

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	التقرير 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)
٦ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٠ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيد رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قد دقت وروجعت، على التوالي، من قبل مدقق حسابات آخر، الذي أبدى في كل من تقريريه المؤرخين في ١٤ فبراير ٢٠١٧ و ٣١ يوليو ٢٠١٦، عن رأي تدقيق غير متحفظ واستنتاج مراجعة غير متحفظ على التوالي.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٨ يوليو ٢٠١٧...

جاء فاختوري

جاء فاختوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٢,٥٦١,٣٦٦	١,٩٩٨,٢٥٤	٤	الموجودات
٦٢٤,٨٤٦	٥٠١,٦٦٦		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٣,٠٢٤,٤٧٠	١٣,٢٨٣,٤٤٣	٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤٨,٨٣٢	٢٨٥,٩٩١		قروض وسلفيات للعملاء
٩٥,٤٨٧	٧٤,٧٦٥	٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٣٣,٥٦٥	٩٩٠,٦٨٦	٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤٦٠,١٩٣	٤٥٩,٠٠١		موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٢,٠٣١,٩٢٤	٢,٢٤٠,٤٥٠	٨	مخزون عقاري
١١٧,٦٠٨	٩٤,١٠٩		نم مدينة وموجودات أخرى
٨,٧٠٤	٨٧,٨٣٩		استثمارات عقارية
٢١٠,٨٢٨	١٥٠,٣٣٥		الموجودات غير الملموسة
			ممتلكات ومعدات
<u>٢٠,٣١٧,٨٢٣</u>	<u>٢٠,١٦٦,٥٣٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٩	حقوق الملكية
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٠	رأس المال
٢١٧,٦٦٤	٢١٧,٦٦٤		سندات الشق الأول من رأس المال
١٤٢,٩٥٢	-		احتياطي قانوني
٨٩,٦٧٢	٨٥,٥٧٨		احتياطي عام
(٢٢,٣٣٣)	(٤٣,٠٥٥)		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
(٢٧٥,٩٨٥)	(٩١,٣٧٣)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
			خسائر متراكمة
<u>٢,٣٤٨,٤٧٨</u>	<u>٢,٣٦٥,٣٢٢</u>		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٤٠	٣٣٢		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٣٤٨,٨١٨</u>	<u>٢,٣٦٥,٦٥٤</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٤٢,٨٤٤	١,٢٩٢,٢٧٤	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,٦٦٢,٤٦٥	١٣,٣٠٥,٧٠٧		ودائع العملاء
٢٨٩,٤٧٧	٧٢٤,٤٢٣	٦	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٢٧٤,٢١٩	٢,٤٧٨,٤٨١		نم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>١٧,٩٦٩,٠٠٥</u>	<u>١٧,٨٠٠,٨٨٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٣١٧,٨٢٣</u>	<u>٢٠,١٦٦,٥٣٩</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

مارك تيموثي روبينسون
الرئيس التنفيذي

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
بيان الدخل الموجز الموحد (غير منقح)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاحات
	ألف درهم	ألف درهم	
إيرادات الفوائد	٢٤٢,١٥٠	١٧٩,٦٧٨	
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١,٥٣٧	٧٧٥	
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٤٤,٦٨٧	١٨٠,٤٥٣	
مصاريف الفوائد	(٩٩,٩٧٥)	(٤٩,٨١٣)	
توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية	(٥,٠٧٩)	(٥,٠٧٩)	
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي الصافية من التوزيعات للمودعين	٢٣٩,٦٣٣	١٢٥,٥٦١	
إيرادات الرسوم والمصروفات	١٣٨,٥٤٠	٦٩,٤٢٥	
مصاريف الرسوم والمصروفات	(١٠,٥٩٤)	(٥,٦٠٩)	
صافي إيرادات الرسوم والمصروفات	١٢٧,٩٤٦	٦٣,٨١٦	١٦
صافي إيرادات الرسوم والمصروفات	٢٩,٨٨٦	٢١,٢٩٦	
صافي إيرادات الرسوم والمصروفات	٣٩٧,٤٦٥	٢١٠,٦٧٣	
مصاريف عمومية وإدارية	(٢١٩,٦٥١)	(١١٤,٢٥١)	
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	(١٠٩,١٢١)	(٦٤,٢٦٩)	١٧
ربح الفترة	٦٨,٦٩٣	٣٢,١٥٣	
العائد إلى:			
ملاك البنك	٦٨,٦٩٤	٣٢,١٥٢	
الحصص غير المسيطرة	(١)	١	
ربح الفترة	٦٨,٦٩٣	٣٢,١٥٣	
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)	٠,٠٣١	٠,٠١٠	١٨

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الدخل الشامل الآخر	٦٨,٦٩٣	٥٢,٤٨٠	٣٢,١٥٣	٣١,٧٥٨
ربح الفترة				
الدخل الشامل الآخر	(٣,٢٦٦)	(٢٠,٧٢٢)	(١,٣١٢)	(٢٠,١٣٦)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣,٢٦٦)	(٢٠,٧٢٢)	(١,٣١٢)	(٢٠,١٣٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	٦٥,٤٢٧	٣١,٧٥٨	٣٠,٨٤١	١١,٦٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	٦٥,٤٢٨	٣١,٧٦٦	٣٠,٨٤٠	١١,٦٢٦
العائد إلى:	(١)	(٨)	١	(٤)
ملاك البنك	٦٥,٤٢٧	٣١,٧٥٨	٣٠,٨٤١	١١,٦٢٢
الحصص غير المسيطرة				

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	العائد لتلك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٢٦٥,٢٦٩	٤٤٣	٢,٢٦٤,٨٢٦	(٣٥٢,٨٤٢)	(١٩,٤٣٥)	١٠٦,٤٦٢	١٣٠,٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٧,٦٥٦	١,٧٣٧,٣٨٣
٦٨,٦٩٣	(١)	٦٨,٦٩٤	٦٨,٦٩٤	-	-	-	-	-	-
(٣,٢٦٦)	-	(٣,٢٦٦)	-	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	-
٦٥,٤٢٧	(١)	٦٥,٤٢٨	٦٨,٦٩٤	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	٤,٣٤٩	-	(٤,٣٤٩)	-	-	-	-
-	-	-	٦٣٦	-	(٦٣٦)	-	-	-	-
(٨١١)	-	(٨١١)	-	-	-	-	-	(٨١١)	-
(١٤,٩٢١)	-	(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢١)	-	-	-	-	-	-
-	(٩٧)	٩٧	٩٧	-	-	-	-	-	-
٢,٣١٤,٩٦٤	٣٤٥	٢,٣١٤,٦١٩	(٢٩٣,٩٨٧)	(٢٢,٧٠١)	١٠١,٤٧٧	١٣٠,٤٤٥	٢٠٥,١٥٧	٤٥٦,٨٤٥	١,٧٣٧,٣٨٣

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
- مطلق
ريج الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
مجموع الدخل الشامل
للفترة

استهلاك ممتلكات
احتياطي إعادة التقييم
تحويل استبعاد ممتلكات
تكاليف معاملات مدفوعة عند إصدار
سندات الشق الأول من رأس المال
فوائد مدفوعة من سندات الشق الأول من
رأس المال

الإستقواذ على حصة غير مسيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
- غير مطلق

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

	الحصص غير المسيطرّة	العائد لملاك البنك	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	سندات الشق الأول من رأس المال	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٤٨,٨١٨	٣٤٠	٢,٣٤٨,٤٧٨	(٢٧٥,٩٨٥)	(٢٢٢,٣٣٣)	٨٩,٦٧٢	١٤٢,٩٥٢	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٢,٤٨٠	(٨)	٥٢,٤٨٨	٥٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	- منق
(٢٠,٧٢٢)	-	(٢٠,٧٢٢)	-	(٢٠,٧٢٢)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٣١,٧٥٨	(٨)	٣١,٧٦٦	٥٢,٤٨٨	(٢٠,٧٢٢)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	٤,٠٩٤	-	(٤,٠٩٤)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	١٤٢,٩٥٢	-	-	(١٤٢,٩٥٢)	-	-	-	استهلاك ممتلكات
(١٤,٩٢٢)	-	(١٤,٩٢٢)	(١٤,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	احتياطي إعادة التقييم
٢,٣٦٥,٦٥٤	٣٣٢	٢,٣٦٥,٣٢٢	(٩١,٣٧٣)	(٤٢,٠٥٥)	٨٥,٥٧٨	-	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
										فوائد مدفوعة من سندات الشق الأول من رأس المال
										الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
										- غير منق

الإيضاحات المرفقة تعتبر 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 ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٥٢,٤٨٠	٦٨,٦٩٣
تعديلات لـ:		
استهلاك	١٨,٩٦١	١٧,٣٢٩
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة	١٣٠,٥٧٢	١٠٩,١٢١
ربح من بيع الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفاة	(١,٧٠١)	-
إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة	٢١	(١١)
ربح من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٠٦٤)	-
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٤,٨٢٨)	(١٧٦)
ربح من بيع استثمارات عقارية	(٨٠٤)	(١,١١٤)
إيرادات من توزيعات أرباح	٤,٣١١	(٨٠٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٤,٢٠٧
	١٩٧,٩٤٨	١٩٧,٢٤٥
	٢٣٢,٧١٨	(١١٧,٣٩٠)
	(٣٦٠,٠٠٠)	-
	(٣٩١,٣٠٣)	(١,٣٦٨,٠٩٣)
	(٣٧,١٥٩)	(٧١,٦٣١)
	٢,٩٣٨	(١٤,٧٩٦)
	(٢٠٧,٤٥٠)	(٥٧,٣٦٨)
	(٤٥٠,٥٧٠)	٤,٤٩١
	(٣٥٦,٧٥٨)	٤٦٥,٩٠٦
	٤٣٤,٩٤٦	٢٤٣,٨٦٣
	٢٠٢,١٤٨	٨٢,٢٣٠
	(٧٣٢,٥٤٢)	(١٣٥,٥٤٣)
	(٢,١٩٧)	(٤,١٩٣)
	(٧٣٤,٧٣٩)	(٦٣٩,٧٣٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
نقص / (زيادة) في الأرصدة لدى المصرف المركزي	(٣٥,٢٤٦)	(١٥,٨٠٦)
زيادة في ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	٤,٤٧٦
زيادة في القروض والسلفيات للعملاء	٢٥,٩٧٠	٢,٥٤١
زيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(٥١٢,٣٠٠)	(١٥٣,٦٢٨)
نقص / (زيادة) في المخزون العقاري	٤٥٦,٨٥٩	١٠,٨٤٤
زيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٨٠٤	٨٠٤
(النقص) / (الزيادة) في ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك		
(نقص) / (زيادة) في ودائع العملاء		
زيادة في الودائع الإسلامية للعملاء		
زيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى		
النقد المستخدم في العمليات		
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		
صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات		
عوائد من بيع استثمارات عقارية		
شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة		
عوائد من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة		
توزيعات أرباح مقبوضة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تكاليف معاملات عن إصدار سندات الشق الأول من رأس المال		
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)		
	١,٥٠٧,٨١١	(٨٠٦,٢٣٧)
	٦٩٤,٢٣٧	١,٥٦٠,٠٤٥
	٧٥٣,٨٠٨	
	٦٩٤,٢٣٧	

الإيضاحات المرفقة تعتبر 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 ٢٠١٧ (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد والأرباح:		
٣٣٣,٣٤٩	٢٦٥,٨٦٠	فوائد مقبوضة
٥,٨٢٢	٦,٩٧١	ربح مقبوض
(٧٠,٢٢١)	(١٣٧,٧٧٦)	فوائد مدفوعة
(٤,٠٠٢)	(٤,٦٣٣)	ربح مدفوع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠١٧	٢٠١٦
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	الوساطة المالية	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" توضح أن على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاعتراف بوجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاحات عن الحصص في المنشآت الأخرى".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".
- ١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على أسهم" بشأن تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
- ١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" بشأن التواريخ المختلفة للسريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين.
- ١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، يقدم طريقة واحدة خماسية الخطوات قائمة على المبادئ كي يتم تطبيقها على كافة العقود المبرمة مع العملاء.
- ١ يناير ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة [المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (٢٠١٤)] في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام والغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً للخسائر المتوقعة لانخفاض القيمة.
- سيتم تطبيق فئة جديدة لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- سيتم تطبيق نموذج جديد لانخفاض القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة من الإيجار وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض الموثقة وعقود الضمان المالي.
- ١ يناير ٢٠١٨ التفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية "المعاملات التي تتم بعملة أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً": يتناول التفسير المعاملات التي تتم بعملة أجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث:
- يكون المقابل مقوماً أو مسعراً بعملة أجنبية.
 - تدرج المنشأة أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة فيما يتعلق بهذا المقابل قبل إدراج الأصل أو المصروف أو الإيراد ذي العلاقة.
 - أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة غير نقدي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، "الاستثمارات العقارية": تعمل على تعديل الفقرة ٥٧ بحيث تنص على أن على المنشأة تحويل عقار من أو إلى استثمار عقاري فقط عند وجود دليل على تغير الاستخدام. ويحدث التغير في الاستخدام في حال كان العقار يستوفي أو لم يعد يستوفي تعريف الاستثمار العقاري. التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل بحد ذاته دليلاً على تغير الاستخدام. تم تعديل الفقرة بحيث تنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يقدم نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإجراءات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق الأولي وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات. باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، لن يكون لهذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

قد ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" تأثير هام على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المالية. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم المجموعة تقديراً معقولاً عن آثار التطبيق قبل أن تجري مراجعة تفصيلية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة.

كما تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ أساس الإعداد (تابع)

لا تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

٢-٣ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: "موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، و"موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، و"موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات المنتظمة للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات والمبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق 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.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- أن يكون أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإضافتها إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٢٠.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموجز الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة في بيان الدخل الموجز الموحد ويتم تضمينها ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى".

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

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 الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. ويتم تضمين صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الدخل الموجز الموحد تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٠.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على القائم منها.

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 الربح أو الخسارة - انظر أعلاه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس العائد 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 ماسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 الديون من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا تغيرت الغاية من الأداة بحيث لم تعد تستوفي معايير التكلفة المطفأة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصصها. أما معدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير هدف 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 على أساس مستقبلي من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يجب تعديل 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 بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن قيمتها العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمتها الدفترية الجديدة.

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على حدوث الانخفاض في القيمة بنهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجودات المالية أنها قد تعرضت للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية بحدث واحد أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية.

قد يشتمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة أي مما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو الطرف المقابل.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أو عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مبالغ الضمانات والكفالات، مخضومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها من خلال بيان الدخل الموجز الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض في القيمة بشكلٍ فردي أو جماعي للقروض والسلفيات غير ذات الأهمية الفردية على النحو التالي:

(١) القروض المقيمة فردياً

تتمثل بالأساس في قروض الشركات التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرض قرض معين للانخفاض في القيمة.

ويُقاس انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض أو سعر القرض الجدير بالملاحظة في السوق، إن وجد، أو القيمة العادلة للضمان إذا كان التحصيل معتمداً كلياً على الضمان.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين قيمة القرض الدفترية والقيمة الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة للقروض والسلفيات المضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعها، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

(٢) القروض المقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

- (أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى.
(ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية.

(١) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض المقيمة فردياً دون وجود أو تحديد أي مؤشر على وجود خسارة، يمكن أن تكون هناك خسائر على أساس تصنيف المخاطر وخصائص قطاع الأعمال أو المنتج أو التغيرات المتوقعة.

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

تقوم إدارة المجموعة باحتساب انخفاض القيمة المقدر لكل محفظة على حدة على أساس الخبرة السابقة والتصنيف الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة إلى الخسائر الكامنة والتي تعكسها الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك التي تتعرض لها المجموعة. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

يُحتسب انخفاض قيمة قروض الأفراد بناء على عدد أيام التأخر في السداد. ويتمشى هذا المنهج مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشأة أخرى بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموجز الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم تصنيفه بمثابة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ضمن بيان الدخل الموجز الموحد، بل تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المحتجزة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من الودائع تحت الطلب أو التي تكون بفترات استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

يتم احتساب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الفوائد المدينة والموجودات الأخرى".

يلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

٤-٣ التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

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

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو أن يمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المتبعة لدى البنك.

تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

٤ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
١٥٥,٣٥٩	٢٢٥,٢٧٩
١٢٧,٦٠٦	٣٢٧,٢٩٢
٦٧٨,٤٠١	٧٤٥,٦٨٣
١,٦٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
<u>٢,٥٦١,٣٦٦</u>	<u>١,٩٩٨,٢٥٤</u>
=====	=====

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
حساب جار
متطلبات نسبة النقد القانوني
شهادات إيداع

تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 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 شهادة الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ٠,٧٢% إلى ٠,٩٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٥٠% إلى ١,٠٠%) سنوياً.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٥ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
١٠,٥٣١,١٩٦	١١,٢٧٨,١٠٠
١,٧٢٦,٥٧٧	١,٤١٥,٧٩٠
١,٠٨٨,٥١٤	١,٢٣٣,٧٥٠
٤٥١,٣٥٦	٢٢٨,٢٢٠
٩٩,٢٥٨	١٣٢,٨٦٧
<u>١٣,٨٩٦,٩٠١</u>	<u>١٤,٢٨٨,٧٢٧</u>
(٨٧٢,٤٣١)	(١,٠٠٥,٢٨٤)
<u>١٣,٠٢٤,٤٧٠</u>	<u>١٣,٢٨٣,٤٤٣</u>
=====	=====

قروض
إيصالات أمانة
سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
بطاقات ائتمان

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

٦٣٥,٤٧٧	٧٦٤,٣٣٠
٢٣٦,٩٥٤	٢٤٠,٩٥٤
<u>٨٧٢,٤٣١</u>	<u>١,٠٠٥,٢٨٤</u>
=====	=====

توزيع مخصص الانخفاض في القيمة:
انخفاض فردي في القيمة وفوائد معلقة
انخفاض جماعي في القيمة

كانت الحركات على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
٨٠٠,٠٦٧	٨٧٢,٤٣١
٤٥٤,٤٩٩	١٩٣,٦٣٧
٥٧,٤٥٩	٣٩,٧٢٧
(٣٤١,٧٥٤)	(٧٨,٠٨٥)
(٩٧,٨٤٠)	(٢٢,٤٢٦)
<u>٨٧٢,٤٣١</u>	<u>١,٠٠٥,٢٨٤</u>
=====	=====

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
فوائد معلقة للفترة / السنة
مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة
مستردات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٥ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

تحليل مجموع القروض والسلفيات للعملاء حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٥٤٣,٧٧٩	٢,٧٦٦,٠٤٣	خدمات
٢,٣٧٣,١٥٤	٢,٤٧٩,٥٢٠	تجارة جملة وتجزئة
٢,٩١٥,٨١٠	٣,٠٣٣,٠٠١	قروض الأفراد
٢,٩٨١,٦٥١	٣,٠٢٦,٠٧٢	عقارات
١,١٥٥,٣٢٨	١,٠٣٨,٤٦١	إنشاءات
١,٠٥٩,٥٧٣	١,٠٤٣,٧٠٤	نقل واتصالات
٦٥٥,١٨٥	٧٧٨,٢٤٥	تصنيع
٢٨,٣١٠	١٢٣,٦٨١	مؤسسات مالية
١٨٤,١١١	-	قطاع حكومي
<u>١٣,٨٩٦,٩٠١</u>	<u>١٤,٢٨٨,٧٢٧</u>	
=====	=====	

٦ أوراق قبول

الموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة والمطلوبات الأخرى تتضمن أوراق قبول بقيمة بلغت ٢,٠٣٥ مليون درهم (٢٠١٦):
١,٨٩٦ مليون درهم).

٧ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٨,٨٩٩	١٧,٦٩٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,٦٩٦	٥٢,٠٩١	استثمارات في أسهم مدرجة
٥,٨٩٢	٤,٩٨٢	استثمارات في أسهم غير مدرجة
		استثمار في صناديق غير مدرجة
<u>٩٥,٤٨٧</u>	<u>٧٤,٧٦٥</u>	
=====	=====	

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٩,٧١٢	٥٨,٢٨٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٧٧٥	١٦,٤٧٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٥,٤٨٧</u>	<u>٧٤,٧٦٥</u>	
=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٨ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
٩٣٣,٥٦٥	٩٩٠,٦٨٦

استثمارات في أدوات دين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
٣٨٠,١٣٩	٥٨١,٩٥٦
٥٥٣,٤٢٦	٤٠٨,٧٣٠
٩٣٣,٥٦٥	٩٩٠,٦٨٦

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم).

١٠ سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم)، بما في ذلك تكاليف معاملات بقيمة ٠,٤ مليون دولار أمريكي (١,٤٦٩ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠% بالسنة (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١% سنوياً) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١% سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست أعوام تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١١ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٥٥٣,٠٣٣	٣,٤٥٣,٤٧٨	حسابات جارية
٦٢٠,٨٣٣	٦٤٩,٢١٥	حسابات توفير
٩,١٥٧,٤٨٢	٨,٩٥٨,٠٤٢	ودائع لأجل
٣٣١,١١٧	٢٤٤,٩٧٢	أخرى
<u>١٣,٦٦٢,٤٦٥</u>	<u>١٣,٣٠٥,٧٠٧</u>	

١٢ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٩٩٤,٠٠٢	٣,١٤٠,٤٠٥	مطلوبات طارئة
٤٩٣,٩٩١	٤٨٧,٨٧٣	ضمانات خطابات اعتماد
<u>٣,٤٨٧,٩٩٣</u>	<u>٣,٦٢٨,٢٧٨</u>	
٢,٩٤٤,٦٦٤	٢,٦٢٤,٧١٧	لتزامات
٢٥,٦٨٩	١٨,٧٩٠	التزامات قروض التزامات رأسمالية
<u>٢,٩٧٠,٣٥٣</u>	<u>٢,٦٤٣,٥٠٧</u>	

١٣ نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد يتألف من المبالغ التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٩٠,٦٥٨	٢,٥٦١,٣٦٦	١,٩٩٨,٢٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧٢,٦٧٦	٦٢٤,٨٤٦	٥٠١,٦٦٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
(٣٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل
-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٧٠٩,٥٢٦)	(٦٧٨,٤٠١)	(٧٤٥,٦٨٣)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<u>٧٥٣,٨٠٨</u>	<u>١,٥٠٧,٨١١</u>	<u>٦٩٤,٢٣٧</u>	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٤ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

(ب) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية فترة/ سنة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
-	١,٨٠٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤٠,٥٩١	٣٣٤,٢٩٥	قروض وسلفيات للعملاء
٢٤١,٨٧٤	٢١٤,١٤٧	ودائع وأرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى
٢٥٠,٤٨٠	٢٥٠,٨٠٠	ودائع العملاء
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	سندات الشق الأول من رأس المال

(ج) يتضمن صافي إيرادات الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٤٢٨	٤,٢١٢	إيرادات الفوائد
٨,٨٣٩	٣,٥٠٥	مصاريف الفوائد
١,١٥٥	١,٢٩٥	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٨,٤٤٣	٩,٢٩٤	تعويضات كبار موظفي الإدارة
=====	=====	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٦ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٦,٨٠٢	٢٣,٨٨٢
-	١,٠٦٤
-	١,٧٠١
٨٠٤	٨٠٤
١٢,٢٨٠	٩,٩٢٥
<u>٢٩,٨٨٦</u>	<u>٣٧,٣٧٦</u>
=====	=====

أرباح الصرف الأجنبي
ربح من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
إيرادات من توزيعات أرباح
أخرى

١٧ خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٧٩,٦٦٤	١٩٣,٦٣٧
(٣٤,٥٧٦)	(٢٢,٤٢٦)
(٣٦,٩٣٢)	(٤٢,٧٣٩)
(٥٧٠)	(١٢)
١,٥٣٥	٢,١١٢
<u>١٠٩,١٢١</u>	<u>١٣٠,٥٧٢</u>
=====	=====

مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء
مبالغ مستردة من قروض تعرضت للانخفاض في القيمة وسلفيات للعملاء
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
استرداد نثم وساطة مدينة تعرضت للانخفاض للقيمة
ديون معدومة مشطوبة

١٨ ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال الفترة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٦٨,٦٩٤	٥٢,٤٨٨
(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢٢)
<u>٥٣,٧٧٣</u>	<u>٣٧,٥٦٦</u>
=====	=====
١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠	١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠
<u>٠,٠٣١</u>	<u>٠,٠٢٢</u>
=====	=====

ربح الفترة (ألف درهم)
(العائد إلى مَلاك البنك)
ناقصاً: فوائد الشق الأول من رأس المال

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

ربحية السهم (بالدرهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٩ تحليل القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض تشغيلية في ثلاثة قطاعات عمل رئيسية وهي كالتالي:

الأنشطة البنكية وتشمل مجموعة الأنشطة البنكية للشركات والمؤسسات ومجموعة الأنشطة البنكية للأفراد وخزينة البنك وأنشطة أخرى.

أنشطة الوساطة وتمثل الخدمات المتعلقة بالوساطة فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية.

العقارات وتمثل الوساطة وخدمات التطوير فيما يتعلق بالعقارات.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المطومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٩ تحليل القطاعات (تابع)

فيما يلي مطومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة التشغيلية لفتري الستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

		الخدمات البنكية						
المجموع	المقرات	الوساطة	المجموع	أخرى	الخزينة	الأفراد	الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٣,٤٠١	-	-	٢٦٣,٤٠١	٧,٤٤٩	١٠,٩١١	١١١,٣٩٩	١٣٣,٦٤٢	
-	(٤,٠٠٣)	٥٠٧	٣,٥٠١	-	-	-	٣,٥٠١	
١٠٤,٣٨٨	(١٨٨)	٣٣٨	١٠٤,٢٣٨	-	(٧٤١)	٣٧,٥٣٣	٦٦,٩٤٦	
٣٧,٣٧٦	٥,٣٠٣	٢٠٠	٣١,٨٧٣	٣,٤٥٨	٥,٨٥٠	٤,٦٤٦	١٧,٩١٩	
(١٣٠,٥٧٢)	-	١٧	(١٣٠,٥٨٤)	(٥,٣٥٤)	-	(٦٧,٣١٤)	(٥٧,٩١٦)	
(٢٠٣,١٥٢)	(١,٢١١)	(٢٠,١٣١)	(١٩٩,٨١٠)	(٨٩,١٠٤)	(٢,٧٣٠)	(٨٦,١٨٣)	(٢١,٧٩٣)	
(١٨,٩٦١)	(٢,٣٥٨)	(٨١)	(١٦,٥٢٢)	(٩,٩٦٤)	(٩٧)	(٥,٣٩٢)	(١,٠٦٩)	
===== ٥٢,٤٨٠	===== (٢,٤٥٧)	===== (١,١٦٠)	===== ٥٦,٠٩٧	===== (٩٣,٥١٥)	===== ١٣,٦٩٣	===== (٥,٣١١)	===== ١٤١,٢٣٠	
٢٠,١٦٦,٥٣٩	٤٠٢,٤٩٠	٢١٥	١٩,٧٦٣,٨٣٤	٢٦٦,٧٤٤	٣,٦٥١,٠٦٥	٤,٤٢٦,٥٠٢	١١,٤١٩,٥٢٣	
===== ١٧,٨٠٠,٨٨٥	===== ٦,٩١٠	===== ١٠,٨١٠	===== ١٧,٧٨٣,١٦٥	===== ٤٢٦,٦٢٨	===== ١,٢٩٢,٧٧٤	===== ٥,٠٣٦,٢١٧	===== ١١,٠٢٨,٠٥١	

أرباح الفترة

مجموع موجودات القطاع في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مجموع مطلوبات القطاع في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المطومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٩ تحليل القطاعات (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير ملققة)

		الخدمات البنكية						
المجموع ألف درهم	المقارنات ألف درهم	الوساطة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الغزبية ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات والمؤسسات 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	١٢٧,٠٧٤	-	-	٢٩,٣٧١	٩٧,٧٠٣	
٢٩,٨٨٦	١٣,٠٦٦	١٨	١٦,٨٠٢	١,١١٢	١,٧٤٦	١,٤١٧	١٢,٥٢٧	
(١٠٩,١٢١)	-	٥٧٠	(١٠٩,٦٩١)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٤٤,٧٩٢)	(٤٤,٨٩٦)	
(٢٠٢,٣٢٢)	(٢,٦٦٨)	(١,٩٧٨)	(١٩٧,٦٧٦)	(٨٦,٩٨١)	(٣,٤٦٩)	(٧٨,٢٤٣)	(٢٨,٩٨٣)	
(١٧,٣٢٩)	(٢,٧٥٧)	(٨٤)	(١٤,٤٨٨)	(٨,٣٨٨)	(٦١)	(٥,١٢٩)	(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	

صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
صافي إيرادات الرسوم والمولات
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
مصاريف استهلاك

أرباح الفترة

مجموع موجودات القطاع في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مجموع مطلوبات القطاع في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تفقد المجموعة كافة عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد لديها أي عمليات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكل جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف درهم (مدققة)	
٩٩٠,٦٨٦	٩٣٣,٥٦٥	القيمة الدفترية - استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)
٩٨٦,٠٨٤	٩١٧,٨٣١	القيمة العادلة - استثمارات في أدوات الدين

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبني حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث يشمل المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية لموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الأخر
				٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
غير منطبق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	المستوى الأول	١٨,٨٩٩	١٧,٦٩٢	أسهم حقوق الملكية
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى الثالث	٧٠,٦٩٦	٥٢,٠٩١	أسهم حقوق الملكية
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى الثالث	٥,٨٩٢	٤,٩٨٢	صناديق الاستثمار موجودات مالية بالقيمة لعادلة من خلال الربح أو الخسارة
غير منطبق	لا يوجد	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصصة	المستوى الثاني	٧,٩٣٥	٢٤,٧٦٥	موجودات مالية مشتقة المطلوبات المالية لمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال لربح أو الخسارة
غير منطبق	لا يوجد	طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصصة	المستوى الثاني	٨,٦٥٥	٢٣,٨٤٣	مطلوبات مالية مشتقة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة / السنة.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف درهم (غير مدققة)	
٧٨,٢٨٠	٧٦,٥٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٦٩٢)	(١٩,٥١٥)	مجموع الخسائر:
٧٦,٥٨٨	٥٧,٠٧٣	- في الخسارة الشاملة الأخرى
=====	=====	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تُقاس المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً وفق المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، ولا توجد أي مطلوبات مالية مصنفة كقيمة عادلة وفق المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (المدرجة أو غير المدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة / السنة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢١ إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

رأس المال التنظيمي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حدّد المصرف المركزي الحد الأدنى لمعدل رأس المال بنسبة ١٢% من الموجودات المرجحة بالمخاطر المحتسبة وفق التعليمات الصادرة من قبل المصرف المركزي.

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (محققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير منققة)	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	<i>الشفق الأول من رأس المال</i>
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١٧,٦٦٤	٢١٧,٦٦٤	سندات الشق الأول من رأس المال، بالصفائي
١٤٢,٩٥٢	-	احتياطي قانوني
(٢٧٥,٩٨٥)	(٩١,٣٧٣)	احتياطي عام
٣٤٠	٣٣٢	خسائر متراكمة
		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٢٨١,٤٧٩</u>	<u>٢,٣٢٣,١٣١</u>	المجموع
١٩٧,١٩٣	١٩٦,٧٧٦	<i>الشفق الثاني من رأس المال</i>
١٨,٠١٩	(٤,٥٤٥)	مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة
<u>٢١٥,٢١٢</u>	<u>١٩٢,٢٣١</u>	احتياطي إعادة تقييم موجودات
		المجموع
<u>٢,٤٩٦,٦٩١</u>	<u>٢,٥١٥,٣٦٢</u>	(أ) مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٧٧٥,٣٩٢	١٥,٧٤٢,١٠٥	<i>لموجودات المرجحة بالمخاطر</i>
١,١٨٧	١,٥٦٠	مخاطر الائتمان
١,٥٠٩,٤٣٩	١,٤٣٢,٧٠٤	مخاطر السوق
١٧,٢٨٦,٠١٨	١٧,١٧٦,٣٦٩	مخاطر التشغيل
<u>١٧,٢٨٦,٠١٨</u>	<u>١٧,١٧٦,٣٦٩</u>	(ب) مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>١٤,٤%</u>	<u>١٤,٦%</u>	نسبة المخاطر إلى الموجودات [(أ)/(ب)] * ١٠٠

٢٢ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧.