

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٥

دار التمويل ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٥

الصفحات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٣٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة لدى
دار التمويل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد المرفق لدار التمويل ("الشركة") وشركتها التابعة (بإشارة إليها مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة وبشمل بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. نتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناء على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتلوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه استفسارات في المقام الأول إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحفظية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق الموجزة 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. وبناء على ذلك، فإنا لا ندي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

أمر آخر

إن مبلغ المقارنة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والمعلومات التفسيرية المتعلقة بها تم تدقيتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي كان تقريره حولها المؤرخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ غير منقح. إن مبلغ المقارنة المدرجة في البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحد للدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والمعلومات التفسيرية المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، تمت مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي كان تقريره حولها المؤرخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤ غير منقح.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٩ أبريل ٢٠١٥

بول سوالي
مجال مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز، مركز أبوظبي التجاري، الطابق التاسع، ص ب ٤٥٢٦٢، أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٩٧١ ٦٤ ١٨٠٠، فاكس: +٩٧١ ٢ ٩٧١ ٦٤ ٦٦٠، www.pwc.com/ae

(١)

أين حسب لضرورة، وجلس بقرينة أوامر، بول سوالي وجاك الموري سيجون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشغلين

دار التمويل ش.م.ع.

بيانات المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف درهم	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ الف درهم	إيضاح	الموجودات
٢٥,٢٠٤	٢٧,٠٢٥	٨	أرصدة نقدية
٩٢١,٤٥٧	٨٦٨,٧٤٥	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٢٧,٨١٨	٢٢١,٩٠٢	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٨,٢٧٧	٢٥٦,٩٠٠	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢١,٧٢٥	٥٢٢,٩٤٨	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطلقة
١,٩٢١,٤٦٠	١,٨٢٥,٩٤٨	١-١٠	قروض وسلفيات، وبالصافي
١٢٨,٨١١	١٦٦,٢٧٩	٢-١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٤,٥٠٧	٤٤,٧١٢		استثمار في شركة رميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة نظامية
١٢,٤٢١	١٢,٧٢١		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٤,٢٩٠	١٤,٠٩٤		موجودات غير ملموسة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠		استثمارات عقارية
٢٧٧,٧٤١	٢٦٦,٩٨٦		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٨٧٧,١٢١	٤,٧٢١,٥٧٢		مجموع الموجودات
٢,٨٥٠,٢٢١	٢,٧٥٨,٥٧٢	١١	المطلوبات وحقوق الملكية
٦٤,٢٧٩	٦٨,٩٨٨	٨	المطلوبات
١٩٠,٠٠٠	١٨٥,٠٩٧		ودائع العملاء
٨٩٢,٨٢٤	٨٨٤,٨٩٧		مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٨٢٦	٩,١٥٧		قروض قصيرة الأجل
١٢٦,٢٠٠	١٢٦,٢٠٠	١٢	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
٤,١٢٢,٥٥٠	٤,٠٢٢,٠١٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			صكوك غير قابلة للتحويل
			مجموع المطلوبات
٢٠٢,٥٠٠	٢٠٢,٥٠٠	١١	حقوق الملكية
(٩,٢٦٢)	(٩,٢٦٢)	١٤	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٦	أسهم خزينة
١٢١,٨٦٥	١٢١,٨٦٥		خطة مدفوعات الموظفين المبينة على أسهم
٢٢,٤٠٩	٢٢,٤٠٩		احتياطي قانوني
(١٢,٤٨٨)	(١٧,٥٠٧)		احتياطي إعادة التقييم
١٦٥,٧٦٢	١٨٧,٢٢٧		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
٦,٢٤٩	٥٠٠		من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٠٥,٢٨٥	٦١٥,٨٩٢		لربح مستحقة
١٢٨,٢٨٦	٨٢,٦٦٨		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٤٢,٥٧١	٦٩٨,٥٦٠		الحصص غير المسيطرة
٤,٨٧٧,١٢١	٤,٧٢١,٥٧٢		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٢٧٢,٤١٤	١,٥٥٥,٢٩٩	١٧	التزامات ومطلوبات طارئة

السيد/ حميد نايلور
المدير العام

السيد/ محمد التميمي
رئيس مجلس الإدارة

دار التمويل ش.م.ع.
بيان الدخل المرحلي الموحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم	الف درهم	
٤٢,٢٣٧	٥٩,٤١٨	٥ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٢,٣٧٧)	(١٥,٣٤٦)	٥ مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٢٩,٨٦٠	٤٤,٠٧٢	٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥,٥٢٥	٩,٤١١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٩٥١)	(٦٦٧)	صافي خسائر العقود
٦٤٧	١,٢١٩	صافي إيرادات التأمين
(٢,٠١٦)	(١,٩٧٤)	الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
٤٧,١٧٨	١٨,١٦٥	٦ صافي الإيرادات من الاستثمارات
١,٨٩٢	٨,٢٢٧	صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية
(٤٢٣)	٢٠٦	حصة من نتائج شركة زميلة، بالصافي
٤٩٢	٦٨٩	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٩١,٢٠٤	٧٩,٣٤٨	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٤,٦٩٥)	(٢٧,٩٨٤)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٢٠٧)	(١,٦١٨)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٧١٨)	(١٩٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٨٩١)	(١٥,٢٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٩٤٢)	(٨,٣٢٤)	١-١٠ مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، بالصافي
(١,٢٣٧)	(٤٠٥)	٢-١٠ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٥,٦٩٠)	(٥٣,٨١٤)	مجموع المصاريف التشغيلية والمخصصات
٣٥,٥١٤	٢٥,٥٣٤	أرباح الفترة
٣٢,٤٦٨	٢٦,٩٨٩	العائدة إلى:
٣,٠٤٦	(١,٤٥٥)	مساهمي الشركة الأم
٣٥,٥١٤	٢٥,٥٣٤	الحصص غير المسيطرة
٠,١١	٠,٠٩	٧ العائد الأساسي والمخفض على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
الف درهم	الف درهم
٣٥,٥١٤	٢٥,٥٣٤
أرباح الفترة	
الدخل الشامل الآخر:	
بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد:	
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	
٧,١٢١	(٣,٨٩٧)
(٥,٤٠٤)	(٥,٧٤٩)
١,٧١٧	(٩,٦٤٦)
-	-
١,٧١٧	(٩,٦٤٦)
٣٧,٢٣١	١٥,٨٨٨
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد	
(الخسائر) الأرباح الشاملة الأخرى للفترة	
مجموع الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
مساهمي الشركة الأم	
الحصص غير المسيطرة	
٣٣,٨١٩	١٧,٦٦٦
٣,٤١٢	(١,٧٧٨)
٣٧,٢٣١	١٥,٨٨٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

	المجموع	المحصن غير المسيطر	العائد إلى مساهمي الشركة الأم	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	أرباح مخنونة	تغيرات متراكمة في القيمة المعلقة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	خطة مدفوعات الموقوفين	أسهم خريزة	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٧٢٩,٠١٣	١٤١,١٨٨	٥٨٧,٨٢٥	٥,٤٠٤	١٧١,٤٦١	(١٥,٣٣٦)	١٨,٩٢٢	١٢٣,٧٩٧	(١,٧٥٠)	(٧,٢١٢)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
ربح من استبعاد استثمارات مندرجة بالمعنى	-	-	-	-	١,٢٥٢	(١,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-
العلاوة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٥١٤	٣,٠٤٦	٣٢,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	٧,١٢١	٣٦٦	٦,٧٥٥	-	-	٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	-
الزيادة في القيمة المعلقة لاستثمارات الشامل الأخر	(٥,٤٠٤)	-	(٥,٤٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٣٧,٢٣١	٣,٤١٢	٣٣,٨١٩	(٥,٤٠٤)	٣٣,٧٢٠	٥,٥٠٢	-	-	-	-	-	-
مجموع الإيرادات (المصاريف) الشاملة للفترة	(٧٥,٦٢٥)	-	(٧٥,٦٢٥)	-	(٧٥,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية	(٣٣١)	-	(٣٣١)	-	-	(١٩,٨٣٣)	-	-	-	-	(٣٣١)	(٣٣١)
شراء أسهم خريزة	٦٩٠,٢٨٨	١٤٤,٦٠٠	٥٤٥,٦٨٨	-	١٢٩,٥٥٦	(١٩,٨٣٣)	١٨,٩٢٢	١٢٣,٧٩٧	(١,٧٥٠)	(٧,٥٤٤)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤	٧٤٢,٥٧١	١٣٨,٢٨٦	٦,٥١,٢٨٥	٦,٢٤٩	١٦٥,٧٦٣	(١٢,٤٨٨)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٢٦٣)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٥,٥٣٤	(١,٤٥٥)	٢٦,٩٨٩	-	١,٤٤٥	(١,٤٤٥)	-	-	-	-	-	-
ربح من استبعاد استثمارات مندرجة بالمعنى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
العلاوة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	(٣,٨١٧)	(٣٢٢)	(٣,٥٧٤)	(٥,٧٤٩)	-	(٣,٥٧٤)	-	-	-	-	-	-
الزيادة في القيمة المعلقة لاستثمارات الشامل الأخر	(٥,٧٤٩)	-	(٥,٧٤٩)	(٥,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	١٥,٨٨٨	(١,٧٧٨)	١٧,٦٦٦	(٥,٧٤٩)	٢٦,٩٨٩	(٣,٥٧٤)	-	-	-	-	-	-
مجموع الإيرادات (المصاريف) الشاملة للفترة	(١٠,٨٨٨)	(١,٧٧٨)	(١٠,١١٠)	(٥,٧٤٩)	(٦,٩٦٠)	(٣,٥٧٤)	-	-	-	-	-	-
استثناءات على حصة غير مسيطرة	(١٩)	-	(١٩)	-	-	-	-	-	-	(١٩)	-	-
شراء أسهم خريزة	٦٩٨,٥٦٠	٨٢,٦٦٨	٦١٥,٨٩٢	٥٠٠	١٨٧,٢٣٧	(١٧,٥٠٧)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٣٦١)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	٦٩٨,٥٦٠	٨٢,٦٦٨	٦١٥,٨٩٢	٥٠٠	١٨٧,٢٣٧	(١٧,٥٠٧)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٣٦١)	٣,٢,٥٠٠	٣,٢,٥٠٠

دار التمويل ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
الف درهم	الف درهم		
٣٥,٥١٤	٢٥,٥٣٤		الأنشطة التشغيلية
١,٢٠٧	١,٦١٨		أرباح الفترة
٧١٨	١٩٦		تعديلات بسبب:
٤٤١	(١,٨٤٦)	٦	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٤٢٣	(٢٠٦)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥,٨٧٤)	(١٣,٢٤٧)	٦	(ربح) خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٢٥٨)	٢,٢٨٢	٦	حصصة من نتائج شركة زميلة
(٦,٤٨٧)	(٥,٣٥٤)	٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
١١,٩٤٢	٨,٣٢٤	١-١٠	خسارة (ربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٣٧	٤٠٥	٢-١٠	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٦١	٣٣١		مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٤,٦٢٤	١٨,٠٣٧		مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
			صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٨,١٠٠	-		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٩,٠٨٨)	(٢٧,٩٧٣)		نقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٦٣,٥٧٢)	٩٧,١٨٨		زيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٨,٣٧٧	١٠,٧٥٥		نقص (زيادة) في القروض والسلفيات
(١٣٠,٩٧١)	(٩١,٦٤٨)		نقص في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
(٥١,٧٩١)	(٨,٩٢٧)		نقص في ودائع العملاء
(١٥٤,٣٢١)	(٢,٥٦٨)		نقص في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨٥٦)	(١٤,٥٥٧)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٢٤٣	٦,٥٧٥		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٩٠٥)	(٤٨,٣٨٣)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢,٥٥٦	٤٢,٩٣٢		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٥,٦٠١)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٥٧٣	٧١,٢٣٤		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٧,١٣٩)	(١,٩١٨)		شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	(٦,٩٦٠)		استحواذ على حصصة غير مسيطرة - بالصافي
٥,٨٧٤	١٣,٢٤٧		توزيعات أرباح مقبوضة
٧٥,٣٤٦	٢٦,٥٦٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٤,٩٠٣)		نقص في القروض قصيرة الأجل
(٥,٤٠٤)	(٥,٧٤٩)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٣٣١)	(٩٩)		شراء أسهم خزينة
-	(٥٣,٨٤٠)		تغير في الحصص غير المسيطرة
(٥,٧٣٥)	(٦٤,٥٩١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٤,٧١٠)	(٤٠,٥٩٠)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨١٦,٩٥٠	٨٧٧,٣٨٢		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٣٢,٢٤٠	٨٣٦,٧٩٢	٨	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ الأنشطة

دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية والقرارات النافذة لمجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بشركات التمويل.

تأسست الشركة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٤ وبدأت عملياتها بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٠٤. تمارس الشركة نشاطها من خلال مكتبها الرئيسي في إمارة أبوظبي وفروعها المنتشرة في كل من أبوظبي ودبي والشارقة. تتألف الأنشطة الرئيسية للشركة من الاستثمارات وتمويل الأفراد والشركات وغيرها من الخدمات ذات العلاقة.

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

٢ أساس الإعداد

بيان الامتثال

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٤. التقارير المالية المرحلية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. لا تحتوي هذه البيانات المالية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة الموحدة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة بواسطة المجموعة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية هي نفس السياسات والطرق المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٦٢٤ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٥.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

١-٢ أساس التوحيد

تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للشركة وأنشطتها الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	
		٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ثرد فيجن انفسمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
شركة بنين للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
الإمارات الوطنية للإلكتروميكانية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
إف اتش كابينال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
شركة صكوك دار التمويل ١	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	٤٧,٨٣
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم عند التوحيد استبعاد جميع الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة من المعاملات فيما بين شركات المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢</p> <p>تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية، كما أنه يتطلب إجراء تسوية بين موجودات القطاعات وموجودات المنشأة عندما يتم إدراج موجودات القطاعات في التقارير المالية. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلها لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحتملة على الشركة التي تعد التقارير.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إعفاء المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يوليو ٢٠١٤	<p>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</p> <p>يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة.</p> <p>أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فتستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين. وينبغي على الإدارة أن تنظر في كيفية تطبيق هذه الطريقة.</p>

ليس لهذه الأحكام أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٥ وكان لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١
يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

لم تطبق المجموعة مبكراً أي معيار من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات الصلة التي قد تم إصدارها
لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساس غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p> <p>• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.</p>
<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك تتناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

<p>١ يوليو ٢٠١٦</p>	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.
<p>١ يناير ٢٠١٧</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

<p>١ يناير ٢٠١٨ يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. وإذا اختارت أي منشأة تطبيقه مبكراً فيجب عليها أن تطبق جميع أحكامه في نفس الوقت مع مراعاة الإعفاء التالي: المنشآت التي تطبق المعيار مبكراً قبل تاريخ ١ فبراير ٢٠١٥ يحق لها مواصلة الأخذ بخيار تطبيق المعيار على مراحل.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر عند نشونها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الأخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال التوثيق المتزامن أمراً مطلوباً ولكن يختلف هذا التوثيق عن ذلك الذي يجري إعداده بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

طبقت المجموعة في وقت مبكر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي دخل حيز التنفيذ في عام ٢٠١٠ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية، وسوف تنتظر أيضاً في تأثير المراحل المتبقية من المعيار في الوقت المناسب.

قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير هام على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة المرحلية 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.

تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتقييم تأثير المعايير الجديدة المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخه على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمار في شركات زميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي منشأة تؤثر عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بسعر التكلفة مضافاً إليه تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم تسجيل الخسائر التي تجاوز تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابة عنها.

تدرج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. وتستبعد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

الموجودات المالية

الموجودات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق

تاريخ التسجيل

يتم تسجيل الموجودات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك "المعاملات التجارية المنتظمة" لمشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

القياس المبني

تقاس جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدة تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على نموذج العمل لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة تلك الموجودات المالية، وكذلك خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

لا تؤخذ تكاليف المعاملة المتوقع تكبدها عند تحويل أو استبعاد الأداة المالية بالاعتبار عن قياس الأداة المالية.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

لا تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إلا إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج عمل يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصل لجمع تدفقاته النقدية التعاقدية وأن تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في مواعيد محددة، إلى تدفقات نقدية تشكل فقط المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ الأصلي القائم. وفي حال الإخفاق في الوفاء بهذين الشرطين، فيجب قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولكن حتى وإن تم الوفاء بالشرطين، فإن الشركة قد تختار عند الاعتراف المبني أن تقيس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك سيزيل أي تناقض محاسبي أو يقلله بشكل ملحوظ.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن أدوات الدين (بما في ذلك المشتقات المتضمنة في الموجودات المالية ذات الصلة) التي تلي هذه المعايير يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم تعديلها بأي مصاريف عن الانخفاض في القيمة وتكاليف المعاملة المتكبدة عند الاعتراف المبني. تعمل طريقة معدل الفائدة الفعلي على حساب سعر الفائدة الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو خلال فترة أقصر (عند الاقتضاء) إلى صافي قيمته الدفترية. وبعد القياس المبني بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والدفعات المقدمة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء وكذلك الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة معدل الفائدة الفعلي. يدرج مصروف الإطفاء ضمن إيرادات الفوائد في بيان الدخل. ويتم تسجيل الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل ضمن مخصص الانخفاض في قيمة القروض والدفعات المقدمة.

موجودات مالية أخرى مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة مثل المشتقات المالية والموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الموجودات المالية في بيان الدخل.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل الفوائد والأرباح في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عند ثبوت الحق في قبض الدفعات.

الموجودات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية بدفعات أرباح ثابتة أو متوقعة، كما أنها غير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ هذه الموجودات عندما تقدم الشركة أموالاً مباشرة إلى العميل مع عدم وجود نية للمتاجرة في الدين.

يتم بيان المربحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة والإيرادات المؤجلة.

تقاس تكلفة الاستصناع وتدرج في البيانات المالية بقيمة لا تتجاوز القيمة النقدية المكافئة للاستصناع.

تصنف الإجارة كعقد إيجار تمويلي عندما تتعهد الشركة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بناءً على اتفاق منفصل عند استحقاق الإيجار ويؤدي البيع إلى نقل جميع المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة التأجير التمويلي للموجودات على مدى فترات إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تظهر الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار بعد تنزيل مخصصات الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يمكن تصنيف استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كما لو كانت تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبني ولا يمكن الرجوع في هذا التصنيف. يُجرى هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الأخر، بينما يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات إلى الأرباح المحتجزة ولا يعاد تحويلها للربح أو الخسارة. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتكبدة على البيع في بيان الدخل. ويتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل ما لم تمثل توزيعات الأرباح تكلفة الاستثمار المستردة.

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك الموجودات المصنفة كذلك من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني. لا تصنف الإدارة أصلاً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني إلا عندما يتم استيفاء أول معيار من المعايير التالية. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل ملحوظ من تناقض المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو تسجيل أرباحها أو خسائرها على أساس مختلف.
- أن تشكل الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار المعتمدة.
- أن تحتوي الأداة المالية على أداة مشتقة واحدة أو أكثر تؤدي إلى تعديل ملموس في التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بأي طريقة أخرى بموجب العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي أرباح أو خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفوائد المحققة ضمن إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عند ثبوت الحق في قبض دفعات الأرباح.

يتم تقييم الموجودات المالية، بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لتحديد مدى وجود أي مؤشرات على حدوث انخفاض في قيمتها بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

استثمارات عقارية

تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للاعتراف المبني تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف تسجيل الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من بيعها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في السنة التي يقع فيها السحب أو البيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

لا تُجرى التحويلات إلى (أو من) الاستثمارات العقارية إلا عندما يطرأ أي تغيير على طريقة استخدامها. عندما يتم تحويل الاستثمار العقاري إلى عقار ماهرل من قبل المالك، فإن التكلفة الفعلية لغرض المحاسبة اللاحقة تمثل القيمة العادلة في تاريخ التغيير في طريقة الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تقوم المجموعة بقياس العقار بالقيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. ويدرج أي فائض عن إعادة التقييم ضمن احتياطي إعادة التقييم في حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي الموحد، بينما يتم إثبات العجز من إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد.

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة على فرضيات حول عوامل عدة تتطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد والشكوك، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات. وفي سبيل إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك كانت مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٢	٢,٤٨٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢,٨٩٨	٤١,٥١١	قروض وسلفيات
٢,٥٩٨	٤,٣٩٠	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٢٤٩	١١,٠٣٤	أخرى
٤٢,٢٣٧	٥٩,٤١٨	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٠,٦٥٧)	(١٤,٠٧١)	ودائع العملاء
(٦٣٠)	(٧٣٢)	أرباح موزعة على المودعين
(١,٠٩٠)	(٥٤٣)	مبالغ مستحقة للبنوك
(١٢,٣٧٧)	(١٥,٣٤٦)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٢٩,٨٦٠	٤٤,٠٧٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

لا تحتسب أي إيرادات فوائد على القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها.

٦ صافي الإيرادات من الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٢٥٨	(٢,٢٨٢)	(خسارة) ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٨٧	٥,٣٥٤	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٢٤	٤,٧٠٠	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٧٦٩	٧,٧٧٢	صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٥٠	٨,٥٤٧	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤١)	١,٨٤٦	ربح (خسارة) من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٧,١٧٨	١٨,١٦٥	صافي الإيرادات من الاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٧ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يحتسب العائد على السهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يحدد العائد المخفض على السهم بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٤٦٨	٢٦,٩٨٩	أرباح الفترة العائدة إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
(٢,١٣٥)	(٢,٦٣٦)	ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالآلاف)
٢٩٨,٦١٥	٢٩٨,١١٤	
٠,١١	٠,٠٩	العائد على السهم (بالدرهم)

٨ نقد وما في حكمه

٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٢,٥٩١	١٢٣,١٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	ودائع وكالة لدى البنوك
٤٨,٨٦٦	٢٢٢,٦٣٩	حسابات تحت الطلب
٩٣١,٤٥٧	٨٦٨,٧٤٥	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠,٣٠٤	١٢,٠٣٥	أرصدة نقدية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في أوراق تجارية
(٦٤,٣٧٩)	(٦٨,٩٨٨)	مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٩٠٢,٣٨٢	٨٣٦,٧٩٢	صافي النقد وما في حكمه

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٩ استثمارات			
المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٥			
أدوات حقوق الملكية:			
٤٣٣,٥٢١	-	٢٥٤,٣٦٣	١٧٩,١٥٨
١٤٣,٨٧٧	-	-	١٤٣,٨٧٧
- متداولة			
- غير متداولة			
أدوات الدين:			
٤٢٢,٦٤٠	٤٢٠,١٠٣	٢,٥٣٧	-
١٠٢,٨٤٥	١٠٢,٨٤٥	-	-
٨,٨٦٨	-	-	٨,٨٦٨
١,١١١,٧٥١	٥٢٢,٩٤٨	٢٥٦,٩٠٠	٣٣١,٩٠٣
الإمارات العربية المتحدة			
٨١٢,١٠١	٢٣٢,٥٧٢	٢٥٦,٩٠٠	٣٢٢,٦٢٩
٢٩٩,٦٥٠	٢٩٠,٣٧٦	-	٩,٢٧٤
١,١١١,٧٥١	٥٢٢,٩٤٨	٢٥٦,٩٠٠	٣٣١,٩٠٣
خارج الإمارات العربية المتحدة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أدوات حقوق الملكية:			
٤٢٠,٧٧٢	-	٢٤٥,٨٥٤	١٧٤,٩١٨
١٤٣,٨٧٧	-	-	١٤٣,٨٧٧
- متداولة			
- غير متداولة			
أدوات الدين:			
٤٣١,٤٠٨	٤٢٨,٨٨٥	٢,٥٢٣	-
١٠٢,٨٥٠	١٠٢,٨٥٠	-	-
٩,٠٢٣	-	-	٩,٠٢٣
١,١٠٧,٩٣٠	٥٣١,٧٣٥	٢٤٨,٣٧٧	٣٢٧,٨١٨
استثمار في صناديق إدارة			
الإمارات العربية المتحدة			
٨٢٩,٠٧٢	٢٦٢,٣٢٣	٢٤٨,٣٧٧	٣١٨,٣٧٢
٢٧٨,٨٥٨	٢٦٩,٤١٢	-	٩,٤٤٦
١,١٠٧,٩٣٠	٥٣١,٧٣٥	٢٤٨,٣٧٧	٣٢٧,٨١٨
خارج الإمارات العربية المتحدة			

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ٥٢٧,٠٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٣٨,٠٦٥ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
١,٧٩٣,٥٤٧	١,٦٨٢,٤٩٤	قروض تجارية
٣٣٦,٨١٠	٣٥٠,٦٧٥	تمويل الأفراد
<u>٢,١٣٠,٣٥٧</u>	<u>٢,٠٣٣,١٦٩</u>	
(١٧٧,٢٣٤)	(١٨٥,٩٦٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢١,٦٦٣)	(٢١,٢٥٤)	محدد
<u>١,٩٣١,٤٦٠</u>	<u>١,٨٢٥,٩٤٨</u>	جماعي

تدرج القروض والسلفيات صافية من مخصص الانخفاض في القيمة. وفيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
١٦٥,٩٧٠	١٩٨,٨٩٧	في ١ يناير
٣٤,٩٣٢	٨,٣٢٤	المحتمل للفترة / السنة، بالصافي
(٢,٠٠٥)	-	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>١٩٨,٨٩٧</u>	<u>٢٠٧,٢٢١</u>	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
٧٠,٧٦١	١٠٤,٩٩٨	مربحة بضائع
٣٤,٩١٢	٣٤,٦٩٨	بطاقات وسحوبات مغطاة
٣٠,٨٥٧	٢٤,٨٠٧	شراء وإعادة تأجير
٨,٣٦٤	٨,٣٦٤	إجارة
<u>١٤٤,٨٩٤</u>	<u>١٧٢,٨٦٧</u>	
(٤,٠٦٩)	(٤,٢٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢,٠١٤)	(٢,٢٨٠)	محدد
<u>١٣٨,٨١١</u>	<u>١٦٦,٣٧٩</u>	جماعي

تدرج الموجودات التمويلية الاستثمارية الإسلامية صافية من مخصص الانخفاض في القيمة. وفيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
٣,٢٢٨	٦,٠٨٣	في ١ يناير
٢,٨٥٥	٤٠٥	المحتمل للفترة / السنة
<u>٦,٠٨٣</u>	<u>٦,٤٨٨</u>	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١١ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,٧٩٤	٣٢٢,٩٤٨	ودائع تحت الطلب
٢,٥٩١,٢٦٢	٢,٢٨٢,٦١٠	ودائع لأجل
١٢٠,١٦٥	١٥٣,٠١٥	ودائع وكالة
<u>٢,٨٥٠,٢٢١</u>	<u>٢,٧٥٨,٥٧٣</u>	
٩٤٨,٠٦٤	٦٦٥,٦٢٩	فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:
١,٩٠٢,١٥٧	٢,٠٩٢,٩٤٤	حكومي
<u>٢,٨٥٠,٢٢١</u>	<u>٢,٧٥٨,٥٧٣</u>	شركات

١٢ صكوك غير قابلة للتحويل

حصلت الشركة في يونيو ٢٠١٢ على تمويل من خلال صكوك ثانوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة صكوك دار التمويل ١ (المصدر ومنشأة ذات غرض خاص) بقيمة ١٥٠ مليون درهم وتستحق في يونيو ٢٠١٧. تحمل الصكوك معدل ربح على أساس معدل إيور لمدة ٦ أشهر زائداً نسبة ٣٪ أو ٦,٢٥٪ سنوياً، أيهما أعلى، ويستحق سدادها على دفعات نصف سنوية كتوزيعات أرباح دورية. بلغت قيمة توزيعات الأرباح المستحقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ عن الصكوك المحتفظ بها لدى أطراف خارجية مبلغاً وقدره ١,٩٧٤ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٤: ٢,٠١٦ ألف درهم). احتفظت الشركات التابعة للمجموعة بصكوك بقيمة ٢٣,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣,٧ مليون درهم)، وبالتالي استبعدت هذه الصكوك من بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
		٣٠٢,٥ مليون سهم (٢٠١٤: ٣٠٢,٥ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٤: درهم واحد للسهم)

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢,٦٣٦ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٥٨٢ ألف سهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٥ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة

استحوذت دار التمويل بتاريخ ٤ يناير ٢٠١٥ على الحصة المتبقية البالغة ٥٢,١٧٪ من رأس مال شركة دار التمويل الإسلامي المملوكة من قبل مساهمي الأقلية، وبالتالي زيادة حصة الملكية في شركة دار التمويل الإسلامي من ٤٧,٨٣٪ إلى ١٠٠٪. دفعت دار التمويل مبلغاً إجماليًا بقيمة ٦٠,٨ مليون درهم. وبلغت القيمة الدفترية لصادفي موجودات دار التمويل الإسلامي ش.م.ع عند الاستحواذ ما قيمته ٥٣,٨٤ مليون درهم. وبناءً عليه، تم تسجيل الزيادة في مقابل الاستحواذ على صادفي الموجودات المستحوذ عليها والبالغة ٦,٩٦ مليون درهم ضمن حقوق الملكية كإخفاض في الأرباح المحتجزة.

١٦ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

تدار خطة المدفوعات المبنية على الأسهم من قبل أحد الأمناء وتمنح مجلس الإدارة حق تحديد أسماء موظفي المجموعة المنتفعين بالأسهم الممنوحة. تحتسب المبالغ المكافئة للأسهم الممنوحة للموظفين ضمن المصاريف خلال الفترة التي تُمنح فيها الأسهم، بينما تدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

لم تُمنح أي أسهم للموظفين خلال الفترة وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين حتى تاريخه وكما في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٧ التزامات ومطلوبات محتملة

تقدم المجموعة خطابات اعتماد وضمائن مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملائها. ولهذه الاعتمادات والضمانات سقف محددة وعادة ما تكون لفترة زمنية معينة.

تمثل الالتزامات الرأسمالية التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت بها المجموعة لإنفاقها على الموجودات خلال فترة زمنية محددة.

تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتمائية الالتزامات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متجددة.

كان لدى المجموعة التزامات ومطلوبات طارئة قائمة بنهاية الفترة / السنة وهي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
١٠٥,١٠٥	١٠٥,٠١٤	خطابات اعتماد
١,٠٧٥,٦٥١	١,١٩٦,٤٧٥	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	التزامات رأسمالية
١٨٥,٣٠١	٢٤٦,٤٥٣	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتمائية
<u>١,٣٧٣,٤١٤</u>	<u>١,٥٥٥,٢٩٩</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية المتعلقة به. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات الخاضعة لملكيتهم الأصلية، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية الفترة / السنة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	
٤١٢	٦٨٠	قروض وسلفيات للعملاء
٢,٥١٨	٥,١٥٨	لكبار موظفي الإدارة
		لأعضاء مجلس الإدارة
٧,٤٦٦	٩,٣٧٩	ودائع العملاء
		من آخرين

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم ترصد المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٤: لا شيء درهم).

فيما يلي المعاملات العامة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢	٢	إيرادات الفوائد والعمولات
٦٥	٧٩	من كبار موظفي الإدارة
		من أعضاء مجلس الإدارة
٩	٢	مصاريف الفوائد
		إلى آخرين
٤,٩٥٨	٥,١٢٩	مكافآت كبار موظفي الإدارة
		منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٩ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٢٠ توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية للشركة خلال اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بواقع ٢٠ فلس للسهم (٢٠١٤: ٢٥ فلس للسهم) بقيمة إجمالية ٦٠,٥٠٠ ألف درهم (٢٠١٤: ٧٥,٦٢٥ ألف درهم) وأسهم مجانية بقيمة ٧,٥٤٩,٩٦١ درهم (٢٠١٤: لا شيء درهم) وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات المعنية.

٢١ معلومات القطاعات

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية في ستة قطاعات عمل رئيسية وهي كالتالي:

- (١) قطاع تمويل الأفراد والشركات ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
- (٢) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
- (٣) قطاع التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- (٤) قطاع التأمين ويشمل الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
- (٥) قطاع الإنشاءات ويشمل الشركات التابعة للمجموعة العاملة في قطاع الإنشاءات العقارية وما يرتبط به من خدمات.
- (٦) قطاع الوساطة ويشمل الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة المالية.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلوماتها الرئيسية حول القطاعات. تبرز المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢١ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإقتضات ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
٧٩,٣٤٨	-	٣,٩١٩	٢,٨٨٦	(٥٢٦)	٤,٦١٤	٣٥,٤٩٢	٣٢,٩٦٣
-	-	-	-	-	-	(١٥,٨٦٤)	١٥,٨٦٤
٢٥,٥٣٤	(١٩,٨٥٢)	(٣,٠٣٠)	٧٦٦	(١,٢١٨)	١,٠٤١	٣٢,٨٧٠	١٤,٩٥٧
٤,٧٣١,٥٧٢	-	٢٢٦,٦٤٨	١٨٦,٩٢٧	٤٤,٣٣٤	٣٣٣,١٣٠	٢,٠٢٤,١١٥	١,٩٠٦,٤١٨
٤,٠٣٣,٠١٢	-	١١١,٠٥٥	١١٤,٥٣٣	٥٦,٢١٥	٢٢٨,٨٠٧	١,٦٣٠,٩٤١	١,٨٩١,٤٦١
٩١,٢٠٤	-	٩,٩٠٨	٧,٠٧٢	(١,٩٥١)	٢,٩٥٥	٤٦,٦٣١	٢٦,٥٨٩
-	-	-	-	-	-	١٤,٩٢٦	(١٤,٩٢٦)
٣٥,٥١٤	(١٧,٤٤٨)	٢,٣٠٧	٣,٢٣٥	(٣,٤٤٠)	(١٩٣)	٤٣,٤٠٥	٦,١٤٨
٣,٩٨٠,٣٥٦	-	٢٦٥,٤١٣	١٧٠,٨٤٥	٥١,٣٢٠	٢٩٢,١٢٣	١,٦٣٤,٠٦٩	١,٥٦٦,٥٨٦
٣,٢٩٠,٦٨	-	١٢٠,٦٥٦	١٣٥,٢١٣	٦٥,٩٠٨	١٩٠,٣٣٠	١,٢١٧,٥٢٣	١,٥٠١,٤٣٨
٤,٨٧٧,١٢١	-	٢٥٩,١١٥	١٦٣,١٣٥	٢٨,٦٥٤	٢٩٦,٣٣٨	٢,١٣٧,٠٦٩	١,٩٩٢,٨١٠
٤,١٣٣,٥٥٠	-	١٣٩,٩١٢	٩١,٥٠٧	٤٠,٥٠٥	١٩٣,١٧١	١,٧١٧,٩٢٢	١,٩٥٠,٥٣٣

٣١ مارس ٢٠١٥
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والربح (الخسارة)
من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والربح (الخسارة)
من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ قياس القيمة العادلة

تعد المجموعة بياناتها المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة والاستثمارات العقارية، وترى الإدارة أن القيم الدفترية المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها العادلة حيث إن هذه الموجودات والمطلوبات إما أنها ذات طبيعة قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها بانتظام بالنسبة للودائع والقروض والسلفيات العاملة. أما القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها فقد حُصمت تدفقاتها النقدية المتوقعة ومن بينها العائدات من البيع المتوقع للضمانات باستخدام معدلات الفائدة الأصلية مع مراعاة توقيت التحصيل ورصد مخصص للتدفقات النقدية غير المؤكدة.

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥:

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
٣٧٦,٢٠٠	٣٧٦,٢٠٠	-	-	١٧ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات عقارية
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٤,٣٦٣	-	-	٢٥٤,٣٦٣	٣١ مارس ٢٠١٥	أسهم متداولة
٢,٥٣٧	-	-	٢,٥٣٧	٣١ مارس ٢٠١٥	أدوات دين متداولة
٢٥٦,٩٠٠	-	-	٢٥٦,٩٠٠		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٩,١٥٨	-	-	١٧٩,١٥٨	٣١ مارس ٢٠١٥	أسهم متداولة
١٤٣,٨٧٧	١٢٦,٢٩٩	١٧,٥٧٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أسهم غير متداولة
٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨	-	٣١ مارس ٢٠١٥	استثمار في صناديق مدارة
٣٣١,٩٠٣	١٢٦,٢٩٩	٢٦,٤٤٦	١٧٩,١٥٨		
					موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
٥٢٧,٠٧٣	-	١٠٢,٨٤٥	٤٢٤,٢٢٨	٣١ مارس ٢٠١٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
٣٧٦,٢٠٠	٣٧٦,٢٠٠	-	-	١٧ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات عقارية
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٥,٨٥٤	-	-	٢٤٥,٨٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أسهم متداولة
٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أدوات دين متداولة
٢٤٨,٣٧٧	-	-	٢٤٨,٣٧٧		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٤,٩١٨	-	-	١٧٤,٩١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أسهم متداولة
١٤٣,٨٧٧	١٢٦,٢٩٩	١٧,٥٧٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أسهم غير متداولة
٩,٠٢٣	-	٩,٠٢٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمار في صناديق مدارة
٣٢٧,٨١٨	١٢٦,٢٩٩	٢٦,٦٠١	١٧٤,٩١٨		
					موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
٥٣٨,٠٦٥	-	١٠٤,١٣٧	٤٣٣,٩٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدرة من قبل المجموعة التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الأسهم وأدوات الدين المتداولة في أسواق المال المحلية وكذلك الدولية. تستند أعمال التقييم على أسعار السوق المعلنة في سوق المال.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن أرباح أو خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية، وهذه الاستثمارات تشمل الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل في الأسهم المتداولة والشركات وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المتداولة على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما تقدر قيمة الصناديق على أساس بيانات الموجودات الصافية الواردة من مديري الصناديق. تساعد البيانات المالية للشركات في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول عن طريق تحليل التدفقات النقدية المخصومة. فُدرت القيمة العادلة للأسهم العادية غير المتداولة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح. تتطلب أعمال التقييم من الإدارة أن تضع بعض الافتراضات حول معطيات طريقة التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة داخل نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

مبين أدناه المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المتداولة المصنفة ضمن المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

أسلوب التقييم	معطيات التقييم الهامة غير الجديرة بالملاحظة	النطاق (المتوسط المرجح)	تأثير المعطيات على القيمة العادلة
أسهم غير متداولة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو طويل الأجل	أي زيادة (نقص) بنسبة ١,٥٪ في معدل النمو طويل الأجل يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٢,١ مليون درهم وبمبلغ (٠,٣ مليون درهم) على التوالي.
		معدل الخصم	أي زيادة (نقص) بنسبة ١٪ في معدل الخصم يمكن أن يؤدي إلى (نقص) زيادة في القيمة العادلة بمبلغ (٠,٨ مليون درهم) وبمبلغ ٢,٦ مليون درهم على التوالي.
		معدل النمو في الإيرادات المتوقعة	أي زيادة (نقص) بنسبة ١٪ في معدلات نمو التدفقات النقدية يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٧,٩ مليون درهم وبمبلغ (٦ مليون درهم) على التوالي.
أسهم غير متداولة	التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٥ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

تحويلات بين الفئات

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، كما لا توجد أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث (٢٠١٤: لا شيء).

٢٣ دعاوى قانونية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالحها.

٢٤ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الاقتضاء لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.