧٤٤,٦٠٠

(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

(د) مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف

صافية من الاسترداد لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٩٤,١٩٣	٧٣٨,٢٠٨
(٤٧,٠١٨)	(٣٦,٣١٩)
١,٣٤٧,١٧٥	٧٠١,٨٨٩

مخصص انخفاض القيمة للفترة

صافي الاسترداد خلال الفترة

صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة

(هـ) مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف

صافية من الاسترداد - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

مخصص انخفاض القيمة للفترة

صافي الاسترداد خلال الفترة

صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة

٥٢٧,٢٠٤	٢٨٧,٠٢٦
(١٥,٤٢٨)	(١٢,٠٩٧)
٥١١,٧٧٦	٢٧٤,٩٢٩

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

(و) مخصص تغطية الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,١٨٧,٥٧٥	٩١٤,٣٦٨
١,٠٠٣,٤٣١	٧٤٤,٦٠٠
%٨٤,٤٩	%٨١,٤٣

مجموع الإنخفاض في القروض

المخصصات المحتفظ بها

نسبة غطاء المخصصات

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 المتعثر (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 سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦- صافي القروض والسلف (تتمة)
(ز) موجودات التمويل الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٣٣,٦٦٦	٣,٣١٤,٨٧٠	(١) موجودات التمويل الإسلامي
١,٠٢٥,٩٧١	٨٣٦,٧٥٨	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٧٣,٢٥٢	١٠٦,٤٩٩	موجودات تمويل إسلامية للأعمال
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٢٥٨,١٢٧	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(١٢٠,٨٤٩)	(١٤٩,٠٦١)	مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٤١٢,٠٤٠	٤,١٠٩,٠٦٦	

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

١,٧٣٣,٨٣٨	١,٥٧١,٦٧٥	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
١,١٥٦,٠٧٢	٩٩٣,٠٥٦	مرايحة إسلامية للسيارات
١,٠٢٥,٩٧١	٨٣٦,٧٥٨	تمويل إسلامي تجاري
٣٨١,٤٨٦	٦٠٠,٠٩٢	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
١٦١,٥٣١	١٤٩,٢٧٥	بطاقات ائتمان إسلامية
٧٣,٢٥٢	١٠٦,٤٩٩	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٧٣٩	٧٧٢	تمويل إسلامي - أخرى
٤,٥٣٢,٨٨٩	٤,٢٥٨,١٢٧	

٧- أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٧٨٤	٣٤,٩٦٨	أوراق مالية متاحة للبيع
١٠٧	١٠٧	أوراق مالية متداولة
٧٤,٧٤٦	٤,٠٣٢,٣٥٨	أوراق مالية غير متداولة
-	٢٢٣,٨٦٨	سندات دين متداولة*
١١٦,٦٣٧	٤,٢٩١,٣٠١	سندات مالية غير متداولة

محتفظ بها للتداول

-	١٤,٣٠٩	سندات دين متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٩٦٦	٤,٠٢١	صناديق استثمار متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٩٦٦	١٨,٣٣٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٧- أوراق مالية استثمارية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

أوراق مالية محتفظ بها للاستحقاق

سندات دين غير متداولة

سندات دين متداولة

٢٢٠,٣٨٠	-
٣,٧٧٤,٠٨٩	-
٣,٩٩٤,٤٦٩	-
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٣٠٩,٦٣١

