

دار التمويل ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 يونيو 2013 (غير مدققة)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة المساهمين - دار التمويل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لدار التمويل - شركة مساهمة عامة ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).


بتوقيع:

رينشارد ميتشايل

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٤٤٦

٢٣ يوليو ٢٠١٣

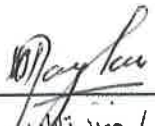
أبوظبي




Years In MENA

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

(مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			الموجودات
٨,٣٩٥	٨,٥٣٣	٥	أرصدة نقدية
١,٠٥٣,٦٣٥	٦٤٥,٢٩٨	٥	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٤٢,٣٦٢	٢٣٠,٥٤٧	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠٥,٣٤٠	٢٩٠,٧٥٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢٤٤,٤٧٩	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة
١,٣٧٨,٧٨٥	١,٤٢٠,٢٢١	٧,١	قروض وسلفيات، صافي
٧٨,٢٩٥	٩٩,٩٩٢	٧,٢	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٣,١٥٥	٣٠,٧٩٣		استثمار في شركات زميلة
١١,٦٧٨	١٥,٥٩٦		الشهرة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٣٥,٤٩١	٢٥٨,٢٨٥		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٠١,٥٦٣	٧٧,٤٩٤		استثمارات في الممتلكات
٢٥٧,٣٦٦	٢١٨,١٤٣		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٧٢٢,٠٦٥</u>	<u>٣,٥٤٦,١٣٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٨٠٣,٦٧١	١,٧٦٥,٨٥٦	٨	ودائع العملاء
٢٨٩,٩٨٥	٢٧٥,١٠٢	٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٨,٨٣١	-		قروض لأجل
٦١٢,٣٥٩	٦٨٩,٧٠٥		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٥٦١	٨,١٠٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٨,٦٠٠	١٢٩,٨٠٠	٩	صكوك غير قابلة للتحويل
<u>٣,٠٧١,٠٠٧</u>	<u>٢,٨٦٨,٥٦٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	١٠	رأس المال
(٤,٦٨٩)	(٦,٤٨٦)	١١	أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٢	خطة حصص أسهم الموظفين
١١٦,١١٢	١١٦,١١٢		احتياطي قانوني
١٨,٩٦٢	١٨,٩٦٢		احتياطي إعادة تقييم
(٦٦,٧٨٨)	(٤٩,٦٣٧)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة
١٤٩,٣٥٥	١٦٠,٩٣٥		العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٧٨	-		أرباح غير موزعة
٥١٨,٢٨٠	٥٤٠,٦٣٦		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
١٣٢,٧٧٨	١٣٦,٩٣٧		حقوق غير مسيطرة
<u>٦٥١,٠٥٨</u>	<u>٦٧٧,٥٧٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣,٧٢٢,٠٦٥</u>	<u>٣,٥٤٦,١٣٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١,٠٨٠,٤١٤</u>	<u>١,١٩٠,٦٨٦</u>	١٣	التزامات ومطلوبات طارئة


