

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢٦-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
البنك التجاري الدولي ش. م. ع.
رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش. م. ع. ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "المعلومات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيد رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل ٨٧٢

٣١ يوليو ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)		
			الموجودات
١,٥٦١,٥٣٩	١,٥٩٠,٦٥٨	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٨٩٠,٦٤٢	١٧٢,٦٧٦		ودائع وأرصدة مطلوبة من بنوك
١١,٣٣٤,٧٣٧	١٢,٥٩٣,٧٠٩	٥	قروض وسلف للعملاء
١٧١,٨٢٨	٢٤٣,٤٥٩		موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية
٩٨,٣٨٥	٩٥,١١٩	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٦٤٨,٩٣٤	٧٩١,٧١٩	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المخفضة
٤٤٣,٤٥٧	٤٥٨,٢٥٣		المخزون العقاري
٩٩٣,٦٨٠	١,٠٥١,٠٤٨		ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٠٦,٥٠١	١٠٢,٣١٨		استثمارات عقارية
٢٢٧,٣٧٧	٢٢٤,٣١٠		ممتلكات ومعدات
<u>١٦,٤٧٧,٠٧٠</u>	<u>١٧,٣٢٣,٢٦٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٨	رأس المال
٤٥٧,٦٥٦	٤٥٦,٨٤٥	٩	الأوراق الرأسمالية من الطبقة الأول
٢٠٥,١٥٧	٢٠٥,١٥٧		احتياطي قانوني
١٣٠,٤٤٥	١٣٠,٤٤٥		احتياطي عام
١٠٦,٤٦٢	١٠١,٤٧٧		احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
(١٩,٤٣٥)	(٢٢,٧٠١)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٣٥٢,٨٤٢)	(٢٩٣,٩٨٧)		خسائر متراكمة
<u>٢,٢٦٤,٨٣٦</u>	<u>٢,٣١٤,٦١٩</u>		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٤٤٣	٣٤٥		حصص الأطراف غير المسيطرة
<u>٢,٢٦٥,٢٦٩</u>	<u>٢,٣١٤,٩٦٤</u>		مجموع حقوق الملكية
١,٩٢٨,٩٢٠	١,٩٣٣,٤١١		ودائع وأرصدة مطلوبة إلى بنوك
١١,٠٩١,٠٢١	١١,٥٥٦,٩٢٧	١٠	ودائع العملاء
١٤,٣٥٢	٢٥٨,١١٥		ودائع إسلامية للعملاء
١,١٧٧,٦٠٨	١,٢٥٩,٨٥٢		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>١٤,٢١١,٨٠١</u>	<u>١٥,٠٠٨,٣٠٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>١٦,٤٧٧,٠٧٠</u>	<u>١٧,٣٢٣,٢٦٩</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عادل عبد العزيز خشاب
عضو مجلس الإدارة

مارك تيموثي روبينسون
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		(معاد عرضه)		
٣٤٩,٦٨٥	٣٤٣,١٥٠	١٦٣,٧٧٥	١٧٩,٦٧٨	إيرادات الفوائد
-	١,٥٣٧	-	٧٧٥	إيرادات من موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية
٣٤٩,٦٨٥	٣٤٤,٦٨٧	١٦٣,٧٧٥	١٨٠,٤٥٣	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(٩٦,٧٠٣)	(٩٩,٩٧٥)	(٤٣,٨٥٦)	(٤٩,٨١٣)	مصاريف الفوائد
-	(٥,٠٧٩)	-	(٥,٠٧٩)	توزيع إلى المودعين - المنتجات الإسلامية
٢٥٢,٩٨٢	٢٣٩,٦٣٣	١١٩,٩١٩	١٢٥,٥٦١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية صافية من التوزيعات للمودعين
١٢٨,٧٤٣	١٣٨,٥٤٠	٥٨,٩٣٣	٦٩,٤٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٦٣٧)	(١٠,٥٩٤)	(٣,٠٣١)	(٥,٦٠٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٢٣,١٠٦	١٢٧,٩٤٦	٥٥,٩٠٢	٦٣,٨١٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٧,٨٧٤	٢٩,٨٨٦	٢٦,٥٤٤	٢١,٢٩٦	١٥ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٤٣٣,٩٦٢	٣٩٧,٤٦٥	٢٠٢,٣٦٥	٢١٠,٦٧٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢١٢,٤٤٦)	(٢١٩,٦٥١)	(١١٠,٥٧٦)	(١١٤,٢٥١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٩٥,٨٦٧)	(١٠٩,١٢١)	(١٠٢,٦١٩)	(٦٤,٢٦٩)	١٦ خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، بالصافي
٢٥,٦٤٩	٦٨,٦٩٣	(١٠,٨٣٠)	٣٢,١٥٣	الربح / (الخسارة) للفترة
٢٥,٦٤٤	٦٨,٦٩٤	(١٠,٨٤١)	٣٢,١٥٢	موزع كما يلي:
٥	(١)	١١	١	مالكي البنك
٢٥,٦٤٩	٦٨,٦٩٣	(١٠,٨٣٠)	٣٢,١٥٣	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٠,٠١٥	٠,٠٤٠	(٠,٠٠٦)	٠,٠١٩	١٧ الربح للسهم (بالدرهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (معاد عرضه)	ألف درهم (معاد عرضه)	ألف درهم (معاد عرضه)	ألف درهم (معاد عرضه)	
٢٥,٦٤٩	٦٨,٦٩٣	(١٠,٨٣٠)	٣٢,١٥٣	الربح / (الخسارة) للفترة
الدخل الشامل الآخر				
<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(٢٣,٦٦٩)	(٣,٢٦٦)	(٨,٦٦٥)	(١,٣١٢)	
(٢٣,٦٦٩)	(٣,٢٦٦)	(٨,٦٦٥)	(١,٣١٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١,٩٨٠	٦٥,٤٢٧	(١٩,٤٩٥)	٣٠,٨٤١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
موزع على:				
١,٩٨٧	٦٥,٤٢٨	(١٩,٥٠٦)	٣٠,٨٤٠	مالكي البنك
(٧)	(١)	١١	١	حقوق الأطراف غير المسيطرة
١,٩٨٠	٦٥,٤٢٧	(١٩,٤٩٥)	٣٠,٨٤١	