الاستثمارات في الأوراق المالية

* مُنحت سندات الدين المتداولة التي تبلغ قيمتها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٥٨ مليون درهم) كضمان مقابل قروض قيمتها ٣٠٨ 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 سنة ٢٠١٨. فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٢,١٠٩	٤٧٦,١٥٧	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٣٤,٤٦٤	٨٩٦,٨٤٢	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
٧٤,٨٠٠	٣٦٠,٠٢٤	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٨٧,٤٧٨	١١٩,٩٤٥	جهات تابعة للحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
-	١٠٣,٨٧٣	الحكومة - أخرى
٥٩٠,٨١٩	٦٦٨,١٩٠	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٠١٦	١٥٤,٦٦٤	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٤٤,٧٣٣	١,١١٠,٥٦٥	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
١٨٥,٠٩٠	٢٢٠,٣٣٧	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
-	١١,٢٩٩	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٣٢٧,٧٠٦	١٤٨,٦٣٩	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٤,٠٦٩,٢١٥	٤,٢٧٠,٥٣٥	مجموع سندات الدين
٤١,٧٨٤	٣٤,٩٦٨	أوراق مالية متداولة
٣,٩٦٦	٤,٠٢١	صناديق استثمار متداولة
١٠٧	١٠٧	أوراق مالية غير متداولة
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٣٠٩,٦٣١	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 سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٨- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ذمم فوائد مدينة
٢١٤,٧٩١	٢٠٥,٨٨٣	فوائد مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٤٣,٠٥٥	٣٣,٨١٩	دفعات مقدمة وودائع
٧٩,٥٧٠	٧٣,٣٢٥	مقايضات أسعار الفائدة والمشتقات الأخرى
٢٣,٤٩٦	٦٥,٩٩٢	أخرى*
٦٣,٦٧٣	٦٨,٧٤٩	
٤٢٤,٥٨٥	٤٤٧,٧٦٨	

* تتضمن الموجودات الأخرى عقارات مستحوذ عليها في ٢٠١٥ قيمتها الدفترية ٥,٤ 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 سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٤٦٢,٩٤٢	٥٥٠,٠٦٧	اتفاقية إعادة شراء (إيضاح ٧)
٥٩١,٤٠٣	٣٠٨,٣٦٦	ودائع عند الطلب
١,٧٩٦	٨٨,٣٦٤	
١,٠٥٦,١٤١	٩٤٦,٧٩٧	

١٠- ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٧,٧٢٣,٥٢٣	٧,٧٣٤,٤٣٧	حسابات جارية
١٥,٠٥٧,٧٤٦	١٥,٤٧٧,٧٦٣	ودائع توفير
٣,٧٤٠,٣٢١	٣,٧٨٠,٤٧٢	ودائع تحت الطلب
١,٢٨٩,٥١٥	١,٣٧٢,٣٨٠	
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٣٦٥,٠٥٢	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ٤٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
١٠- ودائع من العملاء (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٢,٤٢١	١,٧٢٨,٣٦٨	ودائع وكالة
٤٢,٦٤٦	٣٦,٩٢٨	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
٤٩١,٩١٥	٥٢١,٨٤٧	قرض حسن - حسابات جارية
١,١١١,٣٩٤	١,٠٣٠,١٦٩	مضاربة - حسابات جارية
١٣٧,٤٥٥	١٤٢,٧٩٤	مضاربة - ودائع توفير
٣١,٣٠٥	٣٠,٦٣٣	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<u>٢,٩٦٧,١٣٦</u>	<u>٣,٤٩٠,٧٣٩</u>	

١١- أدوات دين مصدرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٨,٩٥٦	١,٨٢٦,٧٦٨	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في يونيو ٢٠١٤
١,١٠٨,١٨٩	١,١١٠,٢٥٢	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة في مارس ٢٠١٥
(٢١٠,٦٦٢)	(٨٤,٠٥٣)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٨,٢٦٣)	(١٠,٨٦٥)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
٥٠,٣٥٩	٢٢,٦٢٥	تسوية القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة قيد الإصدار
<u>٢,٧٦٨,٥٧٩</u>	<u>٢,٨٦٤,٧٢٧</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 راك كايمن 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٦٠٥	٣٤,٣٣٢	فوائد دائنة
٢٣,٢٥٩	٢٢,٥٣٥	توزيع أرباح على الودائع الإسلامية
١١٣,٢٩٤	١٩٥,٢٧٥	مصاريق مستحقة
١٢٨,٣٧٥	١١٩,٣٨٠	شيكات مدراء مصدرة
٩٧,٤٢٤	٩٦,٠٥١	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
٤,٨٩٨	٣	المشتقات
<u>٢٧٤,٢٢٧</u>	<u>٢٣٧,٢٧٤</u>	أخرى
<u>٧٠٨,٠٨٢</u>	<u>٧٠٤,٨٥٠</u>	

١٣- رأس المال وتوزيعات الأرباح

بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع للمجموعة بتاريخ ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٦١٨	٣٧,٦٤٦	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
٨٤٩,٩٠٣	٧٢٣,٤٢٠	كفالات
٨٢,٧٨١	٧٦,٨٤٧	اعتمادات
١٣٧,٥٠٢	٥٣,٣٣٧	التزامات رأسمالية وأخرى
<u>١,١١٥,٨٠٤</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 ٨,٥٣٦ 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 والمشتقات الأخرى

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 وعقود مقايضات أسعار الفائدة والمشتقات الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

القيمة العادلة			
الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣,١٩١	٣,٢٤٢	١,٣٠٨,٦٠٥	عقود الصرف الأجنبي
٦٢,٨٠١	٩٤٠	٢,٨٤٢,٩٤٦	مقايضات أسعار الفائدة
-	٧١٦	٤٤٠,٧٦٠	عقود المشتقات الأخرى
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٣٨	٣	٧٤٥,٤٤٦	عقود الصرف الأجنبي
٢٣,٢٥٨	-	٢,٨٥٠,٢٤٨	مقايضات أسعار الفائدة
			عقود المشتقات الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
١٦- إيرادات ومصاريف الفوائد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٢,٣١٢	٢٥٧,٠٦٥	٩٤,٧٤٣	٨٣,٧٣٥	إيرادات الفوائد
١٣٣,٠٣٣	١١٩,١٢٠	٤٣,٥٥٢	٣٩,٢٥٩	قروض فردية
٥١٩,٣٠٣	٥٦٧,٥١٠	١٩٠,٨٦٠	١٨٩,٦٧٩	قروض عقارية
١١١,٩٧١	٩٩,٥٢٣	٣٧,٧٦٦	٣١,٣٥٧	بطاقات ائتمانية
٧٣٣,١٦٦	٥٩٣,٣٩١	٢٤١,٩٢٧	١٨١,٠٦٨	قروض سيارات
٦٩,٧١٣	١٠٣,٧٤٥	٣٠,٨١٢	٣٨,٨١١	قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١٢١,٦٢٦	١٥٨,٩٧٩	٤٣,٥٩٤	٥٣,٠٥٦	قروض بنكية للشركات
٥٣,٢٥٣	٢٧,٥١٦	١٩,٤٨٩	٩,٠٥٩	قروض بنكية للأعمال التجارية
١٢٩,٧٣٨	١٣١,٦١٨	٤٥,٥٦٧	٤٢,٨١٠	قروض فردية أخرى
٢,٨٢٥	٣,١٥٨	٨.٥	١,١٤٧	إستثمارات أوراق مالية
١,٩٦٠	١٩,٩٢٧	٨.٢	٨,٠٥٨	ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٦٨,٩٠٠	٢,٠٨١,٥٥٢	٧٤٩,٩١٧	٦٧٨,٠٣٩	أخرى
١٢٣,٩٠٠	١٤٨,١٩٨	٤١,٣١٦	٥٣,٣٦١	مصاريف الفوائد
٣٦,٠٧٣	٤٥,٦١٨	١٣,٤٦٣	١٥,٢١٣	مطلوب لعملاء
٢,٦٧٢	١١,٣١٦	١,٣٩٤	٥,٢٢٥	أدوات دين مصدرة
١٦٢,٦٤٥	٢٠٥,١٣٢	٥٦,١٧٣	٧٣,٧٩٩	قروض من بنوك أخرى

١٧- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٢٩٨	٩٦,٩٥٤	٣٦,٠٣٤	٣٠,٨٨٥	إيرادات من التمويل الإسلامي
٥٧,٣٧٦	٥٦,٦٣٨	٢٠,٥٨٦	١٧,٧١٦	تمويل "سلم" الإسلامي الشخصي
١٢٥,٤٩٣	١١٧,٦٤١	٤٨,٣٨٥	٣٥,٥٤٦	تمويل السيارات الإسلامي
١,٤٢٩	٤,٦٦٥	٩٤٣	١,٧٢٦	تمويل تجاري إسلامي
٦,٦٧٣	١٤,٤٧٠	٢,٧٩٣	٥,٨١٤	تمويل أصول إسلامي
٢٩٦,٢٦٩	٢٩٠,٣٦٨	١٠٨,٧٤١	٩١,٦٨٧	تمويل إجارة عقارات إسلامي
٢١,٣٥٤	٢٣,١١٠	٧,٦٠٩	٧,٦٨٢	توزيعات إلى الودائع
٣,٧٠٥	٥,٧٢٧	١,٥٣١	١,٩٩٣	توزيعات أرباح على الودائع الإستثمارية الإسلامية
٢٥,٠٥٩	٢٨,٨٣٧	٩,١٤٠	٩,٦٧٥	توزيعات أرباح على ودائع اسلامية تحت الطلب

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

١٨ - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٢٢	١٧,٨٣٢	٦,٨١٧	٥,٦٣٨	قروض فردية
٢٤,٠١٣	٢٠,٥٧٥	٧,٥٩٤	٦,٥٦٠	قروض عقارية
١٨٢,٥٠٩	٢٠٤,٥٠٠	٦٦,٢٦٢	٦٢,٩٦٧	بطاقات إئتمانية
١٣,٠٣٧	١٦,٢٩٣	٣,٤٧٧	٤,٠٦٥	تمويل سيارات
٥٢,٥٨٨	٢٥,٤٥٧	١٦,٠٥٢	١١,٧٣٧	قروض راك فايننس لتمويل الأعمال التجارية
١٠,٦٦٨	٣١,٦٨٧	٤,٥٧٩	١٠,٠٣٦	قروض بنكية للشركات
٥١,٨٠١	٦١,٦٠٦	١٨,٦٨٣	٢٢,٤٤٤	قروض بنكية للأعمال التجارية
٦٤,٢٧١	٣٨,٩٠٧	١٨,٠١٨	١١,٢٥٤	إيرادات برسم الأمانة
٤٩,٧٨٩	٣٦,١٥٤	١٨,٣٠٥	١٠,٥٨٢	تأمينات بنكية
٤٤,٠٤١	٤٣,٣٠٤	١٤,٦٥٠	١٢,٧٢٢	أخرى
٥١٣,٩٣٩	٤٩٦,٣١٥	١٧٤,٤٣٧	١٥٨,٠٠٥	

١٩ إيرادات / (خسائر) الاستثمار

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٤٦٢)	٤٢٠	(٤٠٧)	٨٣	إيرادات القيمة العادلة
٦٣٢	١,٧٣٧	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
-	١١١,٩٠٤	-	٣٥,٠٨٤	صافي أرباح من استبعاد استثمارات
١٧٠	١١٤,٠٦١	(٤٠٧)	٣٥,١٦٧	

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

٢٠- مصاريف تشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تكاليف موظفين
٤٩٦,٧٣٣	٤٠٥,٧٤٧	١٦٧,٦٢٠	١٢٥,٩١٧	تكاليف إيجارات
٧١,٠٥٠	٧٢,٨٢٥	٢٥,١١٢	٢٣,٣٥٧	مصاريف تسويق
٢٤,٤٦١	٢٥,٧٢٦	٤,٣٦٩	٩,١٢٦	إستهلاك وإطفاء
٩٢,٤١٣	٨٤,٣٩٧	٣١,٣١٠	٢٧,٥٦١	تكلفة إتصالات
٢٧,١٤١	٢٨,٠٧٢	٩,٥٨٣	٨,٦٣٦	أتعاب قانونية وإستشارية
٣٩,٣٥٤	٣٣,١٣٤	١٤,٩٤٤	١٣,٧٣١	مصاريف أجهزة كمبيوتر
٦١,٠٧٩	٥٧,٣٠٩	٢٠,٢٢٥	١٦,٠٤٤	تكلفة موظفين خارجيين
٢٧٨,٩٥٠	٢٥٣,٤٨٢	٩٣,٢٠٧	٨٥,٨٩٧	أخرى
٥٨,٣٥٩	٥٤,٦٧٨	٢٠,٤٦٧	١٨,٣٢٠	
<u>١,١٤٩,٥٤٠</u>	<u>١,٠١٥,٣٧٠</u>	<u>٣٨٦,٨٣٧</u>	<u>٣٢٨,٥٨٩</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.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)		
١,٠٨٦,٩٦٤	٥٥٢,٥٧٨	٣٧٠,٨٤٢	١٠٧,٩٠٤	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	(عائد إلى مالكي الشركة الأم)
٠,٦٥	٠,٣٣	٠,٢٢	٠,٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار (بالألف)
				الأرباح الأساسية (بالدرهم)