السيد / حميد تاليل
المدير العام


السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
معاد إرجاع	معاد إرجاع	معاد إرجاع	معاد إرجاع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٩٣٦	٨٧,١١٨	٤٧,٥٣٩	٣٨,٦٩٤	إيرادات الفوائد
(٣٤,٣٩٨)	(٢٣,١٢٩)	(١٨,٠٤٩)	(١٠,٤٠١)	مصروفات الفوائد
٥٩,٥٣٨	٦٣,٩٨٩	٢٩,٤٩٠	٢٨,٢٩٣	صافي إيرادات الفوائد ٣
١٨,١٧٩	٢٤,٧١٣	٦,٦٦٨	١٣,٠٤٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٨٢٦)	(٤,٢٥٥)	(٧٢)	(١,٦٢٧)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٢,٣٥٣	٢٠,٤٥٨	٦,٥٩٦	١١,٤١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٧,٩٠٩	١٦,٧٦٦	٢٩,٧٨٠	٦,٤١٤	إيرادات العقود
(٥٦,٤٤٣)	(١٩,١٥٨)	(٢٩,٣٩٦)	(٧,٨٣٠)	مصاريف العقود
١,٤٦٦	(٢,٣٩٢)	٣٨٤	(١,٤١٦)	صافي (نفقات) إيرادات العقود
١٣,٨٦٥	٢٤,٧١٩	٨,٣٨٤	١١,٤٣٥	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٣,٦٢٦)	(٩,٢١٥)	(٢,٢٧٣)	(٥,٤٥٧)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(٨,٦٢٦)	(٧,٨٩٦)	(٦,٤٤٧)	(٣,١٦٣)	صافي مصاريف عمولات التأمين
١,٦١٣	٧,٦٠٨	(٣٣٦)	٢,٨١٥	صافي إيرادات (نفقات) التأمين
٤,٣٥٧	٤,٣٣٦	٢,٤٣١	٢,١٢٦	إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٢٢)	(١,٣٨١)	(٢٠٠)	(٧٠٤)	أرباح موزعة على المودعين
(١٠٤)	(٤,٠٥٦)	(١٠٤)	(٢,٠٢٨)	أرباح موزعة على حاملي الصكوك
٩,٧٧١	٦,٤٨٧	٥,٤٩٠	٢,٣٣٦	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٩٦	١٥,١٤٦	(١,٣٩٦)	٨,٢٨٦	صافي الإيرادات من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٢٩٣	٨,٠٩١	١,٨٩٣	٦,١٩٤	صافي الإيرادات من استثمارات في الممتلكات
٢٠,٣٥٦	-	١٢,٢٤٩	-	أرباح من استبعاد استثمارات مدرج بالتكلفة المطفأة
(٤,٤٠٢)	(٢,٠٣٢)	(٢,٦٥٧)	(٨٠٩)	الحصة من خسائر شركات زميلة
-	٥,٨٧١	-	٥,٨٧١	الربح من استبعاد استثمار في شركة زميلة
١,١١١	١,٣٨٤	٥٩٤	٩٨٨	إيرادات تشغيلية أخرى، صافي
١١٣,٠٢٦	١٢٣,٥٠٩	٥٤,٤٣٤	٦٣,٣٧٠	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٣١,٨٥١)	(٣٧,٥٥٣)	(١٦,٤٣٨)	(١٨,٦٥٣)	الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
(٢,٤١٩)	(٢,٢٨٨)	(١,١٤٥)	(١,١٧٤)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٩,٧٤٤)	(١٨,٨٠٠)	(١١,٩٦٩)	(٩,٤١٩)	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
(٥٦٢)	(٤٤٠)	(٢٧٩)	(١٠٠)	مخصص انخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٨٥)	(٧,٩١٣)	٦٥	(٣,٣١٧)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلفيات، صافي
(٥٤,٩٦١)	(٦٦,٩٩٤)	(٢٩,٧٦٦)	(٣٢,٦٦٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية والمخصصات
٥٨,٠٦٥	٥٦,٥١٥	٢٤,٦٦٨	٣٠,٧٠٧	أرباح الفترة
٥٤,٨٢٠	٥٢,٥١٧	٢٢,٦٢٦	٢٨,٦٢٠	المتعلق بـ:
٣,٢٤٥	٣,٩٩٨	٢,٠٤٢	٢,٠٨٧	مساهمي الشركة الأم
٥٨,٠٦٥	٥٦,٥١٥	٢٤,٦٦٨	٣٠,٧٠٧	حقوق غير مسيطرة
٠,١٨	٠,١٨	٠,٠٨	٠,١٠	العائد الأساسي والمخفض على السهم المتعلق بالأسهم العادية (درهم) ٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	
معاد إدراجه ألف درهم		معاد إدراجه ألف درهم		معاد إدراجه ألف درهم		معاد إدراجه ألف درهم	
٥٨,٠٦٥		٥٦,٥١٥		٢٤,٦٦٨		٣٠,٧٠٧	
أرباح الفترة							
الدخل الشامل الآخر:							
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في بيان الدخل:							
صافي الربح (الخسارة) من موجودات مالية مقاسة							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة							
٤,٢٩٢ (٤,١٧٩)		١٣,٠٣٨ (٤,٥٧٨)		(٣,٧٩٢)		٧,٣٧٣	
١١٣		٨,٤٦٠		(٣,٧٩٢)		٧,٣٧٣	
-		-		-		-	
١١٣		٨,٤٦٠		(٣,٧٩٢)		٧,٣٧٣	
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل							
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة							
٥٨,١٧٨		٦٤,٩٧٥		٢٠,٨٧٦		٣٨,٠٨٠	
إجمالي الربح الشامل للفترة							
إجمالي الدخل الشامل المتعلق بـ:							
مساهمي الشركة الأم							
حقوق غير مسيطرة							
٥٥,١٨٧ ٢,٩٩١		٦٠,٤٨٣ ٤,٤٩٢		١٨,٨٨٩ ١,٩٨٧		٣٥,٧٠٢ ٢,٣٧٨	
٥٨,١٧٨		٦٤,٩٧٥		٢٠,٨٧٦		٣٨,٠٨٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

