

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحات

١	تقرير المراجعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٧ - ٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٢ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة دار التمويل ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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". تتطوي عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمر آخر

تم تدقيق المبالغ المقارنة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وما يتصل به من معلومات تفسيرية من قبل مدقق حسابات آخر حيث أعرب في تقريره المؤرخ في ١٢ فبراير ٢٠١٥ عن رأي غير متحفظ حول هذا البيان. كما أن المبالغ المقارنة في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والمعلومات التفسيرية ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر حيث أعرب في تقريره المؤرخ في ٢٣ يوليو ٢٠١٤ عن استنتاج غير متحفظ.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٠ أغسطس ٢٠١٥



باول سودابي

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز، (فرع أبوظبي)، رخصة رقم ١٠٠١٣٠١
مركز أبوظبي التجاري، الطابق التاسع، ص.ب. ٤٥٢٦٣، أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٨٠٠ ٦٩٤ ٢ (٠) +٩٧١، فاكس: ٦٦١٠ ٦٤٥ ٢ (٠) +٩٧١، www.pwc.com/me

دوجلاس أومبولي وبول سودابي وجانك فالغوري مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣٥,٣٠٤	٣٦,٢١٣	٦	أرصدة نقدية
٩٣١,٤٥٧	٧٨١,٠٩٥	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢٧,٨١٨	٣٣٥,٤٤٢	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٨,٣٧٧	٢٧٨,٣٩٣	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣١,٧٣٥	٥٣٦,٦٩٨	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١,٩٣١,٤٦٠	١,٨٩١,٨٠٤	١-٨	قروض وسلفيات، بالصافي
١٣٨,٨١١	١٧٧,٤٩٩	٢-٨	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٤,٥٠٧	٥٢,٢١٢	٩	استثمار في شركات زميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة نظامية
١٣,٤٢١	١٥,٦١٥		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٤,٢٩٠	١٣,٨٩٨		موجودات غير ملموسة
٣٧٦,٢٠٠	٣٧٦,٢٠٠		استثمارات عقارية
٢٧٧,٧٤١	٢٢٩,٩٣٣		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٨٧٧,١٢١	٤,٧٣١,٠٠٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠	١٣	رأس المال
(٩,٢٦٣)	(٩,٥٢٥)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٦	خطة مدفوعات الموظفين المبينة على أسهم
١٣١,٨٦٥	١٣١,٨٦٥		احتياطي قانوني
٢٢,٤٠٩	٢٢,٤٠٩		احتياطي إعادة التقييم
(١٢,٤٨٨)	(٥,٠٦٧)		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٥,٧٦٣	٢١٩,٨٤٤		أرباح محتجزة
٦,٢٤٩	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٠٥,٢٨٥	٦٦٧,٨٢٦		الحصص غير المسيطرة
١٣٨,٢٨٦	٨١,٦٨٦		صافي حقوق الملكية
٧٤٣,٥٧١	٧٤٩,٥١٢		المطلوبات
٢,٨٥٠,٢٢١	٢,٥٤٧,٥٢٦	١٠	ودائع العملاء
٦٤,٣٧٩	٦٢,٣١١	٦	مبالغ مستحقة للبنوك
١٩٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	١١	قروض قصيرة الأجل
٨٩٣,٨٢٤	٩٠٠,٧٥٤		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
٨,٨٢٦	٩,٥٩٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٦,٣٠٠	١٢٦,٣٠٠	١٢	صكوك غير قابلة للتحويل
٤,١٣٣,٥٥٠	٣,٩٨١,٤٩٠		مجموع المطلوبات
٤,٨٧٧,١٢١	٤,٧٣١,٠٠٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١,٣٧٣,٤١٤	١,٦٤٤,١٧٤	١٧	التزامات ومطلوبات طارئة