٢٢- أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعمالها دون حق الرجوع. بلغت قيمة هذه الموجودات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٦٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٨٦ درهم) وقد استبعدت من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٢,٨٤٣	٧٩٨,٤٨١	نقد في الصندوق
٣١٤,٨٤٦	١,٧٥٤,٤٢٤	مطلوب من بنوك أخرى
١,٠٢٧,٦٨٩	٢,٥٥٢,٩٠٥	
(٧٠,٦٤٠)	(١,٠٥٦,٨٨٧)	ي طرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
٩٥٧,٠٤٩	١,٤٩٦,٠١٨	

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- تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعامة والتي تتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري لعملاء الشركات التجارية والمؤسسات المالية؛
 - الخدمات البنكية للشركات – تشمل المعاملات من قروض وسلف وودائع ومعاملات التمويل التجاري لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة؛
 - 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 أنّ 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 الاموال على أساس سياسة أسعار التحويل للبنك. لا توجد أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصاريف 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 والمصاريف غير المتعلقة بالقائدة.

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

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

المجموع	حذف توحيد	تكلفة غير	أعمال التأمين	الخدمات	الخدمات	البنكية	الأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٧٦,٤٢٠	-	-	٣,٠٠٢	٦٨,٩٤١	٧١٤,٦٠١	٩٠,٧٥٧	٩٩٩,١١٩
٢٦١,٥٣١	-	-	-	-	١١٥,٢٢٤	٤,٦٦٥	١٤١,٦٤٢
-	-	-	-	٣٨,١٨٣	١٤,٨٤١	(٨,٠٠٣)	(٤٥,٠٢١)
٢,١٣٧,٩٥١	-	-	٣,٠٠٢	١٠٧,١٢٤	٨٤٤,٦٦٦	٨٧,٤١٩	١,٠٩٥,٧٤٠
٧٧٨,٨٤١	(٢,٨٥١)	-	٣٩,٨٧٥	١٥٨,٨٠٥	١١٦,٩٩٤	٣١,٤٤٢	٤٢٩,٥٧٦
٢,٩١٦,٧٩٢	(٢,٨٥١)	-	٤٢,٨٧٧	٢٦٥,٩٢٩	٩٦١,٦٦٠	١٢٣,٨٦١	١,٥٢٥,٣١٦
(٩٣٠,٩٧٣)	٢,٨٥١	(١٤٣,٨٣٩)	(٣٢,٩٣٢)	(٧,٧٦٧)	(١٠٢,٩٦٥)	(٣٧,٥٥٨)	(٦١٨,٧٦٣)
(٨٤,٣٩٧)	-	(٥٥,٦٤٤)	(٤,٤٤٠)	(٢٣٣)	(١,٠٦٧)	(٨٤٩)	(٢٢,١٦٩)
(١,٠١٥,٣٧٠)	٢,٨٥١	(١٩٩,٤٨٣)	(٣٧,٣٧٢)	(٨,٠٠٠)	(١٠٤,٠٣٧)	(٧٨,٤٠٧)	(٦٤٠,٩٣٢)
(١,٣٤٧,١٧٥)	-	-	-	-	(٦٨١,٦١٦)	(٧١,١٦٤)	(٥٩٤,٣٩٥)
٥٥٤,٢٤٧	-	(١٩٩,٤٨٣)	٥,٥٠٥	٢٥٧,٩٢٩	١٧٦,٠١٧	٢٤,٢٩٠	٢٨٩,٩٨٩
٣٩,٨٩١,٦٢٦	(٣٩,٠٦٧)	-	٥٩١,٤٨٦	٩,٤٥٩,٥١٣	٦,٨٣٧,٢٦٠	٥,٠٠٠,٢٠١	١٨,٠٤٢,٢٣٣
٩٣٦,٦٩٤	-	٩٣٦,٦٩٤	-	-	-	-	-
٤٠,٨٢٨,٣٢٠	(٣٩,٠٦٧)	٩٣٦,٦٩٤	٥٩١,٤٨٦	٩,٤٥٩,٥١٣	٦,٨٣٧,٢٦٠	٥,٠٠٠,٢٠١	١٨,٠٤٢,٢٣٣
٣٢,٨٦٧,٨٥٥	(٣٩,٠٦٧)	-	٥٣٩,٢٣٦	٤,٤٤٤,٩٤٨	٩,٩٧٦,٩٩٤	٣,٧٦٥,٨١٦	١٤,١٧٩,٩٢٨
٣٩,٠١٥٣	-	٣٩,٠١٥٣	-	-	-	-	-
٣٣,٢٥٨,٠٠٨	(٣٩,٠٦٧)	٣٩,٠١٥٣	٥٣٩,٢٣٦	٤,٤٤٤,٩٤٨	٩,٩٧٦,٩٩٤	٣,٧٦٥,٨١٦	١٤,١٧٩,٩٢٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

صافي إيرادات فوائده خارجية

إيرادات تمويل إسلامي صافية من التوزيعات على المودعين

تحويل (مصاريق) إيرادات تعرفية

صافي فوائده/ إيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات رسوم أخرى

إيرادات تشغيلية

مصاريق تشغيلية لا تشمل الاستهلاك والإطفاء

الاستهلاك والإطفاء

مجموع المصاريق التشغيلية

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

صافي الأرباح/ (الخسائر)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

بنك رأس الغيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمه)
٢٤- التطلعات التشغيلية (تتمه)

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
٢,٠٠٦,٢٥٥	-	-	١,٠٢٠	٨٦,٣١٩	٨١٩,٦٨٦	٥٩,١٥٣	١,٠٤٠,٠٧٧
٢٧١,٢١٠	-	-	-	-	١٢٣,٨١٩	١,٤٣٠	١٤٥,٩٦١
-	-	-	-	٢٤,٥١٩	٣,٢٨٥	١,٩٥٢	(٢٩,٧٥٦)
٢,٢٧٧,٤٦٥	-	-	١,٠٢٠	١١٠,٨٣٨	٩٤٦,٧٩٠	٦٢,٥٣٥	١,١٥٦,٢٨٢
٦١٣,٣٤٠	-	-	٢٤,٦٢٠	٤٤,٨٤٥	١٢٠,٨٨٩	١٤,٦٩٠	٤٥٨,٢٩٦
٢,٩٤٠,٨٠٥	-	-	٢٥,٦٤٠	١٥٥,٦٨٣	١,٠٦٧,٦٧٩	٧٧,٢٢٥	١,٦١٤,٥٧٨
(١,٠٥٧,١٢٧)	-	(٢٠٠,٨٣٥)	(١٣,٥٣٨)	(٥,٢٩١)	(١٢٥,٥٢٢)	(٢٠,٤٧٦)	(٦٩١,٤٦٥)
(٩٢,٤١٣)	-	(٥٩,٣١٥)	(١,٥٦٤)	(٩٩)	(١,٤٨٦)	(٦٨٦)	(٢٩,٢٦٣)
(١,١٤٩,٥٤٠)	-	(٣٦,١٥٠)	(١٥,١٠٢)	(٥,٣٩٠)	(١٢٧,٠٠٨)	(٢١,١٦٢)	(٧٢,٧٢٨)
(٧٠١,٨٨٩)	-	-	-	-	(٢٦١,٤٤١)	(١١,٨٩٩)	(٤٢٨,٥٤٩)
١,٠٨٩,٣٧٦	-	(٢٦,١٥٠)	١,٠٥٣٨	١٥٠,٢٩٣	٦٧٩,٢٣٠	٤٤,١٦٤	٤٦٥,٣٠١
٣٩,٥٦٦,٥٧٦	(٦٩,٦١٦)	-	٥٢٥,٥١٩	٩,٨٧٤,١٩٥	٧,٨٣٢,٢٢٩	٢,٨٠٩,٣١٣	١٨,٥٩٤,٩٣٦
٩٨٦,٤٧٨	-	٩٨٦,٤٧٨	-	-	-	-	-
٤,٠٥٥٢,٠٣٥	(٦٩,٦١٦)	٩٨٦,٤٧٨	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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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
مجموع المصاريف التشغيلية
مخصص الانخفاض في القيمة صافي من (التشطيب) / الاسترداد
صافي الأرباح / (الخسائر)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

موجودات القطاع
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 سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
		معاملات خلال الفترة
١٦٠	٢٣٦	إيرادات فوائد
٥,٥١٤	٨,٩٩٦	مصاريف فوائد
٤٢٩	٤٥	إيرادات عمولة
٥,٧٦٦	٥,٣٢٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات ومصاريف أخرى
٦,٦١١	٧,٩٥٦	مكافأة مستحقة لأفراد الإدارة العليا
		الأرصدة
		قروض وسلف:
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
		- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
		- أفراد الإدارة العليا
١٢٩	٣٤٦	
١٣١	٢٣٨	
٥,٠٥٠	٨,٥٩٧	
٥,٣١٠	٩,١٨١	
		الودائع
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
		- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
		- أفراد الإدارة العليا
١,٦٨٣,٥١١	٢,١٢١,٢٣٤	
١٢,٩٤٥	٨,٦٥٨	
٩,٥٤٠	٨,٠٧٣	
١,٧٠٥,٩٩٦	٢,١٣٧,٩٦٥	
		التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
		- أعضاء مجلس الإدارة وشركتهم ذات العلاقة
١٤٠,١٧٩	١٣٤,٢٩٥	
٤٢٣	٤٠٣	
١٤٠,٦٠٢	١٣٤,٦٩٨	
		ذمم مدينة متعلقة بالتأمين
		مطلوب من حملة البوالص
		ذمم دائنة متعلقة بالتأمين
		مطلوب إلى حملة البوالص
١٩,٣١٢	٢٩,٩٥١	
٦١٤	٢٣٦	

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

٢٦- كفاية رأس المال

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

يتوجب على البنك الإفصاح 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الطبقة الأولى من رأس المال
١١٠,٣٥٠	١١٠,٣٥٠	رأس مال عادي
٣,٨٠٣,٢٢٨	٣,٩٣١,٩٥٤	علاوة إصدار
١,٢٦٤,٨٢٨	١,٢٤٦,٤١٤	احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
٦,٨٥٤,٦٥١	٦,٩٦٤,٩٦٣	أرباح مستبقة
		المجموع
(٣١٧,٢٤٤)	(٣١٢,٨٨٦)	خصم
٦,٥٣٧,٤٠٧	٦,٦٥٢,٠٧٧	استثمار في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
-	-	الطبقة الأولى من رأس المال
٦,٥٣٧,٤٠٧	٦,٦٥٢,٠٧٧	الطبقة الثانية من رأس المال
		مجموع رأس المال النظامي
٢٥,٠٨٤,٩٣٢	٢٥,٨٩٩,٨٢٩	الموجودات مرجحة المخاطر
٨,٥٤٧	٢١١,٤٨٢	المخاطر الائتمانية
١,٧٣٥,٨٠٢	١,٧٣٥,٨٠٢	مخاطر السوق
٢٦,٨٢٩,٢٨١	٢٧,٨٤٧,١١٣	المخاطر التشغيلية
%٢٤,٣٧	%٢٣,٨٩	مجموع الموجودات مرجحة المخاطر
%٢٤,٣٧	%٢٣,٨٩	نسبة كفاية رأس المال إلى رأس المال النظامي
%٢٤,٣٧	%٢٣,٨٩	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 سبتمبر 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. يتمثل تحديد تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا نية لديها أو وجود ما يقضي جوهريا بتقليص حجم عملياتها أو التعهد بمعاملات تنطوي على شروط مجحفة. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٢٧,٧٩٨,٠٩٦	٢٨,٠٠٢,٩٩٤	٢٨,٠٠٥,٦٣١	٢٨,٣٨٠,٤٦٨	قروض وسلف
٤,١١٥,٠٧٢	٤,٣٠٩,٦٣١	٤,١٩٣,٩٠٩	٤,٢٩٧,١٣١	أوراق مالية إستثمارية
				نقد وأرصدة مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٩٠٨,١٩٦	٤,٨٦٣,٦٢٥	٤,٩١١,٤٨٢	٤,٨٦٥,٧٩٢	مطلوب من بنوك أخرى
١,٩٠٦,٨١٣	١,٧٥٤,٤٢٤	١,٩٠٧,٦٥٦	١,٧٤٤,٣٨٨	مجموع الموجودات المالية
٣٨,٧٢٨,١٧٧	٣٨,٩٣٠,٦٧٤	٣٩,٠١٨,٦٧٨	٣٩,٢٨٧,٧٧٩	
				المطلوبات
١,٠٥٦,١٤١	٩٤٦,٧٩٧	١,٠٥٧,٤٩٢	٩٥١,١٣٨	مطلوب لبنوك أخرى
٢٧,٨٢٠,١٠٥	٢٨,٣٦٥,٠٥٢	٢٧,٨٨٣,٧٥٤	٢٨,٤٨٥,٦٧٥	ودائع من العملاء
٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٦٨,٥٧٩	٢,٨٦٤,٧٢٧	٢,٧٦٨,٥٧٩	أوراق دين مصدرة
٣١,٧٤٠,٩٧٣	٣٢,٠٨٠,٤٢٨	٣١,٨٠٥,٩٧٣	٣٢,٢٠٥,٣٩٢	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 الأجلة 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.

أسعار السوق المدرجة	مدخلات ملحوظة	مدخلات غير ملحوظة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)						
موجودات بالقيمة العادلة						
(موجودات مالية متاحة للبيع)						
٤,٠٣٢,٣٥٨	-	٢٢٣,٨٦٨	أوراق مالية استثمارية-دين	٤,٢٥٦,٢٢٦		
٢٢,٤٦٨	-	١٠٧	أوراق مالية استثمارية-أسهم	٢٢,٥٧٥		
-	٣,١٩١	-	عقود عملات أجنبية	٣,١٩١		
-	٦٢,٨٠١	-	أدوات مالية مشتقة	٦٢,٨٠١		
محتفظ بها للمتاجرة						
٤,٠٢١	-	-	صناديق استثمار سوقية	٤,٠٢١		
١٤,٣٠٩	-	-	استثمارات - سندات دين	١٤,٣٠٩		
٤,٠٧٣,١٥٦	٦٥,٩٩٢	٢٢٣,٩٧٥		٤,٣٦٣,١٢٣		
مطلوبات بالقيمة العادلة						
عقود أسعار صرف العملات الأجنبية						
-	٣,٢٤٢	-	أدوات مالية مشتقة	٣,٢٤٢		
-	١,٦٥٦	-		١,٦٥٦		
-	٤,٨٩٨	-		٤,٨٩٨		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)						
موجودات بالقيمة العادلة (موجودات مالية متاحة للبيع)						
٧٤,٧٤٦	-	-	أوراق مالية استثمارية-دين	٧٤,٧٤٦		
٢٩,٢٨٤	-	١٠٧	أوراق مالية استثمارية-أسهم	٢٩,٣٩١		
-	٢٣٨	-	عقود عملات أجنبية	٢٣٨		
-	٢٣,٢٥٨	-	أدوات مالية مشتقة	٢٣,٢٥٨		
محتفظ بها للمتاجرة						
٣,٩٦٦	-	-	صناديق استثمار سوقية	٣,٩٦٦		
موجودات بالتكلفة المطفأة						
٣,٨٦٥,٤٢١	-	٢٢٠,٣٨٥	أوراق مالية استثمارية - ديون	٤,٠٨٥,٨٠٦		
٣,٩٧٣,٤١٧	٢٣,٤٩٦	٢٢٠,٤٩٢		٤,٢١٧,٤٠٥		
مطلوبات بالقيمة العادلة						
عقود أسعار صرف العملات الأجنبية						
-	٣	-		٣		
-	٣	-		٣		

تعد جميع الاستثمارات 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 سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- أرقام مقارنة

وفقاً 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 سابقاً.
مستخرج لبيان المركز المالي الموجز الموحد:

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

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

٣٠- موسمية النتائج

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

٣١- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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