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع	حقوق عائدة إلى	الأرباح المستبقاة	احتياطي إعادة	احتياطي إعادة	احتياطي إعادة	احتياطي قانوني	الأوراق الرأسمالية	رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - مدقق
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٩,٧٠٢	٢,٢٩٩,٢٣٦	٢٨٨,٢٥٢	(٩٧,٣٦٦)	١١٨,١٢٧	١٣,٠٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	-	١,٦٥٤,٦٥١	الربح في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - مدقق
٢٥,٦٤٩	٢٥,٦٤٤	٢٥,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٣,٦٦٩)	(٢٣,٦٥٧)	-	(٢٣,٦٥٧)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١,٩٨٠	١,٩٨٧	٢٥,٦٤٤	(٢٣,٦٥٧)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(١٠١,٩٧٢)	١٠١,٩٧٢	-	-	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
-	-	٥,٦٤٩	-	(٥,٦٤٩)	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٨٢,٧٣٢)	-	-	-	-	-	٨٢,٧٣٢	استهلاك احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
٢,٣٠١,٦٨٢	٢,٣٠١,٢٢٣	١٣٤,٨٤١	(١٩,٠١١)	٧٨٢,٤٧١	١٣,٠٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	-	١,٧٣٧,٣٨٣	أسهم منحة مصدرة
٢,٢٦٥,٢٦٩	٢,٢٦٤,٨٢٦	(٣٥٢,٨٤٢)	(١٩,٤٣٥)	١٠٦,٤١٢	١٣,٠٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٧,٦٥٦	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - مدقق
٦٨,٦٩٣	٦٨,٦٩٤	٣٦٦,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٣,٢٦٦)	(٣,٢٦٦)	-	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٦٥,٤٢٧	٧٥,٤٢٦	٣٦٦,٦٧٦	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	٤,٣٤٩	-	(٤,٣٤٩)	-	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
-	-	٦٣٦	-	(٦٣٦)	-	-	-	-	تحويل عند استبعاد الممتلكات
(٨١١)	(٨١١)	-	-	-	-	-	(٨١١)	-	تكاليف معاملات مدفوعة عند إصدار أوراق رأسمالية
(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢١)	-	-	-	-	-	-	من الطبقة الأولى
-	٩٧	٩٧	-	-	-	-	-	-	فائدة مدفوعة على أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى
٢,٣١٤,٩٦٤	٢,٣١٤,٦١٩	(٢٩٣,٩٨٧)	(٢٢,٧٠١)	١٠١,٤٧٧	١٣,٠٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٦,٨٤٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الاستحواذ على حصة غير مسيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ - غير مدقق

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٥

ألف درهم ألف درهم
(معاد عرضه)

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات ل:

استهلاك

خسائر انخفاض القيمة والمخصصات (إيضاح ١٦)

الربح من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٥)

إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الخسارة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٥)

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

الربح من بيع استثمار عقاري

إيرادات توزيع الأرباح (إيضاح ١٥)

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الزيادة في الودائع القانونية لدى البنك المركزي

الزيادة في ودائع وأرصدة مطلوبة من البنوك

(الزيادة) / النقص في القروض والسلف للعملاء

الزيادة في موجودات استثمارية وتمويلية إسلامية

الزيادة في المخزون العقاري

(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة وموجودات أخرى

الزيادة في ودائع وأرصدة مطلوبة للبنوك

الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء

الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية

الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

النقد المستخدم في العمليات

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عائدات استبعاد ممتلكات ومعدات

شراء استثمار عقاري

عائدات بيع استثمار عقاري

شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

عائدات بيع / استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح مقبوضة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية

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

٢٥,٦٤٩	٦٨,٦٩٣
١٧,١٨٨	١٧,٣٢٩
١٩٥,٨٦٧	١٠٩,١٢١
(٢٩,٢٠٥)	-
(١٣٣)	(١١)
٥,٥٢٧	-
(١٠٦)	(١٧٦)
-	(١,١١٤)
(٥,١٥٥)	(٨٠٤)
٥,٩٢٧	٤,٢٠٧
٢١٥,٥٥٩	١٩٧,٢٤٥
(٤٩١,٠٠٥)	(١١٧,٣٩٠)
(٣٦٧,٣٠٠)	-
١,٠١٦,١٣٥	(١,٣٦٨,٠٩٣)
-	(٧١,٦٣١)
(٥٤٨)	(١٤,٧٩٦)
١٥٣,٧١٤	(٥٧,٣٦٨)
٦٩٣,٦٦٠	٤,٤٩١
(٣,٤٧٥,٤١٥)	٤٦٥,٩٠٦
-	٢٤٣,٨٦٣
(١٢٣,٥٥٧)	٨٢,٢٣٠
(٢,٣٧٨,٧٥٧)	(٦٣٥,٥٤٣)
(٥,٠٧١)	(٤,١٩٣)
(٢,٣٨٣,٨٢٨)	(٦٣٩,٧٣٦)
(٢٠,٧٤٤)	(١٥,٨٠٦)
١٠٦	٤,٤٧٦
(٤٥٣)	-
-	٢,٥٤١
-	(١٥٣,٦٢٨)
١,٠٤٨,٣٦٥	١٠,٨٤٤
٧٧,٤٢٨	-
١٥٨,٢٩٨	-
٥,١٥٥	٨٠٤
١,٢٦٨,١٥٥	(١٥٠,٧٦٩)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
	(٨١١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
-	(١٤,٩٢١)	تكاليف معاملة عند إصدار أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى مدفوعة
-	(١٥,٧٣٢)	فائدة مدفوعة على أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى
		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١,١١٥,٦٧٣)	(٨٠٦,٢٣٧)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١,٦٤١,١٨٦	١,٥٦٠,٠٤٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٢٥,٥١٣	٧٥٣,٨٠٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٢)
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٥٠٢,٣٢٣	٣٣٣,٣٤٩	فوائد مقبوضة
(١١٣,٨٩٢)	(٧٠,٢٢١)	فوائد مدفوعة

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

١- التأسيس والنشاط

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة، تأسس بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ إبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة، ومُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (يظهر البنك بالبورصة باسم "البنك التجاري الدولي"). يقع المكتب المسجل للبنك في إمارة رأس الخيمة، ص.ب: ٧٩٣. يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها معاً بـ "المجموعة"). فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

اسم الشركة التابعة	الأنشطة الرئيسية	مكان التأسيس	النسبة المئوية للملكية
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٢٠.١٥
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٢٠.١٦

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير 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 أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للفترات الحالية أو السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- 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 والمعيير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، حول 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.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٥، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيارين المحاسبين الدوليين أرقام ٩ و ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.
- 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.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد.

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

١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمتعلق بالاعتراف بوجودات الضرائب الأجلة عن الخسائر غير المحققة
١ يناير ٢٠١٩	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 شهرًا أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد. (تتمة)

معمول بها لفترات السنوية تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لمتوقع خسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ <i>الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء</i> : يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية مبادئ قائمة على نموذج من خمس خطوات يتعين العمل بها على جميع العقود المبرمة مع العملاء. ويبرز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ <i>الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء</i> ثلاثة جوانب للمعيار ويقدم بعض الإعفاءات المرحلية للعقود المعدلة والعقود التامة.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسعى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> ، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس الأسهم</i> وذلك لتوضيح المعايير التي تتعلق بمحاسبة دفعات معاملات التسوية النقدية على أساس الأسهم التي تتضمن شرط تنفيذ، وكذلك توضيح تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تتضمن خصائص التسوية الصافية، وأيضاً لتوضيح محاسبة التعديلات لمعاملات الدفع على أساس الأسهم من التسوية النقدية لتسوية الأسهم.
	تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بدءاً من فترة التطبيق الأولى. وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> ، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها.
	على الرغم من أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. كما تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المرحلية المالية* الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٣ أسس الإعداد (تتمة)

لا تتضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦٢٤/٢٠٠٨ المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما يعادله والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٣ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، و"موجودات مالية بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الطرق الاعتيادية لمشتريات أو بيع الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات واللوائح في السوق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة وفق الطريقة المبينة في الإيضاح رقم ١٩. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ الإيرادات. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة في بيان الدخل الموجز الموحد ويتم تضمينها ضمن بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

إن أدوات الدين التي لا تستوفي الشروط اللازمة لتصنيفها بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح أدناه، أو التي تستوفي الشروط إلا أن المجموعة قد اختارت بشكل نهائي أن تحدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، إذا كان التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، الاختلاف المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية كل فترة محاسبية بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموجز الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموجز الموحد تحت بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) (تتمة)

يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم تضمينها تحت بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الموجز الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها تحت بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" كما هو موضح أعلاه.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة في حال توافر الشرطين التاليين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد المترتبة عليها.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – انظر أعلاه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح أي خسارة انخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس الناتج الفعلي في إيرادات الفوائد.

وللمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة أعلاه كأدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

بعد الاعتراف المبدئي يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة لتصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تغير هدف نموذج الأعمال المتعلق بالأداة بحيث لم يعد يتم استيفاء معيار التكلفة المطفأة.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم بناءً عليها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصها. أما نسبة الفائدة الفعلية فهي المعدل الفعلي لخصم قيمة التدفقات النقدية المتوقع استلامها في المستقبل على مدى المدة المتوقعة لأداة الدين أو عبر فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يتطلب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير نموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه التغيرات في الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد المجموعة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة المجموعة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير جوهري على عمليات المجموعة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

إذا أعادت المجموعة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف للفترات المستقبلية من تاريخ إعادة التصنيف. لا يتطلب إعادة عرض الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت المجموعة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل الموجز الموحد.

في حال قيام المجموعة بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية ليقاس بالتكلفة المطفأة، فإن قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمته الدفترية الجديدة.