السيد/ حميد تالول
المدير العام

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨٩,٣٦٢	١٢٤,٠٢٣	٤٧,١٢٥	٦٤,٦٠٥	٣	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٥,٦٩٦)	(٣٠,٦٤١)	(١٣,٣١٩)	(١٥,٢٩٤)	٣	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٦٣,٦٦٦	٩٣,٣٨٢	٣٣,٨٠٦	٤٩,٣١١	٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٥,٧٧٣	٢٢,٢٦٨	٢٠,٢٤٨	١٢,٨٥٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٥١٠)	(١,٠٧٨)	(٢,٥٥٩)	(٤١١)		صافي مصاريف العقود
٢,٦٣٩	٢,٤٦٠	١,٩٩٢	١,٢٤١		صافي إيرادات التأمين
(٣,٩٦٩)	(٣,٩٤٧)	(١,٩٥٣)	(١,٩٧٤)		الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
٦٢,٤٤٠	٤٢,٥١٢	١٥,٢٦٢	٢٤,٣٤٧	٤	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٣,٧٨٩	١٧,٦٨٤	١,٨٩٧	٩,٤٥٧		صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية
(٨٣٠)	٧,٧٠٥	(٤٠٧)	٧,٤٩٩	٩	حصة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة
١,٣٠٧	٢,٣٧٦	٨١٥	١,٦٨٧		إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٦٠,٣٠٥	١٨٣,٣٦٢	٦٩,١٠١	١٠٤,٠١٤		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥١,٢٣٥)	(٥٧,١١٥)	(٢٦,٥٤٠)	(٢٩,١٣١)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢,٤٦٧)	(٣,٤٤١)	(١,٢٦٠)	(١,٨٢٣)		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٩١٤)	(٣٩٢)	(١٩٦)	(١٩٦)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٦,١٩٨)	(٣١,٧١٧)	(١٠,٣٠٨)	(١٦,٤٣٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٢٣١)	(٢٢,٥٩٦)	(٤,٢٨٩)	(١٤,٢٧٢)	١-٨	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، بالصافي
(٢,٠٧٩)	(١,٨٦٥)	(٨٤١)	(١,٤٦٠)	٢-٨	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٩٩,١٢٤)	(١١٧,١٢٦)	(٤٣,٤٣٤)	(٦٣,٣١٢)		مجموع المصاريف التشغيلية والمخصصات
٦١,١٨١	٦٦,٢٣٦	٢٥,٦٦٧	٤٠,٧٠٢		ربح الفترة
٥٦,٢٦٢	٦٨,٧٨٤	٢٣,٧٩٤	٤١,٧٩٥		العائد إلى:
٤,٩١٩	(٢,٥٤٨)	١,٨٧٣	(١,٠٩٣)		مساهمي الشركة
٦١,١٨١	٦٦,٢٣٦	٢٥,٦٦٧	٤٠,٧٠٢		الحصص غير المسيطرة
٠,١٩	٠,٢٣	٠,٠٨	٠,١٤	٥	العائد الأساسي والمخفّض على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦١,١٨١	٦٦,٢٣٦	٢٥,٦٦٧	٤٠,٧٠٢
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يُعاد تصنيفها في بيان الدخل:			
صافي أرباح / (خسائر) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١,٧٧٦)	٦,٩٩٣	(٨,٨٩٧)	١٠,٨٩٠
(٥,٤٠٤)	(٦,٢٤٩)	-	(٥٠٠)
(٧,١٨٠)	٧٤٤	(٨,٨٩٧)	١٠,٣٩٠
-	-	-	-
(٧,١٨٠)	٧٤٤	(٨,٨٩٧)	١٠,٣٩٠
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة			
٥٤,٠٠١	٦٦,٩٨٠	١٦,٧٧٠	٥١,٠٩٢
مجموع الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة			
٤٩,٧٦١	٦٩,٧٦٣	١٥,٩٤٢	٥٢,٠٩٧
٤,٢٤٠	(٢,٧٨٣)	٨٢٨	(١,٠٠٥)
٥٤,٠٠١	٦٦,٩٨٠	١٦,٧٧٠	٥١,٠٩٢

العائد إلى:
مساهمي الشركة
الحصص غير المسيطرة

as

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

	المخصص غير المسيطره	المساهمون	مساهمة الشركة الام	العائد الى مساهمي الشركة الام	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	أرباح محتجزة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	خطة مدفوعات الموظفين	أسهم خزينة	رأس المال	
	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	١٤٦,١٨٨	١٤٦,١٨٨	٥٨٧,٨٢٥	٥٤,٤٠٤	١٧١,٤٦١	(٢٥,٣٣٦)	١٨,٩٦٢	١٢٣,٧٩٧	(١,٧٥٠)	(٧,٢١٣)	٣٠,٢٥٠	رجح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦٦,١٨١	٤,٩١٩	٥٦,٢٦٢	-	٣,٠٤٠	٥٦,٢٢٢	(٣,٠٤٠)	-	-	-	-	-	أرباح الفترة	
(١,٧٧٦)	(٦٧٩)	(١,٠٩٧)	(٥,٤٠٤)	-	-	(١,٠٩٧)	-	-	-	-	-	التنص في القيمة العادلة لاستثمارات الشامل الآخر	
٥٤,٠٠١	٤,٢٤٠	٤٩,٧٦١	(٥,٤٠٤)	(٥,٤٠٤)	٥٦,٢٢٢	(١,٠٩٧)	-	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	
(٧٥,٦٢٥)	-	(٧٥,٦٢٥)	-	-	(٧٥,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات (المصاريف) الشاملة للفترة	
(٢,٦٢٢)	(٢,٦٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية	
(٨٥٤)	(٨٥٤)	(٨٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٤)	-	تغير في الحصص غير المسيطرة	
٧٠٢,٩١٢	١٤٦,٨٠٥	٥٦١,١٠٧	-	١٥٥,١٣٨	١٢٣,٧٩٧	(٣٦,٤٧٣)	١٨,٩٦٢	١٢٣,٧٩٧	(١,٧٥٠)	(٨٠,٦٧)	٣٠,٢٥٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧٤٣,٥٧١	١٣٨,٢٨٦	٦٠٥,٢٨٥	٦,٢٤٩	١٦٥,٧٦٣	١٣١,٨٦٥	(١٢,٤٨٨)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٢٦٣)	٣٠,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	
٢٣	٢٣	-	-	(١٩٣)	-	١٩٣	-	-	-	-	-	رجح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢,٥٤٨)	(٢,٥٤٨)	٦٨,٧٨٤	-	٦٨,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة	
(٢٣٥)	(٢٣٥)	٧,٢٢٨	-	-	-	٧,٢٢٨	-	-	-	-	-	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات الشامل الآخر	
(٦,٢٤٩)	(٦,٢٤٩)	(٦,٢٤٩)	(٦,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	
٦٦,٩٨٠	(٢,٧٨٣)	٦٩,٧٦٣	(٦,٢٤٩)	٦٨,٧٨٤	٦٨,٧٨٤	٧,٢٢٨	-	-	-	-	٧,٥٥٠	مجموع الإيرادات (المصاريف) الشاملة للفترة	
(٥٣,٨٠٠)	(٥٣,٨٠٠)	(٦٠,٩٦٠)	-	(٦,٦٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح أسهم مدفوعة	
(٢٦٢)	(٢٦٢)	(٢٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٢)	-	استرداد على حصة غير مسيطرة (إيضاح ١٥)	
٧٤٩,٥١٢	٨١,٦٨٦	٦٦٧,٨٢٦	-	٢١٩,٨٤٤	١٣١,٨٦٥	(٥٠,٦٧)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٥٢٤)	٣١,٠٥٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	

W

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	إيضاحات ألف درهم	
٦١,١٨١	٦٦,٢٣٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات غير نقدية:
٢,٤٦٧	٣,٤٤١	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٩١٤	٣٩٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٩٧	(١,٨٤٦)	٤ (ربح) / خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٨٣٠	(٧,٧٠٥)	٩ حصة من نتائج شركات زميلة، بالصافي
(٨,٥٠٩)	(١٩,٤٤٦)	٤ إيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات
(٨٨,٨٧٢)	(٢,١٨٥)	٤ ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣,٩٤٤	(١٩,٠٣٥)	٤ (أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٢٣١	٢٢,٥٩٦	١-٨ مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢,٠٧٩	١,٨٦٥	٢-٨ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٢١٧	٧٧٣	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٤٧٩	٤٥,٠٨٦	
		تعديلات رأس المال العامل:
٨٨,١٠٠	-	نقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٢٣,٤٣٦)	(٤٠,٥٥٣)	زيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٤٣,٦٣٥)	١٧,٠٦٠	نقص / (زيادة) في القروض والسلفيات
(٣٢,٣٣٥)	٤٧,٨٠٨	نقص / (زيادة) في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
(١٤٠,٠٠٠)	-	نقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٤٧٨,٥٧٠	(٣٠٢,٦٩٥)	(نقص) / (زيادة) في ودائع العملاء
(١٦,٣٦٧)	٦,٩٣٠	زيادة / (نقص) في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢٣٣,٣٧٦	(٢٢٦,٣٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(٤٦,٦٣٧)	(١٧,٩١١)	الدخل الشامل الأخر
		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٢٤٧	١٧,٣٠٣	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٩,٠٩٣)	(٦٥,٠٣٦)	٩ متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥١,٣١٨	٥٦,٢٤٠	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
-	(٧٩,٨٨٥)	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٢٣,٠٩٧	٧٦,٧٦٨	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٣,٣٦٢)	(٥,٦٣٥)	استحواذ على شركة تابعة، صافٍ من النقد المستحوذ عليه
-	(٦,٩٦٠)	استثمارات في شركة زميلة
(٧,٥٤٧)	-	توزيعات أرباح مقبوضة
٨,٥٠٩	١٩,٤٤٦	٩
١٢٩,٥٣٢	(٥,٦٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