المجموع آلف درهم	حقوق غير مسيطرة آلف درهم	المساهمة		مكافآت أعضاء		التغييرات		إحتياطي إعادة التقييم آلف درهم	إحتياطي قانوني آلف درهم	أسهم الموظفين آلف درهم	خطة حوصص آلف درهم	رأس المال آلف درهم
		بصاهمي الشركة آلف درهم	آم آلف درهم	مكافآت الإدارة آلف درهم	مجلس الإدارة آلف درهم	المتعلقة في آلف درهم	القيمة العادلة آلف درهم					
٦٣٤,٨٥٣	١٢٨,٩٣٥	٥٥٠,٩١٨	-	٤,١٧٩	٢١٣,٥٦٤	(١٣٦,٢٠٠)	١,٨,٩٦٢	١,٠٩,٣٤٥	-	(١,٧٥٠)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
٥٨,٠٦٥	٣,٢٤٥	٥٤,٨٢٠	-	-	(٥٩,٦٨٥)	٥٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	-
٤,٢٩٢ (٤,١٧٩)	(٢٥٤)	٤,٥٤٦ (٤,١٧٩)	-	(٤,١٧٩)	-	٤,٥٤٦	-	-	-	-	-	-
٥٨,١٧٨	٢,٩٩١	٥٥,١٨٧	-	(٤,١٧٩)	٥٤,٨٢٠	٤,٥٤٦	-	-	-	-	-	-
(١٠,٥٠٠) (٣٩٨)	-	(١٠,٥٠٠) (٣٩٨)	-	-	(٦٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٦٣١,٢٣٣	١٣١,٩٢٦	٥٠٠,٣٠٧	-	-	١٤٧,٦٩٩	(٧١,٩١٩)	١,٨,٩٦٢	١,٠٩,٣٤٥	-	(١,٧٥٠)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
٦٥١,٠٥٨	١٣٧,٧٧٨	٥١٨,٢٨٠	-	٤,٥٧٨	١٤٩,٣٥٥	(٦٦,٧٨٨)	١,٨,٩٦٢	١١٦,١١٢	-	(١,٧٥٠)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
-	٣٠	(٣٠)	-	-	(٤,٦٣٧)	٤,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
٥٦,٥١٥	٣,٩٩٨	٥٢,٥١٧	-	-	٥٢,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٣٨ (٤,٥٧٨)	٤٩٤	١٢,٥٤٤ (٤,٥٧٨)	-	(٤,٥٧٨)	-	١٢,٥٤٤	-	-	-	-	-	-
٦٤,٩٧٥	٤,٤٩٢	٦٠,٤٨٣	-	(٤,٥٧٨)	٥٢,٥١٧	١٢,٥٤٤	-	-	-	-	-	-
(٣٦,٣٠١) (٣٦٣)	-	(٣٦,٣٠١) (٣٦٣)	-	-	(٣٦,٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٧٩٧)	-	(١,٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٧,٥٧٣	١٣٦,٩٣٧	٥٤٠,٦٤٦	-	-	١٦٠,٩٣٥	(٤٩,٦٣٧)	١,٨,٩٦٢	١١٦,١١٢	-	(١,٧٥٠)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

معد الإرجاع فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	إيضاح
٥٨,٠٦٥	٥٦,٥١٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح للفترة
		تعديلات غير نقدية للتبؤد التالية:
٢,٤١٩	٢,٢٨٨	الاستهلاك
(٢٠,٣٥٦)	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٤,٢٩٧)	ربح من استبعاد استثمار في ممتلكات
٤,٤٠٢	٢,٠٣٢	الحصة من خسائر الشركات الزميلة
-	(٥,٨٧١)	ربح من استبعاد استثمار في شركة زميلة
٣٨٥	٧,٩١٣	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٥٢٢	٤٤٠	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٨٦	٥٤٢	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٦٥,٨١٧)	١٩٩,٥٤٩	النقص (الزيادة) في الأرصدة المستحقة من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٣,٢٣٤	(٢٢,١٣٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢١,٠٨٧)	(٤٩,٣٤٩)	الزيادة في القروض والسلفيات
(١٨,١٣٨)	٣٩,٢٢٣	النقص (الزيادة) في الفوائد المستحقة القبض والموجودات الأخرى
(١٣٩,٧٧٦)	(٢٢٨,٨٣١)	النقص في القروض لأجل
(٦٢,٧٩٩)	١٦٤,١٤٤	الزيادة (النقص) في الأرصدة المستحقة إلى البنوك تستحق بعد ثلاثة
٤٤٢,٢٩٢	(٣٧,٨١٥)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٦١,٤٢٣	٧٧,٣٤٦	الزيادة في الفوائد المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٩,٧٧١)	(٦,٤٨٧)	إيرادات توزيعات من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٦٦)	(٢,٣٩٩)	إيرادات توزيعات من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٧٤)	(٢,٨٢١)	الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٤٥٦)	(٩,٩٢٦)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣١,٩٢٨	١٨٠,٠٥٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٧٠)	-	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٦٣٥	٢٤,٤٩٠	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٥٢٥)	(٧٦,٨٠٥)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٨٨٠	٣٢,٦٣٥	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢٤,٣٢٢)	(١٧٢,٩٨٠)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٩٧,٦٧٩	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٢٩,٠١٣	متحصلات من بيع استثمار في الممتلكات
(٣,٦٣٤)	(٦٤٧)	إضافة إلى استثمارات في الممتلكات
(٣٢,٧٣٧)	(٢٥,٠٨٢)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	(٣,٩١٨)	شراء شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ عليه
-	١٦,٢٠١	متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة
٩,٩٣٧	٨,٨٨٦	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(٣٤,٢١٧)	(١٦٨,٢٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤,١٧٩)	(٤,٥٧٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٦٠,٥٠٠)	(٣٦,٣٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
١٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠	إصدار سكوك غير قابلة للتحويل
-	(١,٧٩٧)	شراء أسهم خزينة
٨٥,٣٢١	(٤١,٤٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١٨٣,٠٣٢	(٢٩,٦٢٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٥٢٦,٠٩٢	٥٩٩,٠٧٤	النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٠٩,١٢٤	٥٦٩,٤٥١	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ الأنشطة

إن دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام المالي ولوائح قانون البنوك رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ وبموجب سلطة وقرارات مجلس الإدارة للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التمويل.

تأسست الشركة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٤ وبدأت عملياتها في ١٨ يوليو ٢٠٠٤. تمارس الشركة نشاطاتها من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من أبوظبي، دبي والشارقة. إن الأنشطة الأساسية للشركة هي الإستثمارات وتمويل الأفراد والشركات والخدمات الأخرى.

إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة هو ص.ب. ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣.

٢،١ أساس الإعداد

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات القوانين السائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إتفاقيه المحاسبية

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء بعض الأدوات المالية والممتلكات المدرجة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) الذي يمثل العملة المتداولة للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب (ألف درهم) بإستثناء ما يرد خلاف ذلك.

أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً "بالمجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة وانشطتها الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الإمتلاك	الأنشطة الرئيسية
ثيرد فيجن انفستمنت ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	تملك وإدارة مبانى المكتب الرئيسى
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الإنشاءات
الإمارات الوطنية الإلكترونية ميكانيكية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	المقاولات الإلكترونية وميكانيكية
إف اتش كابيتال المحدودة (دي.أي.اف.سي.)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمارات وإدارة الأصول
شركة صكوك دار التمويل ١	جزر الكيمان	١٠٠%	إصدار الصكوك
شركة دار التمويل الإسلامى ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	٤٧,٨٣%	خدمات التمويل الإسلامى
دار التأمين ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٣٨%	التأمين
إف اتش للخدمات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	إدارة الاستثمارات
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٦٥%	وساطة مالية
كاب ام للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمارات وإدارة الأصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٢,١ أساس الإعداد (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تم تلخيص المعلومات المالية للحقوق الغير مسيطرة للشركات التابعة قبل الإستبعاد كما يلي:

الإجمالي		شركة دار التمويل للاوراق المالية		دار التمويل الإسلامي ش.م.ع		دار التأمين ش.م.ع		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
		٣٥	٣٥	٥٢,١٧	٥٢,١٧	٥٥,٦٢	٥٥,٦٢	نسبة الحقوق الغير مسيطرة %
بيان المركز المالي للشركات التابعة								
٦٣٦,٩٠٩	٦٧٣,٧٩٦	٧٠,٧٩٤	١٠٣,٣٣٤	٢٦٣,٥٤٩	٣١٢,٤٤٧	٣٠٢,٥٦٦	٢٥٨,٠١٥	الموجودات
٣٨٠,٨٨٩	٤٠٩,٠٨٩	٤٢,٠٧٩	٧٣,٤٦٧	١٦٢,٩٢٨	٢١١,٠٤٥	١٧٥,٨٨٢	١٢٤,٥٧٧	المطلوبات
٢٥٦,٠٢٠	٢٦٤,٧٠٧	٢٨,٧١٥	٢٩,٨٦٧	١٠٠,٦٢١	١٠١,٤٠٢	١٢٦,٦٨٤	١٣٣,٤٣٨	صافي الموجودات
إيرادات وأرباح (خسائر) الشركات التابعة								
١٨,٢٠٨	٢٢,٧٥١	١,٠٤٤	٤,٥٨٦	٤,٩١٠	٤,٨١٢	١٢,٢٥٤	١٣,٣٥٣	الإيرادات، صافي
٥,٢٠٨	٧,٦٥٩	(١,٨٠٥)	١,١٥٢	٦٨٧	٧٣٠	٦,٣٢٦	٥,٧٧٧	صافي الربح (الخسارة) للفترة
٤,٢٧٠	٩,٠٤٩	(١,٨٠٥)	١,١٥٢	٢٦٠	٧٧٩	٥,٨١٥	٧,١١٨	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

٢,٢ السياسات المحاسبية

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن التقديرات الجوهرية التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموارد الأساسية لتقدير عدم اليقين متوافقة مع تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ للمجموعة ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك السياسات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تبني المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣:

٢,٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - عرض بنود بيان الدخل الشامل الآخر - ١ يوليو ٢٠١٢
تعمل تعديلات المعيار الدولي رقم ١ على تغيير تصنيف البنود المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر. يجب
عرض العناصر التي يمكن تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى أرباح أو خسائر في فترة مستقبلية محددة (مثلاً، عند
الإستبعاد أو التسوية) والتي قد يتم عرضها بشكل منفصل عن العناصر التي لن تصنف أبداً.

يؤثر التعديل على عرض بيان الدخل الشامل ولم يكن له أي تأثير على السياسة المحاسبية، أو المركز والأداء
المالي الموحد للمجموعة خلال الفترة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ مكافآت الموظفين (التعديلات) - ١ يناير ٢٠١٣
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدة تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩. تتراوح هذه
التعديلات بين ما هي جوهرية مثل حذف نهج الممر ومفهوم العوائد المتوقعة على الأصول على خطة
الموجودات، ومنها ما هو توضيح وإعادة الصيغة. لا يؤثر التعديل على عرض بيان الدخل الشامل وليس لديه أي
تأثير على السياسة المحاسبية، أو المركز والأداء المالي الموحد للمجموعة خلال الفترة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الإفصاحات - تسوية الموجودات والمطلوبات - ١ يناير ٢٠١٣
تتطلب هذه التعديلات من الشركة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقوق التسوية والإتفاقيات المتعلقة بها (مثال-
الإتفاقيات الثنائية). تقدم الإفصاحات للمستخدمين معلومات مفيدة متعلقة بتقييم تأثير إتفاقيات المقاصة على المركز
المالي للشركة. يتطلب تطبيق الإفصاحات الجديدة لجميع الأدوات المالية المدرجة التي يتم تسويتها وفقاً لمعيار
المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض. يتم كذلك تطبيق الإفصاحات للأدوات المالية المدرجة التي
تكون عرضة لإتفاقيات تسوية رئيسية أو إتفاقيات مماثلة، بغض النظر إذا تمت التسوية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم
٣٢. لم يكن للتعديل أي تأثير على السياسة المحاسبية، المركز والأداء المالي للمجموعة خلال الفترة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة - (يناير ٢٠١٣)
يحدد المعيار مصدر وحيد لتوجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلقة بقياس القيمة العادلة. لا تتغير
متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ عندما يتطلب من الشركة استخدام القيمة العادلة، ولكنه
يقدم توجيهات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عندما يتطلب ذلك أو
يكون ممكناً.