يعتبر تاريخ إعادة التصنيف اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تلي التغير في نموذج الأعمال والذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لموجوداتها المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للانخفاض في القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو مدفوعات الأصل؛ أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف للعملاء؛ حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار القرض أو السلف للعملاء غير ممكن تحصيلها، يتم شطبها مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموجز الموحد.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموجز الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة لم يكن قد تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم وجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمة القروض والسلف المقيمة فردياً للموجودات المالية ذات الأهمية الفردية وجماعياً للقروض والسلف غير ذات الأهمية الفردية كما يلي:

(١) قروض مقيمة فردياً

تمثل القروض المقيمة فردياً غالباً بالقروض المؤسسية التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية من أجل تحديد فيما إذا كان هناك دلالات ومؤشرات موضوعية على انخفاض قيمة القروض.

ويُقيم انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عن طريق خصمها باستخدام نسبة الفائدة الفعلية للقرض أو القيمة السوقية الملحوظة في السوق، إن وجدت، أو القيمة العادلة للرهن إذا كان تحصيل القروض معتمد كلياً على الرهن. يتم احتساب الخسارة من انخفاض قيمة القروض بطرح قيمة القرض الدفترية من القيمة الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

تعكس طريقة حساب القيمة الحالية للتدفقات المالية المقدرة للقروض والسلف المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من حجز الرهن بعد طرح التكاليف عند الحصول على الضمانات أو بيعها وسواء كان حجز الرهن متوقعاً أو غير متوقع.

(٢) قروض مقيمة جماعياً

تتضمن خسارة انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى.

(ب) قروض فردية ذات صفات مشتركة تُصنف على أساس المحفظة حيث أن قيمة القروض الفردية غير جوهرية.

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض المقيمة فردياً دون أن يوجد، أو يكون قد تم تحديد أي مؤشر على وجود خسارة، يمكن أن يكون هناك خسائر محتملة مبنية على أساس تصنيف المخاطر وخصائص الصناعة والإنتاج والتغيرات المتوقعة.

تغطي انخفاض القيمة الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير ولكن لم يتم تحديدها بشكل خاص كمنخفضة في القيمة إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

تقوم إدارة المجموعة باحتساب انخفاض القيمة المقدر لكل نوع من القروض على أساس الخبرة السابقة والتصنيف الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة للخسائر المتضمنة المقدره والتي تنعكس عن الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٢) قروض مقيمة جماعياً (تتمة)

(ب) قروض فردية ذات صفات مشتركة تُصنف على أساس المحفظة وتتضمن قيم قروض فردية غير جوهرية

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وخبرة الخسائر السابقة للموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مُشابهة لتلك التي في المجموعة. يتم تعديل خبرة الخسائر السابقة على أساس البيانات الملحوظة الحالية لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي تستند إليها خبرة الخسائر السابقة لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

يُحتسب انخفاض قيمة القروض الفردية بتطبيق صيغة يتم فيها رصد مخصص بنسبة ٢٥% من رصيد القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠% من رصيد القرض عندما يتخطى موعد استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً. ويتم تكوين مخصص بالكامل، صافي من الضمانات المحتجزة، لكافة القروض عندما تتجاوز موعد استحقاقها بمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً. إن هذه المنهجية تتماشى مع متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بالفوائد المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون بالرهن عن العائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض والمتوجب قبضه في بيان الدخل الموجز الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الموجز الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستقبلية.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والحسابات غير المقيدة لدى المصارف المركزية والمبالغ المطلوبة من البنوك عند الطلب أو التي لها موعد استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير جوهرية في القيمة العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يُسجل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

٣-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات من إيجارها و/أو الأرباح الرأسمالية، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لذلك الغرض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة مشتملة على مصاريف المعاملة المتعلقة بها. بعد الاعتراف المبدئي، تُسجل الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح أية خسائر متراكمة للاستهلاك أو أي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية على أقساط متساوية على مدار العمر الإنتاجي المتوقع بمقدار ٢٥ عاماً.

يتم احتساب الاستثمارات العقارية كمستحوزات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، بعد ذلك يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "ذمم مدينة وموجودات أخرى".

يلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها سحياً دائماً من الخدمة ولا يكون من المتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية من جراء استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموجز الموحد للفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ التقديرات والأحكام

تتخذ الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة تقديرات وافتراضات وتوقعات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والإيرادات والمصاريف، على أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الهامة والتقديرات المستقبلية للأمور غير المؤكدة المطبقة في إعداد السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة مماثلة للتقديرات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥-٣ إدارة المخاطر المالية

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٦-٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموحدة للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرة البنك (شركاته التابعة). تحصل السيطرة عندما يكون للبنك:

- حق السيطرة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطه بالمنشأة المستثمرة، و
 - امتلاك القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائدها.
- يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات التي يستخدمها البنك. تستبعد كافة بنود الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة عند التوحيد.