Handwritten signature

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٥,٤٠٤)	(٦,٢٤٩)	زيادة في القروض قصيرة الأجل
(٧٥,٦٢٥)	-	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٨٥٤)	(٢٦٢)	صكوك غير قابلة للتحويل
(٢,٦٢٣)	(٥٣,٨٤٠)	شراء أسهم خزينة
(٦,٥٠٦)	٨٤,٦٤٩	تغير في الحصص غير المسيطرة
		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٥٦,٤٠٢	(١٤٧,٣٨٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١٦,٩٥٠	٩٠٢,٣٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٧٣,٣٥٢	٧٥٤,٩٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٦

AS

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٥.

٢ أساس الإعداد

بيان الامتثال

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعياري المحاسبي 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

السياسات المحاسبية الهامة

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

إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة معروضة ب 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

١-٢ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 (%)		النشاط الرئيسي
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ثرد فيجن انفسستمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الإدارة
دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار والتطوير
دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الإنشاءات
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الإنشاءات
الإمارات الوطنية الإلكترونيوميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	المقاولات الإلكترونيوميكانيكية
إف اتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
شركة صكوك دار التمويل ١	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠	إصدار الصكوك
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	٤٧,٨٣	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠	الوساطة المالية
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول

تعد شركة دار التأمين ش.م.ع شركة تابعة بموجب مبدأ السيطرة.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	<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 المحملة على الشركة التي تعد التقارير.
١ يوليو ٢٠١٤ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	<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 تدرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يوليو ٢٠١٤ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	<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 الموجزة الموحدة 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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 (ما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩).

<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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٦</p>	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤</p> <p>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"</p> <p>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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 نشوئها. 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 المعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق الممتازة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها 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 المرحلية 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.

تضطلع 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)

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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

السياسات المحاسبية الهامة

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 تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم تسجيل الخسائر التي تجاوزت 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 المبدئي 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 المبدئي

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

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تابع)

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 عند 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 المجموعة 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.

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 المقدر 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 مقاسة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تابع)

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 المجموعة أموالاً مباشرة إلى العميل مع عدم وجود نية للمتاجرة في الدين.

يتم بيان المرابحة بالتكلفة المطفاة 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 المجموعة 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 المقدره 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.

استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن تصنيف استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كما لو كانت تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي 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 الآخر، 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 المبدئي. لا تصنف الإدارة أصلاً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إلا عندما يتم استيفاء أول معيار من المعايير التالية. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة في أي من الحالتين التاليتين:

- إذا كان الغرض الأساسي من اقتناء الأداة المالية بيعها في المستقبل القريب.
- إذا كانت الأداة المالية تشكل جزءاً من محفظة محددة من الأدوات المالية التي تديرها المجموعة معاً ويتوفر لها نمط فعلي حديث لجني الأرباح منها على المدى القصير.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تابع)

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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 المبدئي 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.

لا تُجرى التحويلات إلى (أو من) الاستثمارات العقارية إلا عندما يطرأ أي تغيير على طريقة استخدامها. عندما يتم تحويل الاستثمار العقاري إلى عقار مأهول 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. ويُدْرَج أي فائض عن إعادة التقييم ضمن احتياطي إعادة التقييم في حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي الموحد الموجز، بينما يتم إثبات العجز من إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٤		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٥		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٥	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٧,٨٤٠	٣,٧٥٤	٤,٣٤٨	١,٢٧١	٤,٣٤٨	١,٢٧١	٤,٣٤٨	١,٢٧١
٦٩,٨٩٤	٨٨,٤٩٦	٣٦,٩٩٦	٤٦,٩٨٥	٣٦,٩٩٦	٤٦,٩٨٥	٣٦,٩٩٦	٤٦,٩٨٥
٥,٦٨٩	٩,٨٥٥	٣,٠٩١	٥,٤٦٥	٣,٠٩١	٥,٤٦٥	٣,٠٩١	٥,٤٦٥
٥,٩٣٩	٢١,٩١٨	٢,٦٩٠	١٠,٨٨٤	٢,٦٩٠	١٠,٨٨٤	٢,٦٩٠	١٠,٨٨٤
٨٩,٣٦٢	١٢٤,٠٢٣	٤٧,١٢٥	٦٤,٦٠٥	٤٧,١٢٥	٦٤,٦٠٥	٤٧,١٢٥	٦٤,٦٠٥
(٢٢,٥٩٤)	(٢٧,٦٩٦)	(١١,٩٣٧)	(١٣,٦٢٤)	(١١,٩٣٧)	(١٣,٦٢٤)	(١١,٩٣٧)	(١٣,٦٢٤)
(١,٢٨٨)	(١,٦١٧)	(٦٥٨)	(٨٨٥)	(٦٥٨)	(٨٨٥)	(٦٥٨)	(٨٨٥)
(١,٨١٤)	(١,٣٢٨)	(٧٢٤)	(٧٨٥)	(٧٢٤)	(٧٨٥)	(٧٢٤)	(٧٨٥)
(٢٥,٦٩٦)	(٣٠,٦٤١)	(١٣,٣١٩)	(١٥,٢٩٤)	(١٣,٣١٩)	(١٥,٢٩٤)	(١٣,٣١٩)	(١٥,٢٩٤)
٦٣,٦٦٦	٩٣,٣٨٢	٣٣,٨٠٦	٤٩,٣١١	٣٣,٨٠٦	٤٩,٣١١	٣٣,٨٠٦	٤٩,٣١١

مبالغ مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
أخرى
إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
ودائع العملاء
أرباح موزعة على المودعين
مبالغ مستحقة للبنوك
مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٤ صافي الإيرادات من الاستثمارات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٤		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٥		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠١٥	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٨٨,٨٧٢	٢,١٨٥	٥٣,٦١٤	٤,٤٦٧	٥٣,٦١٤	٤,٤٦٧	٥٣,٦١٤	٤,٤٦٧
(٣٣,٩٤٤)	١٩,٠٣٥	(٤٠,٤٣١)	١٣,٦٨١	(٤٠,٤٣١)	١٣,٦٨١	(٤٠,٤٣١)	١٣,٦٨١
٢,١٦٠	٧,٥٣٤	١,١٣٦	٢,٨٣٤	١,١٣٦	٢,٨٣٤	١,١٣٦	٢,٨٣٤
٥٧,٠٨٨	٢٨,٧٥٤	١٤,٣١٩	٢٠,٩٨٢	١٤,٣١٩	٢٠,٩٨٢	١٤,٣١٩	٢٠,٩٨٢
٦,٣٤٩	١١,٩١٢	١,٤٩٩	٣,٣٦٥	١,٤٩٩	٣,٣٦٥	١,٤٩٩	٣,٣٦٥
(٩٩٧)	١,٨٤٦	(٥٥٦)	-	(٥٥٦)	-	(٥٥٦)	-
٦٢,٤٤٠	٤٢,٥١٢	١٥,٢٦٢	٢٤,٣٤٧	١٥,٢٦٢	٢٤,٣٤٧	١٥,٢٦٢	٢٤,٣٤٧

ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(خسارة) / ربح من استبعاد استثمارات مدرجة
بالتكلفة المطفأة
صافي الإيرادات من الاستثمارات

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٥ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يحتسب العائد على السهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يحدّد العائد المخفض على السهم بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، لم تصدر المجموعة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,٢٦٢	٦٨,٧٨٤	٢٣,٧٩٤	٤١,٧٩٥	ربح الفترة العائد إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم (ألف درهم)
٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
(٢,٢٨٥)	(٢,٦٩٠)	(٢,٢٨٥)	(٢,٦٩٠)	ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالآلاف)
٢٩٨,٤٦٥	٣٠٥,٦١٠	٢٩٨,٤٦٥	٣٠٥,٦١٠	
٠,١٩	٠,٢٣	٠,٠٨	٠,١٤	العائد على السهم (بالدرهم)

٦ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٢,٥٩١	١٢٥,٥٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٥,٠٠٠	٣٢٥,١٥٢	ودائع ثابتة
٢٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	ودائع وكالة لدى البنوك
٤٨,٨٦٦	٣٢٧,٤٤٢	حسابات تحت الطلب
٩٣١,٤٥٧	٧٨١,٠٩٥	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠,٣٠٤	١١,٢١٣	أرصدة نقدية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في أوراق تجارية
٣٥,٣٠٤	٣٦,٢١٣	
(٦٤,٣٧٩)	(٦٢,٣١١)	مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٩٠٢,٣٨٢	٧٥٤,٩٩٧	صافي النقد وما في حكمه

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٧ استثمارات

المجموع	بالتكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
				أدوات حقوق الملكية:
٤٤١,٦٣٥	-	٢٦٣,٥٩٩	١٧٨,٠٣٦	- متداولة
١٤٨,٥٣٨	-	-	١٤٨,٥٣٨	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٤٤٨,٦٤٤	٤٣٣,٨٥٠	١٤,٧٩٤	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٤٨	١٠٢,٨٤٨	-	-	- غير متداولة - استثمار بالاقتراض
٨,٨٦٨	-	-	٨,٨٦٨	استثمار في صناديق إدارة
١,١٥٠,٥٣٣	٥٣٦,٦٩٨	٢٧٨,٣٩٣	٣٣٥,٤٤٢	
٨٥٨,٧٧٩	٢٦٢,٨١٢	٢٧٢,٩١٥	٣٢٣,٠٥٢	الإمارات العربية المتحدة
٢٩١,٧٥٤	٢٧٣,٨٨٦	٥,٤٧٨	١٢,٣٩٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,١٥٠,٥٣٣	٥٣٦,٦٩٨	٢٧٨,٣٩٣	٣٣٥,٤٤٢	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				أدوات حقوق الملكية:
٤٢٠,٧٧٢	-	٢٤٥,٨٥٤	١٧٤,٩١٨	- متداولة
١٤٣,٨٧٧	-	-	١٤٣,٨٧٧	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٤٣١,٤٠٨	٤٢٨,٨٨٥	٢,٥٢٣	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٥٠	١٠٢,٨٥٠	-	-	- غير متداولة - استثمار بالاقتراض
٩,٠٢٣	-	-	٩,٠٢٣	استثمار في صناديق إدارة
١,١٠٧,٩٣٠	٥٣١,٧٣٥	٢٤٨,٣٧٧	٣٢٧,٨١٨	
٨٢٩,٠٧٢	٢٦٢,٣٢٣	٢٤٨,٣٧٧	٣١٨,٣٧٢	الإمارات العربية المتحدة
٢٧٨,٨٥٨	٢٦٩,٤١٢	-	٩,٤٤٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٧,٩٣٠	٥٣١,٧٣٥	٢٤٨,٣٧٧	٣٢٧,٨١٨	

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ٥٤٠,٦٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٣٨,٠٦٥ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٨ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-٨ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
١,٧١٥,٣٤٢	١,٧٩٣,٥٤٧	قروض تجارية
٣٤٤,٩٧٩	٣٣٦,٨١٠	تمويل الأفراد
٢,٠٦٠,٣٢١	٢,١٣٠,٣٥٧	
(١٤٦,٨٤٣)	(١٧٧,٢٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢١,٦٧٤)	(٢١,٦٦٣)	محدد
١,٨٩١,٨٠٤	١,٩٣١,٤٦٠	جماعي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
١٩٨,٨٩٧	١٦٥,٩٧٠	في بداية الفترة / السنة
٢٢,٥٩٦	٣٤,٩٣٢	المحمل للفترة / السنة، بالصافي
(٥٢,٩٧٦)	(٢,٠٠٥)	المحذوف خلال الفترة / السنة
١٦٨,٥١٧	١٩٨,٨٩٧	في نهاية الفترة / السنة

٢-٨ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
١٢١,٠٠٣	٧٠,٧٦١	مراوحة بضائع
٣٩,٧٦٣	٣٤,٩١٢	بطاقات وسحوبات مغطاة
١٦,٧٤٥	٣٠,٨٥٧	شراء وإعادة تأجير
٧,٩٣٦	٨,٣٦٤	إجارة
١٨٥,٤٤٧	١٤٤,٨٩٤	
(٥,٣٦٤)	(٤,٠٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢,٥٨٤)	(٢,٠١٤)	محدد
١٧٧,٤٩٩	١٣٨,٨١١	جماعي

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٨ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

٢-٨ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	في بداية الفترة / السنة المحمل للفترة / السنة، بالصافي في نهاية الفترة / السنة
٦,٠٨٣	٣,٢٢٨	
١,٨٦٥	٢,٨٥٥	
٧,٩٤٨	٦,٠٨٣	

٩ استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمارات التالية في شركة زميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		بلد التأسيس	ماين لاند مانجمنت ذ.م.م
	٢٠١٤	٢٠١٥		
خدمات إدارة مرافق الضيافة	٣٣,٣٣ %	٣٣,٣٣ %	الإمارات العربية المتحدة	

تحتسب حصة المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة. إن حركة الاستثمار في الشركة التابعة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	في بداية الفترة / السنة الحصة من نتائج الفترة / السنة إضافات خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٤٤,٥٠٧	٣٠,٤٢٢	
٧,٧٠٥	(١,٩١٥)	
-	١٦,٠٠٠	
٥٢,٢١٢	٤٤,٥٠٧	

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٠ ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
٢٤٦,٧٨٧	١٣٨,٧٩٤	ودائع تحت الطلب
٢,١٦١,٤٥٠	٢,٥٩١,٢٦٢	ودائع لأجل
١٣٩,٢٨٩	١٢٠,١٦٥	ودائع وكالة
<u>٢,٥٤٧,٥٢٦</u>	<u>٢,٨٥٠,٢٢١</u>	
		فيما يلي تحليل وداائع العملاء من حيث القطاع:
		حكومي
٨٢٧,٦٤٠	٩٤٨,٠٦٤	شركات
١,٧١٩,٨٨٦	١,٩٠٢,١٥٧	
<u>٢,٥٤٧,٥٢٦</u>	<u>٢,٨٥٠,٢٢١</u>	

١١ قروض قصيرة الأجل

أصدرت المجموعة خلال الفترة أوراقاً تجارية قصيرة الأجل بقيمة ٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٠ مليون درهم) بفترة استحقاق أصلية تمتد من شهر واحد إلى ستة أشهر، وتحمل معدلات فائدة بنسبة ١,٧٥٪ تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٥٪). كما حصلت المجموعة على قروض قصيرة الأجل من بعض البنوك المرموقة بقيمة صافية تبلغ ٧٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١٠ مليون درهم)، وتحمل هذه القروض معدلات فائدة بنسبة ٢,٤٩٪ تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٩٥٪)، كما أنها مضمونة بسند إذني قيمته ٤٦٨,٣٦٥ ألف درهم.

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 إيبيور 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عن الصكوك المحتفظ بها لدى أطراف خارجية مبلغاً وقدره ١٠٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٤ 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 الموجز الموحد.

١٣ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٥٠٠	المصّرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
		٣١٠,٠ مليون سهم (٢٠١٤: ٣٠٢,٥ مليون سهم)
		بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٤: درهم واحد للسهم)

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة إصدار ٢,٦٩٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٥٨٢ ألف سهم).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم
١,٧١٩	١,٨١٨
٧,٥٤٤	٧,٧٠٧
٩,٢٦٣	٩,٥٢٥

أسهم محتفظ بها بواسطة دار التمويل ش.م.ع. (٥٠٢ ألف سهم)
أسهم محتفظ بها بواسطة دار التأمين ش.م.ع. (٢,١٨٨ ألف سهم)

١٥ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة

استحوذت الشركة 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 الشركة مبلغاً إجمالياً بقيمة ٦٠,٨ مليون درهم. وبلغت القيمة الدفترية لصافي موجودات دار التمويل الإسلامي ش.م.ع. عند الاستحواذ ما قيمته ٥٣,٨٤ مليون درهم. وبناءً عليه، تم تسجيل الزيادة في مقابل الاستحواذ على صافي 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة

تقدم المجموعة خطابات اعتماد وضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملائها. ولهذه الاعتمادات والضمانات سقف محدد عادة ما تكون لفترة زمنية معينة.

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

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
١١٧,٨١٥	١٠٥,١٠٥	خطابات اعتماد
١,٣٠٢,١٨٨	١,٠٧٥,٦٥١	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	التزامات رأسمالية
٢١٦,٨١٤	١٨٥,٣٠١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
<u>١,٦٤٤,١٧٤</u>	<u>١,٣٧٣,٤١٤</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركاتهم ذات العلاقة بالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
٦٩١	٤١٢	قروض وسلفيات للعملاء
٤,٨٩٩	٢,٥١٨	لكبار موظفي الإدارة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>٩,٠٢٧</u>	<u>٧,٤٦٦</u>	ودائع العملاء من آخرين

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات الهامة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كالتالي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٤	٦
١٨	١٩
١٠,١٨٤	١٠,٥٥١

إيرادات الفوائد والعمولات
من مجلس الإدارة

مصاريف فوائد
إلى آخرين

مكافآت كبار موظفي الإدارة
منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

١٩ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل المرحلي الموحد لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٢٠ توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥ على توزيع أرباح أسهم بقيمة ٧,٥٤٩,٩٦١ درهم، وقد اعتمدت هذه الأرباح من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودُفعت خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

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. تبرم المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢١ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

معلومات القطاع	موجودات القطاع	نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	إيرادات بين القطاعات	التمويل والاستثمار					
				تمويل الشركات والأفراد	الاستثمار	الإسلامي	الإنتشاءات	الوساطة المالية	التأمين
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) الأرباح / (الخسائر) التشغيلية	٧٣,٢٣٨	٨٥,٣٢٩	١٠,٤٥٦	(٣٦٠)	٦,٧١٤	٧,٩٨٥	-	١٨٣,٣٦٢	
إيرادات بين القطاعات	(٣٢,٣٢٠)	٣٢,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٣٠,٣٢١	٨٠,٣٧٥	١,٩٩٨	(١,٦٠٠)	٢,٢٧٦	(٥,٨٠٨)	(٤١,٣٢٦)	٦٦,٢٣٦	
موجودات القطاع	١,٨٨٤,٥٦٠	٢,٠٦٧,١١٢	٣١٨,٥٧٧	١٩,٦٧٨	٢٠٩,٨٧٢	٢٣١,٢٠٣	-	٤,٧٣١,٠٠٢	
مطلوبات القطاع	١,٨٥٤,٢٣٩	١,٦٢٧,٩١٠	٢١٢,٦٩٠	٣١,٩٤١	١٣٦,٥٨١	١١٨,١٢٩	-	٣,٩٨١,٤٩٠	
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) الإيرادات التشغيلية	٥٤,٩٤٥	٧٣,٠٨٤	٦,٣٠١	(٤,٣٦٥)	١٣,٧٩٨	١٦,٥٤٢	-	١٦٠,٣٠٥	
إيرادات بين القطاعات	(٣١,٢٠٧)	٣١,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٢٠,٦٧٠	٦٨,٨٩٦	٧٥	(٧,٠٦٨)	٨,٤٥٣	٤,٢١٤	(٣٤,٠٥٩)	٦١,١٨١	
موجودات القطاع	١,٦٤٩,٢٦٧	٢,٠٩١,٨٤٢	٢٥٥,٩٥٨	٤٨,٦٩٠	١٩٤,٧٠٣	٢٥٩,٨٢٧	-	٤,٥٠٠,٢٨٧	
مطلوبات القطاع	١,٦٢٨,٥٩٧	١,٦٧٣,٨٠٠	١٥٣,٩٦١	٦٩,٢٥٠	١٥٤,٢٤١	١١٦,٥٢٦	-	٣,٧٩٦,٣٧٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للدوائج والقروض والسلفيات العاملة. أما القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها فقد خصمت 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
٣٧٦,٢٠٠	٣٧٦,٢٠٠	-	-	١٧ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات عقارية
					بالقيمة العادلة من خلال
٢٦٣,٥٩٩	-	-	٢٦٣,٥٩٩	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الربح أو الخسارة
١٤,٧٩٤	-	-	١٤,٧٩٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أسهم متداولة
٢٧٨,٣٩٣	-	-	٢٧٨,٣٩٣		أدوات دين متداولة
					بالقيمة العادلة من خلال
١٧٨,٠٣٦	-	-	١٧٨,٠٣٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٥٣٨	١٢٩,٩٦٩	١٨,٥٦٩	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أسهم متداولة
٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨	-	٣٠ يونيو ٢٠١٥	استثمار في صناديق مدارة
٣٣٥,٤٤٢	١٢٩,٩٦٩	٢٧,٤٣٧	١٧٨,٠٣٦		
					موجودات تم الإفصاح عن
٥٤٠,٦٨٣	-	١٠٤,٠٠٩	٤٣٦,٦٧٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	قيمتها العادلة
					استثمارات مدرجة بالتكلفة
					المطفاة

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف 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 إدارة
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.

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 / 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 وغير المتداولة 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. وفيما يتعلق بالأسهم غير المتداولة، تساعد البيانات المالية للشركات في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول عن طريق تحليل التدفقات النقدية المخصومة. قُدرت 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (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 معطيات التقييم 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.
		٢٪	
			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.
		١٥٪	
			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.
		٤٪ - ٦٪	
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.
		١٣ - ٧	

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). إن الحركة الوحيدة للموجودات المدرجة في المستوى الثالث للقيمة العادلة تتمثل فقط في بعض مشتريات الأسهم غير المتداولة بقيمة ٣,٦٧ مليون درهم.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالحها.

٢٤ الأرقام المقارنة

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