لا يؤثر التعديل على عرض بيان الدخل الشامل وليس لديه أي تأثير على السياسة المحاسبية، أو المركز والأداء
المالي الموحد للمجموعة خلال الفترة.

المعايير الجديدة المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قامت الشركة بشكل طوعي بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد تقارير
المالية رقم ١١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. كما قامت الشركة باختيار تاريخ ١ يناير
٢٠١٢ كتاريخ التطبيق المبدئي.

نتج التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ عن تطبيق السيطرة الفعلية "de facto" على
اثنين من الشركات المستثمرة، دار التأمين ش.م.ع ودار التمويل الإسلامي ش.م.ع والتي تم احتسابها سابقاً
كشركات زميلة. يتم توحيد هذه الشركات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بأثر رجعي ابتداءً من أبريل
٢٠١١ الذي يعد التاريخ الذي حصلت عليه الشركة على السيطرة. وبالتالي تم إعادة إدراج التدفقات النقدية لفترة
الثلاثة أشهر والستة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة
المختصرة لدمج دار التأمين ش.م.ع ودار التمويل الإسلامي ش.م.ع

٢,٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

كنتيجة للتغيرات الطوعية في السياسات المحاسبية المفصح عنها أعلاه، تم إدخال التعديلات التالية على بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	
٣,٦٢٥	١,٨٤٣	التغيرات في الإيرادات / النفقات
١,١٦٨	٤٨٥	الزيادة في إيرادات الفائدة
٤,٧٩٣	٢,٣٢٨	النقص في نفقات الفائدة
٣	-	الزيادة في صافي إيرادات الفائدة
		الزيادة في إيرادات الرسوم والعمولات
١٣,٨٦٥	٨,٣٨٤	الزيادة في صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٦٢٦)	(٢,٢٧٣)	الزيادة في صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(٨,٦٢٦)	(٦,٤٤٧)	الزيادة في صافي نفقات عمولات التأمين
١,٦١٣	(٣٣٦)	(النقص) الزيادة في صافي إيرادات التأمين
٤,٣٥٧	٢,٤٣١	الزيادة في إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٢٩	٢٠٦	الزيادة في صافي إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٩٩	٣,٢٥٤	الزيادة في صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١)	(٧٥٨)	الزيادة في حصة من خسائر شركات زميلة
(٤٢٢)	(٢٠٠)	الزيادة في الربح القابل للتوزيع للمودعين
٣٨٤	٢٠٩	الزيادة في إيرادات تشغيلية أخرى
١٤,٨٤٥	٧,١٣٤	الزيادة في إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٣,٤٧١)	(١,٩٦٦)	الزيادة في الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
(٥٩٦)	(٣٠٨)	الزيادة في استهلاك الممتلكات والتركيبات والمعدات
(٣,٢١٤)	(١,٠٩٨)	الزيادة في مصاريف إدارية وعمومية أخرى
(٥٦٢)	(٢٧٩)	الزيادة في مخصص انخفاض في قيمة الموجودات التمويلية الإسلامية
(٧,٨٤٣)	(٣,٦٥١)	الزيادة في إجمالي النفقات والمخصصات التشغيلية
٧,٠٠٢	٣,٤٨٣	الزيادة في الربح للفترة

تم إجراء التعديلات التالية في بيان التغيرات المرحلي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٢:

١ يناير ٢٠١٢
ألف درهم

٤,١٨٢	التغيرات في حقوق المساهمين
	الزيادة في أسهم الخزينة
١,٠٢٢	الزيادة في التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٨)	النقص في الأرباح المحتجزة
١١٧,٥٩٤	الزيادة في الحصص الغير مسيطرة

٢,٣ شراء شركة تابعة

خلال مايو ٢٠١٣، قامت المجموعة بشراء الحصة الكاملة من ملكية كاب ام للاستثمار ش.م.خ مقابل إجمالي مبلغ بقيمة ٥٨,٩١٨ ألف درهم.

تشمل الأنشطة الرئيسية لكاب ام للاستثمار ش.م.خ تقديم الاستثمارات البنكية، إدارة الأصول وخدمات الوساطة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

قامت المجموعة باحتساب الاستحواذ بشكل مؤقت في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وبإدراج شهرة بقيمة ٣,٩١٨ ألف درهم عند الشراء.

٣ صافي إيرادات الفوائد (والمصروفات)

معاد إيراداتها فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	إيرادات الفوائد الأرصدة المستحقة من البنوك قروض وسلفيات أخرى
١٤,٢٧٢	٦,٢٧١	
٦٦,٩٢٣	٧٢,٠٠٢	
١٢,٧٤١	٨,٨٤٥	
<u>٩٣,٩٣٦</u>	<u>٨٧,١١٨</u>	
(٢٨,٢٠٠)	(١٩,٨٩٩)	مصاريف الفوائد ودائع للعملاء الأرصدة المستحقة للبنوك
(٦,١٩٨)	(٣,٢٣٠)	
<u>(٣٤,٣٩٨)</u>	<u>(٢٣,١٢٩)</u>	
<u><u>٥٩,٥٣٨</u></u>	<u><u>٦٣,٩٨٩</u></u>	صافي إيرادات الفوائد

٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم العادي عن طريق تقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم احتساب العائد المخفض للسهم بتعديل صافي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لعكس تأثير الإنخفاض المحتمل للأسهم العادية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم تصدر الشركة أية أدوات لها تأثير مخفض على عائدات السهم العادي عند تحويلها أو استعمالها.

٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم (تتمة)

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

معاد إرجاعه ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٥٤,٨٢٠	٥٢,٥١٧	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (ألف درهم)
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (ألف درهم)
(١,١٨٣)	(١,٨٨٢)	ناقصا: أسهم الخزينة (ألف درهم)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصا: خطة حصص أسهم الموظفين (ألف درهم)
٢٩٩,٥٦٧	٢٩٨,٨٦٨	
٠,١٨	٠,١٨	الربح للسهم (درهم)

٥ النقد وما يعادله

معاد إرجاعه ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	
٨٣,٣٩٢	٥٢,٥١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٠٤,٠٢٠	٥١٨,٨٤٠	ودائع ثابتة
٢٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	ودائع وكالة لدى البنوك
٩٦,٠٤٥	٥٥,٤٤١	حسابات تحت الطلب
٤,٠٣٩	-	أرصدة بنكية أخرى
١,٣١٥,٩٩٦	٦٤٥,٢٩٨	أرصدة من البنوك
٦,١٢٩	٨,٥٣٣	الأرصدة النقدية
(١٩٤,٩٠٥)	(٥,٥٤٠)	أرصدة مستحقة للبنوك تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
(٤١٨,٠٩٦)	(٧٨,٨٤٠)	أرصدة مستحقة من البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٧٠٩,١٢٤	٥٦٩,٤٥١	صافي النقد وما يعادله

تستحق الودائع الثابتة من البنوك بقيمة ٧٨,٨٤٠ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٤١٨,٠٩٦ ألف درهم) وأرصدة مستحقة للبنوك بقيمة ٢٦٩,٥٦٢ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٢: ١٠٢,٨٠٨ ألف درهم) بعد ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها ولا يتم إدراجها ضمن النقد وما يعادله.

٦ استثمارات

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢٠١,٤٩١	-	١٢٨,١٣١	٧٣,٣٦٠	أدوات حقوق الملكية:
١٤٤,٨٢٧	-	-	١٤٤,٨٢٧	- متداولة
				- غير متداولة
٤٠٧,١٠٦	٢٤٤,٤٧٩	١٦٢,٦٢٧	-	أدوات الدين:
١٢,٣٦٠	-	-	١٢,٣٦٠	- متداولة - معدل ثابت
<u>٧٦٥,٧٨٤</u>	<u>٢٤٤,٤٧٩</u>	<u>٢٩٠,٧٥٨</u>	<u>٢٣٠,٥٤٧</u>	استثمار في صناديق مدارة
٥٩١,٨٣٩	١٤٩,٨٩٢	٢٢١,٢٣٨	٢٢٠,٧٠٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧٣,٩٤٥	٩٤,٥٨٧	٦٩,٥٢٠	٩,٨٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٦٥,٧٨٤</u>	<u>٢٤٤,٤٧٩</u>	<u>٢٩٠,٧٥٨</u>	<u>٢٣٠,٥٤٧</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
١٢٨,٦١٥	-	٥٠,٠٥٣	٧٨,٥٦٢	أدوات حقوق الملكية:
١٤٨,١٣١	-	-	١٤٨,١٣١	- متداولة
				- غير متداولة
٢٥٥,٢٨٧	-	٢٥٥,٢٨٧	-	أدوات الدين:
١٥,٦٦٩	-	-	١٥,٦٦٩	- متداولة - معدل ثابت
<u>٥٤٧,٧٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٥,٣٤٠</u>	<u>٢٤٢,٣٦٢</u>	استثمار في صناديق مدارة
٣٢٢,٤٧٦	-	٩٣,٧٥٢	٢٢٨,٧٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٥,٢٢٦	-	٢١١,٥٨٨	١٣,٦٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٤٧,٧٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٥,٣٤٠</u>	<u>٢٤٢,٣٦٢</u>	

تدخل المجموعة في معاملات إعادة شراء موجودات حيث تحتفظ بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات وبالتالي، لا يتم استبعاد الموجودات من بيان المركز المالي الموحد. دخلت المجموعة في اتفاقيات إعادة شراء متعلقة باستثمارات مدرجة من خلال الأرباح والخسائر بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٦٧,٨٧٤ ألف درهم). بلغ الالتزام المتعلق بالاتفاقيات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥٦,٢٩٥ ألف درهم) وتم إدراجها ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٧ القروض والسلفيات، والتمويل الإسلامي والموجودات الإستثمارية

٧,١ القروض والسلفيات، صافي

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	
١,٢٦٧,٢٨٩	١,٢٩٥,٥٨٩	قروض تجارية
٢٩٨,٠٠٨	٢٩١,٦٦٢	تمويل الأفراد
١,٥٦٥,٢٩٧	١,٥٨٧,٢٥١	
(١٧٠,٧٦٥)	(١٥٢,٧٠٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٥,٧٤٧)	(١٤,٣٢٣)	محدد
١,٣٧٨,٧٨٥	١,٤٢٠,٢٢١	جماعي

يتم إدراج القروض والسلفيات بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. كانت الحركة في المخصص خلال الفترة/ السنة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	
١٦٢,١٨٤	١٨٦,٥١٢	كما في ١ يناير
٣٥,١٥٣	٧,٩١٣	محمل خلال الفترة/السنة، صافي
(١٠,٨٢٥)	(٢٧,٣٩٥)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة/السنة
١٨٦,٥١٢	١٦٧,٠٣٠	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

٧,٢ الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	
٣٥,٢٤٢	٤٣,٤١٨	مراوحة بضائع
١٩,٢٣٩	٢٦,٣٦٧	بطاقات وسحوبات مغطاة
١٢,٤٠٣	١٩,٩٨٢	الشراء وأستجار الأصل بعد البيع
١٣,٢٩٨	١٢,٥٥٢	اجارة
٨٠,١٨٢	١٠٢,٣١٩	
(١,٣٣٩)	(١,٣٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٤٨)	(٩٣٥)	محدد
٧٨,٢٩٥	٩٩,٩٩٢	جماعي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٧ القروض والسلفيات، صافي والتمويل الإسلامي والموجودات الإستثمارية (تتمة)

٧,٢ الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية (تتمة)

تردج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية صافي مخصص الانخفاض في القيمة. كانت الحركة في المخصص خلال الفترة/ السنة كالاتي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	في ١ يناير المحمل للفترة/ السنة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٧	١,٨٨٧	
١,٢١٠	٤٤٠	
<u>١,٨٨٧</u>	<u>٢,٣٢٧</u>	

٨ ودائع العملاء

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل ودائع وكالة
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,١١١	٤٤,٥٧١	
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٥٥٤,٢١٩	
١٤٥,٢٧٠	١٦٧,٠٦٦	
<u>١,٨٠٣,٦٧١</u>	<u>١,٧٦٥,٨٥٦</u>	

كان تحليل ودائع العملاء حسب القطاعات كما يلي:

٦٧٣,٣٥١	٧٦٥,٤٥٥	حكومي
١,١٣٠,٣٢٠	١,٠٠٠,٤٠١	شركات
<u>١,٨٠٣,٦٧١</u>	<u>١,٧٦٥,٨٥٦</u>	

٩ الصكوك الغير قابلة للتحويل

في يونيو ٢٠١٢، تحصلت الشركة على تمويل من خلال إصدار صكوك ثانوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة من قبل شركة صكوك دار التمويل ١ (المصدر ومركبة ذات أهداف خاصة) بقيمة تبلغ ١٥٠ مليون درهم وتستحق في يونيو ٢٠١٧. تحمل الصكوك معدل ربح ٦ أشهر EIBOR زائد ٣,٠٠% أو ٦,٢٥% سنوياً أيهما أعلى، وتستحق السداد نصف سنوياً كتوزيعات أرباح دورية. بلغت توزيعات الأرباح المستحقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والمتعلقة بصكوك محتفظ بها من قبل أطراف خارجية ما قيمته ١٠٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١١٢ ألف درهم). يتم الاحتفاظ بالصكوك البالغة ٢٠,٢٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢١,٤٠٠ ألف درهم) من قبل شركات تابعة للمجموعة وبالتالي، تم حذفها من بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

١٠ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم (مدققة)	
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٢,٥ مليون سهم (٢٠١٢: ٣٠٢,٥ مليون سهم) بقيمة ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١ درهم)
<u>٣٠٢,٥٠٠</u>	<u>٣٠٢,٥٠٠</u>	

١١ أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ١,٨٨٢,٤٥٦ سهم للشركة محتفظ بها من قبل شركة تابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٢١٩,٣٥٧ سهم).

١٢ خطة حصص أسهم الموظفين

تدار خطة حصص أسهم الموظفين من قبل أحد الأمناء وتعطي الحق لمجلس الإدارة بتحديد أسماء الموظفين الذين سيتم منحهم أسهم في المجموعة. إن قيمة الأسهم الممنوحة للموظفين يتم تحميلها كمصاريف في الفترة التي تمنح فيها ويتم إدراج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

خلال الفترة، لم يتم منح أسهم إلى الموظفين وبلغت الأسهم القائمة التي لم تمنح حتى الآن للموظفين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ما قيمته ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٣ إلتزامات ومطلوبات طارئة

تقدم المجموعة خطابات ضمان واعتمادات مالية لأطراف ثالثة بالنيابة عن عملائها. تكون لهذه الضمانات والاعتمادات حدود محددة وتكون عادة لفترات محددة أيضاً.

الالتزامات الرأسمالية تتضمن تكاليف رأسمالية مستقبلية تم الإلتزام بها من قبل المجموعة لتكديدها على أصول خلال فترة زمنية معينة.

التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات ائتمانية تتضمن التزامات تعاقدية غير قابلة للإلغاء لمنح قروض وتسهيلات ائتمانية.

كان على المجموعة الإلتزامات والمطلوبات الطارئة التالية كما في نهاية الفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم (مدققة)	
٨٠,٩٩٦	٦٢,١٧٦	خطابات اعتماد
٩٥٦,٨٢٧	٨٥٨,٦١٢	خطابات ضمان
٧٠,٨٣٨	٧٠,٨٣٧	إلتزامات رأسمالية
٨٢,٠٢٥	٨٨,٧٨٩	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات ائتمانية
<u>١,١٩٠,٦٨٦</u>	<u>١,٠٨٠,٤١٤</u>	

تم إصدار جميع الضمانات المالية ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية.

١٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تدخل المجموعة في معاملات مع شركات زميلة، كبار المساهمين، والمدراء، وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمؤسسات التابعة لهم بالأسعار التجارية للعمولات و الفوائد.

بلغت أرصدة نهاية الفترة/السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف درهم	
١٥٠	١٦٦	قروض وسلفيات للعملاء لموظفي الإدارة الرئيسيين
-	٢٦١	ودائع العملاء من شركات زميلة
٩,٤١٠	٩٢٦	من آخرين

كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

فترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ الف درهم	
-	٦	إيرادات الفوائد والعمولات من الشركات الزميلة
١	٣	من أعضاء الإدارة الرئيسيين
-	١,١٧١	مصرفات الفوائد لشركات زميلة
٤٠	-	لجهات أخرى
٩,٢٩٦	٨,٥١٥	مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين مكافآت قصيرة الأجل (رواتب وإمميزات ومكافآت)

١٥ النتائج الموسمية

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

١٦ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، يتم تقسيم المجموعة إلى ستة قطاعات أعمال رئيسية:

- (١) الأنشطة التجارية وتمويل الأفراد والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى للمؤسسات والأفراد.
 - (٢) الأنشطة الاستثمارية والتي تشمل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وعمليات الخزينة.
 - (٣) التمويل والاستثمار الاسلامي والتي تتضمن نشاط إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تمثل بشكل رئيسي الاستثمار وتمويل الأفراد والتمويل التجاري والخدمات الأخرى ذات الصلة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
 - (٤) التأمين والذي يمثل بشكل رئيسي نشاط إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات تأمين على غير الحياة.
 - (٥) الإنشاءات والتي تتضمن نشاط الشركات التابعة العاملة في قطاع الإنشاءات في العقارات والأنشطة المتعلقة بها.
 - (٦) الوساطة والتي تتضمن نشاط إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة المالية.
- تعد هذه القطاعات الأساس الذي تم بناءً عليه إعداد معلومات القطاعات الأساسية للمجموعة. ويتم إجراء المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكلفة التمويل.

١٦ التحليل القطاعي (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بهذه القطاعات مدرجة أدناه:

الإجمالي ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة ألف درهم	الإشاءات ألف درهم	تمويل إسلامي وأستثمارات ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	أنشطة تجارية وتمويل أفراد ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ الإيرادات التشغيلية
١٢٣,٥٠٩	-	١٣,٣٥٣	٤,٥٨٦	(٢,٣٧٥)	٤,٨١٢	٤٥,٤١٢	٥٧,٧٢١	٣٠ يونيو ٢٠١٣ الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٩٠	(٢٩,٥٩٠)	إيرادات بين القطاعات
٥٦,٥١٥	(٢٢,٤١٧)	٥,٧٧٧	١,١٥٢	(٦,٠٥٧)	٧٣٠	٤٨,٦٤٦	٢٨,٦٨٤	نتائج وأرباح القطاع من العمليات
٣,٥٤٦,١٣٩	-	٢٥٨,٠١٥	١,٣٣٣٤	٧٠,٩١٤	٣١٢,٤٤٧	١,٢٩١,٩٩٥	١,٥٠٩,٤٣٤	موجودات القطاع
٢,٨٦٨,٥٦٦	-	١٢٤,٥٧٧	٧٣,٤٦٧	١٥٤,١٣٠	٢١١,٠٤٥	٨٣٠,٥٩٧	١,٤٧٤,٧٥٠	مطلوبات القطاع
١١٣,٠٢٦	-	٩,٩٤٦	١,٠٤٤	١,٥٥٩	٤,٩١٠	٤٤,٥٧٩	٥٠,٩٨٨	٣٠ يونيو ٢٠١٣ الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٥	(٢٦,٥١٥)	إيرادات بين القطاعات
٥٨,٠٦٥	(٢٣,٦٥٠)	٦,٣٢٦	(١,٨٠٥)	(٥,٩٧٩)	٦٨٧	٤٣,٥٠٤	٣٨,٩٨٢	نتائج وأرباح القطاع من العمليات
٣,٧٢٢,٠٦٥	-	١٩٩,٨٩٥	٧٠,٧٩٤	١٠٦,٠٩٨	٢٩,٤٤٩	١,٧٧٥,١٠٤	١,٥٤٠,٧٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) موجودات القطاع
٣,٠٧١,٠٠٧	-	١٧٥,٨٨٢	٤٢,٠٧٩	١٨٣,٢٥٧	١٦٢,٩٢٨	١,٢٤٥,٧٣٢	١,٢١١,١٢٩	مطلوبات القطاع