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	نقد في الصندوق
٦٨,٣٢٧	١٦٧,٥٦٥	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:
٣٠١,٠٧٦	٢١٣,٥٦٧	حسابات جارية
٦٩٢,١٣٦	٧٠٩,٥٢٦	متطلبات نسبة الاحتياطي النقدي القانوني
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>١,٥٦١,٥٣٩</u>	<u>١,٥٩٠,٦٥٨</u>	

تمثل المتطلبات الإلزامية لنسب السيولة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع نسبة فائدة تتراوح نسبتها ما بين ٠,٢٥ - ٠,٧٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٢٥% - ٠,٤%) سنويًا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٥ - قروض وسلف للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨,٢٣٨,٩٣٧	٩,٩٩٤,٣٠٢	قروض
١,٧٢٦,٠٣٣	١,٥٦٢,٥٥٠	إيصالات أمانة
٩٨٣,٤٥٨	١,٠٨٣,٢٩٨	سحب على المكشوف
٩٠٢,٥١٢	٥١٩,٢٩٦	فواتير مخصومة
٦٨,٥٥١	٧٠,١٨٥	بطاقات ائتمان
٢١٥,٣١٣	١٨٣,٢٣٧	أخرى
١٢,١٣٤,٨٠٤	١٣,٤١٢,٨٦٨	
(٨٠٠,٠٦٧)	(٨١٩,١٥٩)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
١١,٣٣٤,٧٣٧	١٢,٥٩٣,٧٠٩	
٥٦٩,٥٦٠	٥٦٨,٦٥٢	تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة:
٢٣٠,٥٠٧	٢٥٠,٥٠٧	انخفاض القيمة الفردي وفوائد معلقة
٨٠٠,٠٦٧	٨١٩,١٥٩	انخفاض القيمة الجماعي

كانت الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٤٣٠,٥٤٢	٨٠٠,٠٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٣٢,٢٤٤	١٧٩,٦٦٤	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٠٥,٥٤٨	٢١,٢٤٩	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(١,٦١٦,٥٧٧)	(١٤٧,٢٤٥)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة
(٥١,٦٩٠)	(٣٤,٥٧٦)	استردادات خلال الفترة / السنة
٨٠٠,٠٦٧	٨١٩,١٥٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تحليل مجموع القروض والسلف للعملاء حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,١١١,٢٠٠	٢,٦١٨,٢٧٩	الخدمات
٢,٠٢٥,٠٨٣	٢,١٤٠,٧٢٦	تجارة الجملة والمفرق
٧٦٤,١٨٥	٩٨٥,٠٩٦	الإنشاءات
٢,٥٥٨,٥٤٩	٢,٦٩٨,٧٩٤	إقراض الأفراد
٢,٧٩٤,٧٥٩	٢,٩٥٩,٥٦١	عقارات
٦٣٦,٦١٤	٦٥٦,٧٣٣	الصناعة
٥٥٢,١٣٥	٩٣٢,٩٣٧	النقل والمواصلات
٦٩٢,١٨٦	٢٣٦,٦٤٣	المؤسسات المالية
٩٣	١٨٤,٠٩٩	الحكومة
١٢,١٣٤,٨٠٤	١٣,٤١٢,٨٦٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)
٦- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١٨,٠٩٥	٢٠,١٠٥
٧١,١٣٢	٧٠,٦١١
٥,٨٩٢	٧,٦٦٩
٩٥,١١٩	٩٨,٣٨٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات في أسهم مدرجة
استثمارات في أسهم غير مدرجة
استثمارات في صناديق غير مدرجة

فيما يلي الموجودات المالية بالقيمة العادلة حسب التركيز الجغرافي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٦٨,٩١١	٧٢,٦٩٦
٢٦,٢٠٨	٢٥,٦٨٩
٩٥,١١٩	٩٨,٣٨٥

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٧- موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٧٩١,٧١٩	٦٤٨,٩٢٤

استثمار في أدوات دين

فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب التركيز الجغرافي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٥٤٥,٥٦٢	٤٠٢,٧٢٣
٢٤٦,١٥٧	٢٤٦,٢٠١
٧٩١,٧١٩	٦٤٨,٩٢٤

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨- رأس المال

تضمن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، عدد ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة كل منها ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة كل منها ١ درهم).

البنك التجاري الدولي ش. م. ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

٩- أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى ("الأوراق الرأسمالية") من خلال منشأة لغرض خاص، سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد ("المصدر") بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩/١٢٥ مليون درهم)، متضمنة تكاليف معاملة بقيمة ٠/٤ مليون دولار أمريكي (١/٤٦٩ مليون درهم). تعد هذه الأوراق الرأسمالية أوراق رأسمالية مستمرة وتحمل فائدة بنسبة ٦/٥% (محتسبة بناء على متوسط أسعار المقايضة للست سنوات ذات الصلة زائد ٤/٧١ % سنويًا) خلال "الفترة الابتدائية". وبعد الفترة الابتدائية في تاريخ إعادة التمديد سوف يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التمديد التالية بمتوسط أسعار المقايضة للست سنوات ذات الصلة مع هامش بنسبة ٤/٧١ % سنويًا. ويستحق دفع الفائدة على هذه الأوراق الرأسمالية كل نهاية نصف سنة. ويُعرف "التاريخ الابتدائي" بالفترة (اعتبارًا من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الاستدعاء الأول، أما "تاريخ إعادة التمديد" فهو تاريخ الاستدعاء الأول وكل ستة أشهر بعدها. ويحق للبنك المطالبة بهذه الأوراق الرأسمالية من بداية ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الاستدعاء الأول" ومن بعدها في كل تاريخ دفع فائدة.

تعد الأوراق الرأسمالية من الطبقة الأولى دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على قراره. ولا يحق لحامل الأوراق الرأسمالية المطالبة بالفائدة ولا يترتب على عدم اختيار البنك تقديم فائدة اعتبار ذلك مخالفة من جانبه. تكبد البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تكاليف معاملات إضافية بلغت ٠,٢ مليون دولار أمريكي (٠,٨١ مليون درهم).

١٠- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	حسابات جارية
٣,٠٠٢,٩١٧	٢,٨١١,٠٥٦	حسابات توفير
٦٥٧,٠٦٦	٦٦٣,٦٥٠	ودائع لأجل
٧,٥٦٩,٦٦٣	٧,٢٨١,٢٠٨	أخرى
٣٢٧,٢٨١	٣٣٥,١٠٧	
١١,٥٥٦,٩٢٧	١١,٠٩١,٠٢١	

١١- المطلوبات المحتملة والالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	المطلوبات المحتملة
٢,٨٤٧,٤٥١	٢,٩٢٧,٧٥٧	ضمانات
٧٦٨,٥٨٦	٧٥٤,٨٢٧	اعتمادات مستنديه
٣,٦١٦,٠٣٧	٣,٦٨٢,٥٨٤	
		الالتزامات
٣,٥٨٠,٩٨٧	٤,٢٥٨,٥٨٧	التزامات القروض
٤٢,١٨٠	٤٣,٢١٢	التزامات رأسمالية
٣,٦٢٣,١٦٧	٤,٣٠١,٧٩٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٢- النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله المتضمن في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٥١,١٧٢	١,٥٦١,٥٣٩	١,٥٩٠,٦٥٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٩,٣١٨	٨٩٠,٦٤٢	١٧٢,٦٧٦	ودائع وأرصدة مطلوبة من بنوك بفترة استحقاق ٩٠ يوماً أو أقل
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	يطرح: شهادات إيداع باستحقاق أصلي مدته ٩٠ يوماً أو أكثر
(٦٨٤,٩٧٧)	(٦٩٢,١٣٦)	(٧٠٩,٥٢٦)	يطرح: احتياطي قانوني لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٢٥,٥١٣	١,٥٦٠,٠٤٥	٧٥٣,٨٠٨	

١٣- موسمية النتائج

لم تُسجل أية نتائج موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج تحت أطراف ذات علاقة كما تم تعريفها في المعيار المحاسبي الدولي رقم "٢٤" الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في شركات تحت ملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة ومساهمهم وأعضاء الإدارة العليا. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

(ب) كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في نهاية الفترة/ السنة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢٩٢,٤٥٥	٩٧,٤٦٨	قروض وسلف للعملاء
٩,٨٦٢	٨١٨,٧٣٣	ودائع وأرصدة لدى البنوك الأخرى
٢٥٠,٢٩٩	١٠,٩٤٩	ودائع العملاء
٤٥٦,٨٤٥	٤٥٧,٦٥٦	أوراق مالية من الطبقة الأولى

(ج) صافي إيرادات الفترة يتضمن معاملات الطرف ذو علاقة على النحو التالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٤٢٨	٢,٨٥٧	إيرادات الفوائد
٨,٨٣٩	٩,٢٠١	مصاريف الفوائد
١,١٥٥	١,٢٣٤	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨,٤٤٣	٦,٧٦١	تعويضات أفراد الإدارة العليا

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٥- إيرادات تشغيلية أخرى، صافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد عرضه)		
(٥,٥٢٧)	-	خسارة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,١٦٩	١٦,٨٠٢	أرباح صرف العملات الأجنبية
٥,١٥٥	٨٠٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٩,٢٠٥	-	الربح من بيع موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٢,٨٧٢	١٢,٢٨٠	أخرى
٥٧,٨٧٤	٢٩,٨٨٦	

١٦- خسائر الانخفاض في القيمة والمخصصات، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد عرضه)		
٢٤٢,٦٧٩	١٧٩,٦٦٤	مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلف للعملاء
(٢٧,٦١١)	(٣٤,٥٧٦)	مستردات مقابل قروض منخفضة القيمة وسلف للعملاء
(٢٠,٠٢٨)	(٣٦,٩٣٢)	مستردات مقابل قروض مشطوبة
(١,١٤١)	(٥٧٠)	مبالغ مستردة من ذمم وساطة مدينة منخفضة القيمة
١,٩٦٨	١,٥٣٥	ديون مشكوك في تحصيلها مشطوبة
١٩٥,٨٦٧	١٠٩,١٢١	

١٧- الربح للسهم

يحتسب ربح السهم الواحد بقسمة ربح الفترة لمالكي البنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار وذلك على النحو التالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد عرضه)		
٢٥,٦٤٤	٦٨,٦٩٤	الربح للفترة (ألف درهم)
١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠	١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠	(الموزع على مالكي البنك)
٠,٠١٥	٠,٠٤٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
		الربح للسهم (درهم)

١٨- تحليل القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المبنية على مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بالعمليات وذلك لغايات تخصيص الموارد للقطاعات ولغايات تقييم أداء هذه القطاعات.

لأغراض العمليات، يتكون الهيكل التنظيمي للمجموعة إلى ستة قطاعات أعمال رئيسية كما يلي:

- الأنشطة المصرفية: تشمل مجموعة الأنشطة المصرفية للشركات والمؤسسات ومجموعة الأنشطة المصرفية للأفراد وخزينة البنك وأنشطة أخرى.
- الوساطة: تمثل الخدمات المتعلقة بالوساطة فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية.
- العقارات: تمثل الوساطة وخدمات التطوير فيما يتعلق بالعقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- تحليل القطاعات (تتمة)
يعرض الجدول التالي معلومات قطاعات الأنشطة المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات الواردة بالتقرير لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥:
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

الأنشطة البنكية

المجموع ألف درهم	العقارات ألف درهم	الوساطة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أفراد ألف درهم	شركات ومؤسسات ألف درهم
٢٣٩,٦٣٣	-	-	٢٣٩,٦٣٣	١,٥٠٩	١٤,١٢١	٨٢,٦٧١	١٤١,٣٣٢
-	(٤,٤٥٢)	٤٤١	٤,٠١١	-	-	-	٤,٠١١
١٢٧,٩٤٦	(١٣)	٨٨٥	١٢٧,٧٤٤	-	-	٢٩,٣٧١	٩٧,٧٠٣
٢٩,٨٨٦	١٣,٠٦٦	٧١	١٦,٨٠٢	١,١١٢	١,٧٤٦	١,٤١٧	١٢,٥٢٧
(١٠٩,١٢١)	-	٥٧٠	(١٠٩,٦٩١)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٤٤,٧٩٢)	(٤٤,٨٩٩)
(٢٠٢,٣٢٢)	(٢,٦٦٨)	(١)	(١٩٧,٦٧٦)	(٨٦,٩٨١)	(٣,٤٦٩)	(٧٨,٢٤٣)	(٢٨,٩٨٣)
(١٧,٣٢٩)	(٢,٧٥٧)	(٨٤)	(١٤,٤٨٨)	(٨,٣٨٨)	(٦١)	(٥,١٣٩)	(٩٠٠)
٦٨,٦٩٣	٣,١٧٦	(١٤٨)	٦٥,٦٦٥	(١١٢,٧٤٨)	١٢,٣٣٧	(١٤,٧١٥)	١٨٠,٧٩١
١٧,٣٢٣,٢٦٩	٤٢٦,٤٤٧	٢,١٥٧	١٦,٨٩٤,٦٦٥	٦٥,٠١١	٢,٨٣٤,٩٤٢	٣,٥٨٢,٤٦٢	١٠,٤١٢,٢٥٠
١٥,٠٠٨,٣٠٥	١,١٨٩	١٤,٤٢١	١٤,٩٩٢,٦٩٥	٣٢٨,٨٧٨	١,٩٣٣,٤١١	٣,٣٩٦,١٧٦	٩,٣٣٤,٢٣٠

الربح / (الخسارة) للفترة

مجموع موجودات القطاع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦مجموع مطلوبات القطاع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تمة)

١٨- تحليل القطاعات (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) (معاد عرضه)

الأنشطة البنكية

المجموع ألف درهم	العقارات ألف درهم	الوساطة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أفراد ألف درهم	شركات ومؤسسات ألف درهم	الأنشطة البنكية	
								صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٢٥٢,٩٨٢	-	-	٢٥٢,٩٨٢	٥,٦٧٠	٢٨,٨١٩	٩٧,٨٢٧	١٢٠,٦٦٦	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
-	(٤,٣٥٩)	٢٤٢	٤,١١٧	-	-	-	٤,١١٧	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
١٢٣,١٠٦	-	٩٨١	١٢٢,١٢٥	-	(٩٧)	٣٥,٧٦٣	٨٦,٤٥٩	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٥٧,٨٧٤	٦,١٩١	٢٣٨	٥١,٤٤٥	٦,١٨٩	٢٩,٦٧٤	٣,٧٢١	١١,٨٦١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١٩٥,٨٦٧)	-	١,٦٨٣	(١٩٧,٥٥٠)	(٢٧,٧١٢)	-	(٣٤,٢٧٩)	(١٣٥,٥٥٩)	إيرادات تشغيلية أخرى، صافي	إيرادات تشغيلية أخرى، صافي
(١٩٥,٢٥٨)	(١,٩٥٩)	(٢,٤٠٤)	(١٩٠,٨٩٥)	(٨٧,١٢٧)	(٣٠,٢٣٣)	(٧٧,٧١٩)	(٢٣,٠٢٦)	خسائر انخفاض القيمة ومخصصات، بالصافي	خسائر انخفاض القيمة ومخصصات، بالصافي
(١٧,١٨٨)	(٣,١٥٣)	(٨١)	(١٣,٩٥٤)	(٩,٨٦٩)	(٤٢)	(٣,٥٥٧)	(٥٨٦)	مصاريف إدارية وعمومية باستثناء الاستهلاك	مصاريف إدارية وعمومية باستثناء الاستهلاك
٢٥,٦٤٩	(٣,٢٨٠)	٦٥٩	٢٨,٢٧٠	(١١٢,٨٤٩)	٥٥,٣٣١	٢١,٨٥٦	٦٣,٩٣٢	مصاريف الاستهلاك	مصاريف الاستهلاك
١٦,٤٧٧,٠٧٠	٤٤١,٢٨٩	١,٩٠٩	١٦,٠٣٣,٨٧٢	١٧٧,٥٩٨	٣,٣٨٢,١٣٩	٣,٢٨٦,٠٤١	٩,١٨٨,٠٩٤	الربح / (الخسارة) للفترة	الربح / (الخسارة) للفترة
١٤,٢١١,٨٠١	٢,٨٩١	٢٤,٢٩٥	١٤,١٨٤,٦١٥	٣٨٠,٢٢٦	١,٩٢٨,٩٢٠	٣,٣٠٣,٥٠٠	٨,٥٧١,٩٦٩	مجموع موجودات القطاع	مجموع موجودات القطاع
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

تنشط المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد لديها أي نشاطات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. عند تعريف القيمة العادلة، يكون مفترضاً بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون وجود نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو إجراء تعاملات وفق شروط مرهقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما يرد أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)
٧٩١,٧١٩	٦٤٨,٩٢٤
القيمة الدفترية	
- الاستثمار في أدوات الدين (إيضاح ٧)	
القيمة العادلة	
- الاستثمار في أدوات الدين	
٨٠٠,٤١٠	٦٤٣,٠٤٣

آليات وافتراضات التقييم المطبقة لغرض قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام نفس آليات وافتراضات التقييم المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملحوظة).

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	المدخلات غير الملحوظة الأساسية	تقنيات التقييم والمدخلات الأساسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
				(غير مدقق) ألف درهم	(مدقق) ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار عمليات البيع المعروضة في سوق نشطة	المستوى ١	٢٠,١٠٥	١٨,٠٩٥	أسهم الملكية
كلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات لأسهم الملكية المستثمرة، ارتفعت القيمة العادلة	قيمة صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٧٠,٦١١	٧١,١٣٢	أسهم الملكية
كلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات لأسهم الملكية المستثمرة، ارتفعت القيمة العادلة	قيمة صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٧,٦٦٩	٥,٨٩٢	صناديق استثمارية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة	المستوى ٢	٤٠٦	٩٨	موجودات مالية مشتقة
						المطلوبات المالية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة	المستوى ٢	٣,٤٥٢	٤,٢٠٦	مطلوبات مالية مشتقة

لم تتم أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة / السنة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)
١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية من المستوى الثالث

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	الرصيد في بداية الفترة / السنة إجمالي الخسائر:
٧٨,٢٨٠	١٤٤,٤٣١	- في الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٢٥٦)	(١٩,٦٥١)	استبعادات
-	(٤٦,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٧٧,٠٢٤</u>	<u>٧٨,٢٨٠</u>	

تُقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة للمستوى الثاني، ولا توجد أية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة عند المستوى الثالث. تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المدرجة أو غير المدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة / السنة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢٠- إدارة رأس المال

تمثل السياسات التي تبناها البنك لإدارة رأس المال والأغراض وراء تلك السياسات مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

رأس المال النظامي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. حدّد المصرف المركزي الحد الأدنى لرأس المال بنسبة ١٢% من الموجودات المرجحة للمخاطر والذي تم احتسابه على أساس التعليمات الصادرة من قبل المصرف المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي وضع رأس المال النظامي للمجموعة:
كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
		رأس المال من المستوى الأول
		رأس المال الصادر والمدفوع
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	أوراق رأسمالية من الطبقة الأولى
٤٥٧,٦٥٦	٤٥٦,٨٤٥	الاحتياطي القانوني
٢٠٥,١٥٧	٢٠٥,١٥٧	الاحتياطي العام
١٣٠,٤٤٥	١٣٠,٤٤٥	الخسائر المتراكمة
(٣٥٢,٨٤٢)	(٢٩٣,٩٨٧)	حصص الأطراف غير المسيطرة
٤٤٣	٣٤٥	المجموع
<u>٢,١٧٨,٢٤٢</u>	<u>٢,٢٣٦,١٨٨</u>	
		رأس المال من المستوى الثاني
		المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
١٨٣,٨٧٣	١٩٤,٦٦٨	احتياطي إعادة تقييم الموجودات
٢٨,٤٧٣	٢٢,٩٦٤	المجموع
<u>٢١٢,٣٤٦</u>	<u>٢١٧,٦٣٢</u>	
<u>٢,٣٩٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٤٥٣,٨٢٠</u>	(١) إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة للمخاطر
١٤,٧٠٩,٨٦١	١٥,٥٧٣,٤١٦	مخاطر الائتمان
٨٩٢	٣,٠٧٦	مخاطر السوق
١,٤٣٦,٩٤٠	١,٥٠٩,٤٣٩	مخاطر تشغيلية
<u>١٦,١٤٧,٦٩٣</u>	<u>١٧,٠٨٥,٩٣١</u>	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
<u>%١٤,٨</u>	<u>%١٤,٤</u>	معدل موجودات المخاطر
		(ب) [(أ) / (ب) × ١٠٠]

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تتمة)

٢١- إعادة العرض لمعلومات المقارنة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حددت الإدارة خلال السنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعض التعديلات والمتعلقة بإيرادات الرسوم والعمولات والقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة. وحيث أن البيانات المالية لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قد صدرت قبل تلك التعديلات، فقد تم إعادة عرض المعلومات المقارنة لهذه البيانات المالية لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى تتطابق مع تأثير التعديلات عملاً بما يقتضيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨. وقد أسفر التعديل بأثر رجعي عن التأثيرات التالية على المعلومات المالية المرحلية:

- زيادة إيرادات الرسوم والعمولات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقيمة ١٦,٤٩٦ ألف درهم؛
- انخفاض الإيرادات التشغيلية الأخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمقدار ٣٨٣ ألف درهم؛
- زيادة الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمقدار ٠,٠١٠ درهم لكل سهم.

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة وقام بالتوقيع عليها بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦.