

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحات

١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢ - ٣	بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٣١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي السنة والثلاثة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على توجيه استفسارات في المقام الأول من 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 سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز



دوغلاس أو. ماهوني

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٧,٤٠٢	١٢,٩٨٧	٨	أرصدة نقدية
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٤٦,١٣٦	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٨٢,٤٩١	٦٨٤,٥٧٢	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٥,٧٤٤	٢١٨,٣٨٦	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٧,١٩٣	١٢٨,٥٦٦	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,١٠٢,٥٣٤	٢,٠٢٣,٨٦٤	١-١٠	قروض وسلفيات، بالصفافي
٢٠١,١٨٩	١٩٩,٦٣٧	٢-١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥١,٦٨٧	٥١,٩١٠		استثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة إلزامية
١٥,٦٣٨	١٦,٨٩١		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٨,٥٣٣	٨,١٤٢		موجودات غير ملموسة
١٣٩,٣٨٢	١٤٥,١٧٧		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٩١٥,٨٣٦	٤,٢٤٢,٢٦٨		موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥		مجموع الموجودات
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٣٦٨,٢٨٣		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	١٢	رأس المال
(٩,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	١٣	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم
١٣٨,٧٢٢	١٣٨,٧٢٢		احتياطي قانوني
(٥٧,٨٥٨)	٦,٢٨٤		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٦,٢٣٤	١٤٢,١٠٨		أرباح محتجزة
٢٩٧,٨٥٠	٢٩٤,٩٠٠		صكوك الشق الأول
٥,٣٧١	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٨٧٨,٨٦٩	٨٨٠,٥٦٤		الحصص غير المسيطرة
٧٥,٣١٦	٧٦,٢٠٢		صافي حقوق الملكية
٩٥٤,١٨٥	٩٥٦,٧٦٦		

MS

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
٣,٢٤٥,٦٧٥	٢,٧٢٩,٩١٦	١١	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٧٣,٣٠٧	٢٠,٨١٢	٨	مبالغ مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٠٠	٢٤٠,١٨٣		قروض قصيرة الأجل
١٣٧,٥٠٠	١١٢,٥٠٠		قروض متوسط الأجل
٢٥٠,٥١٧	٢٦٧,١٦١		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٥	١١,٠٤٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٥٧,٧٦٤	٣,٣٨١,٦١٥		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢		مجموع المطلوبات
٤,٠٨٧,٦٦٦	٣,٤١١,٥١٧		
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٣٦٨,٢٨٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١,٨٠٤,٩٨٥	١,٨٦٣,٣٦٣	١٦	التزامات ومطلوبات طارئة


السيد/ حميد تاكوي
المدير العام


السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة



دار التمويل ش.م.ع

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم		
١١٢,٨٠٨	١٢٢,٤٦١	٥٨,٦٣٤	٥٥,٥٦٠	٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٠,٦٤١)	(٢٨,١٣٥)	(١٥,٢٩٤)	(١٢,٩٤٥)	٥	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٨٢,١٦٧	٩٤,٣٢٦	٤٣,٣٤٠	٤٢,٦١٥	٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١,٢١٥	١٣,٠٤٨	٥,٩٧١	٦,٦٧١		صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
٩٣,٣٨٢	١٠٧,٣٧٤	٤٩,٣١١	٤٩,٢٨٦		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي الإيرادات من السندات الدائمة
٢٢,٢٦٨	٢٤,٥٧٨	١٢,٨٥٧	١٣,٢٧٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٧٨)	(٩١)	(٤١١)	(٤٣)		صافي مصاريف العقود
٢,٤٦٠	٨,٩١٩	١,٢٤١	٤,٨٩١		صافي إيرادات التأمين
(٣,٩٤٧)	-	(١,٩٧٤)	-		الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
٤٢,٥١٢	٢٨,٢٠٠	٢٤,٣٤٧	٢,٢٨٦	٦	صافي الإيرادات من الاستثمارات
١٧,٦٨٤	٤,٤٦٤	٩,٤٥٧	١,٥١٦		صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية
٧,٧٠٥	٢٢٣	٧,٤٩٩	١٧٧		حصة من ربح / (خسارة) شركات زميلة
٢,٣٧٦	٢٤,١٧٨	١,٦٨٧	٧,٥٦٤		إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٨٣,٣٦٢	١٩٧,٨٤٥	١٠٤,٠١٤	٧٨,٩٥٢		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٧,١١٥)	(٦٣,٧٤٨)	(٢٩,١٣١)	(٣٢,٢٦١)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣,٤٤١)	(٣,٧٤١)	(١,٨٢٣)	(١,٩٢٠)		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٣٩٢)	(٣٩٢)	(١٩٦)	(١٩٦)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣١,٧١٧)	(٣٨,٠٢٧)	(١٦,٤٣٠)	(٢١,١١١)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢,٥٩٦)	(٤٢,٠١٧)	(١٤,٢٧٢)	(١٠,٧٨٤)	١-١٠	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، بالصافي
(١,٨٦٥)	(١٨,٢٦٧)	(١,٤٦٠)	(٦,٥٦٥)	٢-١٠	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١١٧,١٢٦)	(١٦٦,١٩٢)	(٦٣,٣١٢)	(٧٢,٨٣٧)		مجموع المصاريف التشغيلية والمخصصات
٦٦,٢٣٦	٣١,٦٥٣	٤٠,٧٠٢	٦,١١٥		أرباح الفترة
٦٨,٧٨٤	٣٢,١٦٦	٤١,٧٩٥	٧,١٤٥		العائد إلى:
(٢,٥٤٨)	(٥١٣)	(١,٠٩٣)	(١,٠٣٠)		مساهمي الشركة
٦٦,٢٣٦	٣١,٦٥٣	٤٠,٧٠٢	٦,١١٥		الحصص غير المسيطرة
٠,٢٣	٠,٠٧	٠,١٤	٠,٠١	٧	العائد الأساسي على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
٦٦,٢٣٦	٣١,٦٥٣	٤٠,٧٠٢	٦,١١٥	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود لن يُعاد تصنيفها في بيان الدخل:
				صافي أرباح / (خسائر) الموجودات المالية المقاسة
٦,٩٩٣	٢١,٤٢٩	١٠,٨٩٠	(٨,٦٩٥)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٢٤٩)	(٥,٣٧١)	(٥٠٠)	(٥,٣٧١)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٤٤	١٦,٠٥٨	١٠,٣٩٠	(١٤,٠٦٦)	الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
٦٦,٩٨٠	٤٧,٧١١	٥١,٠٩٢	(٧,٩٥١)	مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للفترة
				العائد إلى:
٦٩,٧٦٣	٤٦,٨١٨	٥٢,٠٩٧	(٧,١٦٤)	مساهمي الشركة
(٢,٧٨٣)	٨٩٣	(١,٠٠٥)	(٧٨٧)	الحصص غير المسيطرة
٦٦,٩٨٠	٤٧,٧١١	٥١,٠٩٢	(٧,٩٥١)	

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي الموجز

المجموع	الحصص غير المسيطرة	العائد إلى مساهمي الشركة الأم	صكوك الشق الأول	مكافآت مقررحة لأعضاء مجلس الإدارة	أرباح محتجزة	التغيرات القيمة العادلة	خطة مدفوعات الموظفين		أسهم خزينة	رأس المال	
							ألف درهم	ألف درهم			
٦٨٨,٣٧٨	١٣٨,٢٨٦	٥٤٤,٠٩٢	-	٦,٢٤٩	١٤٤,٣١٧	(٥٢,٢٣٥)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	٣٠,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (بعد بيانه)
٢٣	٢٣	-	-	-	(١٩٣)	١٩٣	-	-	-	-	رجح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٢٣٦	(٦,٥٤٨)	٦٨,٧٨٤	-	-	٦٨,٧٨٤	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٦,٩٩٣	(٦,٢٤٩)	٧,٢٢٨	-	(٦,٢٤٩)	-	٧,٢٢٨	-	-	-	-	القص في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٢٤٩)	-	(٦,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	كافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٦,٩٨٠	(٦,٧٨٣)	٦٩,٧٦٣	-	(٦,٢٤٩)	٦٨,٧٨٤	٧,٢٢٨	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (المصاريف) الشاملة للفترة
(٦٠,٨٠٠)	(٥٢,٨٤٠)	(٦,٩٦٠)	-	-	(٧,٥٥٠)	-	-	-	-	٧,٥٥٠	توزيعات أرباح أسهم مدفوعة
(٢٦٢)	-	(٢٦٢)	-	-	(٦,٩٦٠)	-	-	-	-	-	الإستحواذ على حصة غير مسيطرة
٦٨٨,٣١٩	٨١,٦٨٦	٦٠٦,٦٣٣	-	-	١٩٨,٣٩٨	(٤٤,٨١٤)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٧٦٢)	شراء أسهم خزينة
٩٥٤,١٨٥	٧٥,٣٦٦	٨٧٨,٨١٩	٢٩٧,٨٥٠	٥,٣٧١	١٩٦,٢٣٤	(٥٧,٨٥٨)	-	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(٧)	(٧)	-	-	-	(٤٤,١١٩)	٤٤,١١٩	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣١,٦٥٣	(٥١٣)	٣٢,١٦٦	-	-	٣٢,١٦٦	-	-	-	-	-	رجح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٤٢٩	١,٤٠٦	٢٠,٠٢٣	-	-	-	٢٠,٠٢٣	-	-	-	-	أرباح الفترة
(٥,٣٧١)	-	(٥,٣٧١)	-	(٥,٣٧١)	-	-	-	-	-	-	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٧١١	٨٩٣	٤٦,٨١٨	-	(٥,٣٧١)	٣٢,١٦٦	٢٠,٠٢٣	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٩٤٥)	-	(٣٠,٩٤٥)	-	-	(٣٠,٩٤٥)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(١١,٢٢٨)	-	(١١,٢٢٨)	-	-	(١١,٢٢٨)	-	-	-	-	-	الزيادة (التقص) في الأسهم بائنتهائهم الخزينة
(١١,٢٢٨)	-	(١١,٢٢٨)	(٢,٩٥٠)	-	(١١,٢٢٨)	-	-	-	-	-	الحركة في صكوك الشق الأول
٩٥٦,٧٦٦	٧٦,٢٠٢	٨٨٠,٥٦٤	٢٩٤,٩٠٠	-	١٤٢,١٠٨	٦,٢٨٤	-	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
											الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات
(معاد بياناتها)		
٦٦,٢٣٦	٣١,٦٥٣	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
٣,٤٤١	٣,٧٤١	تعديلات غير نقدية:
٣٩٢	٣٩٢	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١,٨٤٦)	(٧١٣)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧,٧٠٥)	(٢٢٣)	(ربح) / خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٩,٤٤٦)	(١٥,٩٨٨)	حصة من نتائج شركات زميلة، بالصافي
(٢,١٨٥)	(٣٩٠)	إيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات
(١٩,٠٣٥)	(١١,١٠٩)	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٥٩٦	٤٢,٠١٧	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٦٥	١٨,٢٦٧	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٧٧٣	٢٧٨	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٥,٠٨٦	٦٧,٩٢٥	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		تعديلات رأس المال العامل:
(٤٠,٥٥٣)	(١٦,٧١٥)	زيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٧,٠٦٠	٣٦,٦٥٣	النقص في القروض والسلفيات
٤٧,٨٠٨	(٥,٧٩٥)	(الزيادة) / النقص في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
(٣٠٢,٦٩٥)	(٥٣٧,٥٩١)	النقص في ودائع العملاء
٧١,٦٧٤	٢١,٨٣٢	الزيادة في الحسابات الهامشية
(٦٤,٧٤٤)	١٦,٦٤٤	الزيادة / (النقص) في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٢٢٦,٣٦٤)	(٤١٧,٠٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٩١١)	(٥٢,٧٩٢)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٣٠٣	٦٠,٩٠٥	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٥,٠٣٦)	(٥١,٨٣١)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٢٤٠	١٠٠,٦٨٨	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٩,٨٨٥)	(٢٥,٧١٨)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٦,٧٦٨	٦٥,٠٥٨	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٥,٦٣٥)	(٤,٩٩٤)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٦,٩٦٠)	-	استحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ عليه
١٩,٤٤٦	١٥,٩٨٨	توزيعات أرباح مقبوضة
(٥,٦٧٠)	١٠٧,٣٠٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٤٥,٠٠٠	(٩٩,٨١٧)	(النقص) / الزيادة في القروض قصيرة الأجل
-	(٢٥,٠٠٠)	النقص في القرض متوسط الأجل
(٦,٢٤٩)	(٥,٣٧١)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٢)	-	شراء أسهم خزينة
-	(٢,٩٥٠)	الحركة في صكوك الشق الأول المملوكة بواسطة شركات تابعة
-	(٣٠,٩٤٥)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٥٣,٨٤٠)	-	التغير في الحصة غير المسيطرة
٨٤,٦٤٩	(١٦٤,٠٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٤٧,٣٨٥)	(٤٧٣,٨٢٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٠٢,٣٨٢	١,٢١٢,١٣٨	النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
٧٥٤,٩٩٧	٧٣٨,٣١١	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 (٢) لسنة ٢٠١٥ 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 البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفس السياسات والطرق المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦

ليس هناك أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ وكان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة.

٢-١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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.

١ يناير ٢٠١٦	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء</p> <p>يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
١ يناير ٢٠١٦	<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</p> <p>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>

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

<p>١ يوليو 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 ٢٠١٨</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 الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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 لاحتمال 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 الاحتفاظ بالوثائق المترتبة 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 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها جميعاً باسم "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 الموحدة المرحلية الموجزة 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ثرد فيجن انفستمنت 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	إنشاءات
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	إنشاءات
الإمارات الوطنية الإلكترونية وميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	المقاولات الإلكترونية وميكانيكية
إف اتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
شركة صكوك دار التمويل ١	جزر كايمان	١٠٠	١٠٠	إصدار الصكوك
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣	تأمين
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

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات 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 تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابة عنها.

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

الموجودات المالية

اختارت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٤، وذلك لأن السياسات المحاسبية الجديدة توفر معلومات أكثر موثوقية ودقة للمستخدمين من أجل تقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها والشكوك المحيطة بها. ووفقاً للأحكام الانتقالية في المعيار رقم ٩، لم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليين:

١. تلك التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
٢. تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة. ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، تدرج الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على النموذج التجاري المحتفظ بالاستثمار من خلاله. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً في وقت التسجيل المبدئي أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا تعيد المجموعة تصنيف استثمارات الدين إلا في حالة واحدة وهي أن يتغير النموذج التجاري المتبع من قبل المجموعة في إدارة تلك الموجودات.

القياس

تقوم المجموعة عند التسجيل المبدئي بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زانداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم تسجيل تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المصاريف في بيان الدخل.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على النموذج التجاري المتبع من قبل المجموعة في إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. هناك ثلاث فئات قياس تصنف فيها المجموعة أدوات الدين وهي:

١. التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والأرباح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو تتخلف قيمته. وتدرج الأرباح من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن صافي إيرادات الفوائد.

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والأرباح. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الأرباح وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة، وتعرض بالصافي في بيان الربح أو الخسارة في بند أرباح / (خسائر) أخرى في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج الإيرادات من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن صافي إيرادات الفوائد.

أدوات حقوق الملكية

تقيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تسجيل الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كما هو الحال عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الإيرادات من الاستثمارات في بيان الدخل. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إلغاء التسجيل

يلغى تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عندما يتم تحويل الموجودات وكذلك كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل كامل (وفي حالة عدم نقل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل كامل، تقوم المجموعة بتقييم السيطرة للتأكد من أن مشاركتها المستمرة بناءً على أي حقوق سيطرة محتفظ بها لا تمنع إلغاء التسجيل).

المطلوبات المالية

تشمل المطلوبات المالية المبالغ المستحقة للبنوك، والقروض متوسطة الأجل، والقروض قصيرة الأجل، والصكوك غير القابلة للتحويل، وودائع العملاء، والودائع والحسابات الهامشية، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملة. تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ولا يلغى تسجيلها إلا عندما تُسترد أو ينقضي أجلها بطريقة أو بأخرى.

ذمم مدينة وموجودات أخرى

إن الذمم المدينة والموجودات الأخرى، التي لها مدفوعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشطة، تصنف ضمن الذمم المدينة. يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير ذي قيمة تذكر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت للانخفاض في القيمة وتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد التسجيل المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل يمكن تقديره على نحو موثوق. إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى وجود الدليل الموضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة يتمثل في أي مما يلي:

١. صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
٢. خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الأرباح أو المدفوعات الأصلية.
٣. وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
٤. عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
٥. بيانات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية المشمولة بالمحفظة فإن هذه البيانات تشمل:
 - تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتم تحديد الفترة المقدره بين ظهور الخسارة وتحديدها بواسطة الإدارة المحلية لكل محافظة معينة. وعموماً، تتراوح الفترات المستخدمة بين ستة أشهر و١٢ شهراً، وفي حالات استثنائية يتم رصد ضمانات عن الفترات الطويلة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

يتم قياس مقدار خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمقدار الخسارة في بيان الدخل. في حال كان للأصل مُعدل ربح متغير، فإن مُعدل الخصم المتعلق بقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يكون معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

ولأغراض التقييم الجماعي لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان (أي على أساس تصنيف المجموعة الداخلي الذي يتضمن نوع الأصل وقطاع العمل والموقع الجغرافي ونوع الضمان وحالة التأخر عن السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). تتصل هذه الخصائص بعملية تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات كونها تُعد مؤشراً على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات الجاري تقييمها.

عندما يتعذر تحصيل أصل مالي ما، يتم حذفه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق به. ويتم حذف مثل هذه الموجودات المالية بعد الانتهاء من تنفيذ كافة الإجراءات اللازمة وتحديد قيمة الخسارة. يتم تصنيف مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ضمن بند "مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية"، في حين أن مخصصات الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية يتم تصنيفها ضمن بند "صافي أرباح / (خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة". إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن احتسبت خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن التقييم الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحتسبة سابقاً يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (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.

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

٢. تقاس تكلفة الإجارة وتدرج ضمن البيانات المالية الموحدة بالقيمة التي لا تتجاوز القيمة النقدية المكافئة. تصنف الإجارة والشراء وإعادة التأجير ك عقود إيجار تمويلية 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.

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد والشكوك، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. وفي سبيل إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		(معاد بيانها)		
٣,٧٥٤	٣,٨١٨	١,٢٧١	١,٣١٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٨٨,٤٩٦	١٠٠,٩٤٠	٤٦,٩٨٥	٤٥,٩٠٥	قروض وسلفيات
٩,٨٥٥	١٢,٩٠٤	٥,٤٦٥	٦,٥٣٢	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٠,٧٠٣	٤,٧٩٩	٤,٩١٣	١,٨٠٥	أخرى
١١٢,٨٠٨	١٢٢,٤٦١	٥٨,٦٣٤	٥٥,٥٦٠	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٧,٦٩٦)	(٢١,٩٥٢)	(١٣,٦٢٤)	(٩,٧٤٤)	ودائع العملاء
(١,٦١٧)	(١,٣٧٦)	(٨٨٥)	(٧٠٦)	أرباح موزعة على المودعين
(١,٣٢٨)	(٤,٨٠٧)	(٧٨٥)	(٢,٤٩٥)	مبالغ مستحقة للبنوك
(٣٠,٦٤١)	(٢٨,١٣٥)	(١٥,٢٩٤)	(١٢,٩٤٥)	مصاريق الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٨٢,١٦٧	٩٤,٣٢٦	٤٣,٣٤٠	٤٢,٦١٥	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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		(معاد بيانها)		
٢,١٨٥	٣٩٠	٤,٤٦٧	(٢,٦١٦)	ربح / (خسارة) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٠٣٥	١١,١٠٩	١٣,٦٨١	(١,٠٨٦)	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٥٣٤	٧,٩١٥	٢,٨٣٤	١,٩٤٩	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨,٧٥٤	١٩,٤١٤	٢٠,٩٨٢	(١,٧٥٣)	صافي الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٩١٢	٨,٠٧٣	٣,٣٦٥	٣,٣٢٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٤٦	٧١٣	-	٧١٣	(خسارة) / ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٢,٥١٢	٢٨,٢٠٠	٢٤,٣٤٧	٢,٢٨٦	صافي الإيرادات من الاستثمارات

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٧ 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 ٢٠١٦، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
٦٨,٧٨٤	٣٢,١٦٦	٤١,٧٩٥	٧,١٤٥
-	(١١,٢٢٨)	-	(٥,٦٠٣)
٦٨,٧٨٤	٢٠,٩٣٨	٤١,٧٩٥	١,٥٤٢
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠
(٢,٦٩٠)	(٢,٧٩٠)	(٢,٦٩٠)	(٢,٧٩٠)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)
٣٠٥,٦١٠	٣٠٥,٥١٠	٣٠٥,٦١٠	٣٠٥,٥١٠
٠,٢٣	٠,٠٧	٠,١٤	٠,٠١

ربح الفترة العائد إلى حملة حقوق الملكية
في الشركة الأم (ألف درهم)
ناقصاً: قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول

عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على
أسهم (بالآلاف)

العائد على السهم (بالدرهم)

٨ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٠٢	١٢,٩٨٧
٦٢٥,٣٦٣	١٢٣,١٨٦
٣٣٠,١٥٢	٢١٥,٠٠٠
-	٤,٠٠٠
٣٢٢,٥٢٨	٤٠٣,٩٥٠
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٤٦,١٣٦
(٧٣,٣٠٧)	(٢٠,٨١٢)
١,٢١٢,١٣٨	٧٣٨,٣١١

أرصدة نقدية
نقد في الصندوق
مبالغ مستحقة من البنوك
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع ثابتة
ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية
حسابات تحت الطلب
مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٩ استثمارات

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
				أدوات حقوق الملكية:
٧٩٠,٦٩١	-	٢١٥,٨٥٣	٥٧٤,٨٣٨	- متداولة
٩٩,٦١٥	-	-	٩٩,٦١٥	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٢,٥٣٣	-	٢,٥٣٣	-	- متداولة - معدل ثابت
١٢٨,٥٦٦	١٢٨,٥٦٦	-	-	- صناديق إقراض غير متداولة
١٠,١١٩	-	-	١٠,١١٩	استثمار في صناديق إدارة
<u>١,٠٣١,٥٢٤</u>	<u>١٢٨,٥٦٦</u>	<u>٢١٨,٣٨٦</u>	<u>٦٨٤,٥٧٢</u>	
٦٤٩,٦٠٦	-	٢١٨,٣٨٦	٤٣١,٢٢٠	الإمارات العربية المتحدة
٣٨١,٩١٨	١٢٨,٥٦٦	-	٢٥٣,٣٥٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٠٣١,٥٢٤</u>	<u>١٢٨,٥٦٦</u>	<u>٢١٨,٣٨٦</u>	<u>٦٨٤,٥٧٢</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
				أدوات حقوق الملكية:
٨١٦,١٠٠	-	٢٤٦,٦٠٥	٥٦٩,٤٩٥	- متداولة
١٠٢,٧٧٢	-	-	١٠٢,٧٧٢	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٧٣,٤٨٣	٦٤,٣٤٤	٩,١٣٩	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٤٩	١٠٢,٨٤٩	-	-	- غير متداولة - صناديق إقراض
١٠,٢٢٤	-	-	١٠,٢٢٤	استثمار في صناديق إدارة
<u>١,١٠٥,٤٢٨</u>	<u>١٦٧,١٩٣</u>	<u>٢٥٥,٧٤٤</u>	<u>٦٨٢,٤٩١</u>	
٧٨٣,٤٤٠	٦٤,٢٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٤٦٣,٤٠٣	الإمارات العربية المتحدة
٣٢١,٩٨٨	١٠٢,٩٠٠	-	٢١٩,٠٨٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١,١٠٥,٤٢٨</u>	<u>١٦٧,١٩٣</u>	<u>٢٥٥,٧٤٤</u>	<u>٦٨٢,٤٩١</u>	

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١٢٨,٦٩٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦٧,٣٦٥ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم (معاد بينها)	
١,٨١٠,٩٩٥	١,٩٢٣,٣١٧	قروض تجارية
٤٠٧,٣٨٧	٤٠٥,١٦٤	تمويل الأفراد
<u>٢,٢١٨,٣٨٢</u>	<u>٢,٣٢٨,٤٨١</u>	
(١٥٩,٢٨٤)	(١٩١,١٧٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٥,٢٣٤)	(٣٤,٧٧١)	محدد
<u>٢,٠٢٣,٨٦٤</u>	<u>٢,١٠٢,٥٣٤</u>	جماعي
		صافي القروض والسلفيات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم (معاد بينها)	
٢٢٥,٩٤٧	١٩٨,٨٩٧	في ١ يناير
٤٢,٠١٧	٨٠,١٤٧	المحمل للفترة / السنة، بالصافي
(٧٣,٤٤٦)	(٥٣,٠٩٧)	صافي المبالغ المحذوفة
<u>١٩٤,٥١٨</u>	<u>٢٢٥,٩٤٧</u>	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم (معاد بينها)	
١٥٣,٣١١	١٤٤,٤٢١	مراوحة السلع
٥٠,٦٧١	٤٧,٢٠٨	بطاقات وسحوبات مغطاة
٩,٢٤٦	١٤,٧١٥	شراء وإعادة تأجير
١٣,٦٦٣	٦,٦٩١	إجارة
٢,٨٥٩	-	أخرى
<u>٢٢٩,٧٥٠</u>	<u>٢١٣,٠٣٥</u>	
(٢٦,٧٤٩)	(٩,٣٠٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣,٣٦٤)	(٢,٥٤٢)	محدد
<u>١٩٩,٦٣٧</u>	<u>٢٠١,١٨٩</u>	جماعي
		صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

٢-١٠ 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 ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	
١١,٨٤٦	٦,٠٨٣	في ١ يناير
١٨,٢٦٧	٥,٧٦٣	المحمل للفترة / السنة
٣٠,١١٣	١١,٨٤٦	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

ودائع العملاء		
١٨٠,٩٨٠	٣٦٩,٣١٤	ودائع تحت الطلب
١,٧٦٣,٥١٧	٢,٠٨٧,٨١٣	ودائع لأجل
٧٥,٤٩٢	١٠٠,٤٥٣	ودائع وكالة
٢,٠١٩,٩٨٩	٢,٥٥٧,٥٨٠	
حسابات هامشية		
٧٠٩,٩٢٧	٦٨٨,٠٩٥	
٢,٧٢٩,٩١٦	٣,٢٤٥,٦٧٥	
فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:		
٦١٣,٩٨٧	٧٩٧,٥٨٢	حكومي
٢,١١٥,٩٢٩	٢,٤٤٨,٠٩٣	شركات
٢,٧٢٩,٩١٦	٣,٢٤٥,٦٧٥	

تمثل الحسابات الهامشية الأرباح النقدية المستلمة من العملاء من الشركات عن التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة المقدمة لهم في سياق العمل الاعتيادي.

١٢ رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠
٣١٠,٠١ مليون سهم (٢٠١٥: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٥: درهم واحد للسهم)	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٣ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة إصدار ٢,٧٩٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٩٠ ألف سهم).

١٤ 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 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.

١٥ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

تدار خطة مدفوعات الموظفين المبنية على الأسهم من قبل أحد الأبناء 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 ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٦ التزامات ومطلوبات محتملة

تقدم المجموعة خطابات اعتماد وضمائنات 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 ائتمانية الالتزامات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متجددة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٦ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢٩,٤٦٩	١٩٢,٧٤٥	اعتمادات مستندية
١,٤٠٦,٦٨٥	١,٤٢٨,٦٠٧	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	التزامات رأسمالية
١٦١,٤٧٤	٢٣٤,٦٥٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
<u>١,٨٠٤,٩٨٥</u>	<u>١,٨٦٣,٣٦٣</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

١٧ 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 الموحد المرحلي الموجز:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٨٦	١,١١٧	قروض وسلفيات للعملاء
١٠,٩١١	١٠,٤٠٨	إلى كبار موظفي الإدارة
٤٢,٧٩٩	١٩,٠٣١	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى آخرين
٩,٧٢١	١٤,٠٦٥	ودائع العملاء من آخرين

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٧ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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 الفترة ونهاية السنة مضمونة جزئياً بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين. 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٥: لا شيء درهم).

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٦	١٠
٢٧١	٣٧٥
١٩	٤٨
١٠,٥٥١	١١,٠٨٧

إيرادات الفوائد والعمولات
من كبار موظفي الإدارة
من أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف الفوائد
إلى آخرين

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

١٨ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٩ 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.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإشاءات ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
								الإيرادات التشغيلية	إيرادات بين القطاعات
١٩٧,٨٤٥	-	١٤,٧٠٣	٦,١٦٥	٥,٩٧٢	١٣,٦٨٧	٧٤,٥٦٥	٨٢,٧٥٣	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	٣٥,٩٨٤	(٣٥,٩٨٤)	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيرادات بين القطاعات
٣١,٦٥٣	(٤١,١٥٢)	(١,٨٨٨)	١,٧٩١	٢,٣١٩	(١٣,٣٢٥)	٥٧,١١٨	٢٦,٧٩٠	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات
٤,٣٦٨,٢٨٣	-	٢١٢,٩١٣	١٩١,٢٧٨	٦,٠٧٣	٢٧٣,٢٢٨	١,٧٥٩,٨٣٨	١,٩٢٤,٩٤٣	موجودات القطاع	موجودات القطاع
٣,٤١١,٥١٧	-	١١٢,٠٩٦	١٦٦,٠٥٢	١٦,٤٩٩	١٧٩,٦٥٧	١,٠٨٩,٠٦٠	١,٨٩٨,١٥٣	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع
١٨٣,٣٦٢	-	٧,٩٨٥	٦,٧١٤	(٣٦٠)	١٠,٤٥٦	٨٥,٣٢٩	٧٣,٢٣٨	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (معدلات بينها)	الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٢٠	(٣٢,٣٢٠)	إيرادات بين القطاعات	إيرادات بين القطاعات
٦٦,٢٣٦	(٤١,٣٢٦)	(٥,٨٠٨)	٢,٧٧٦	(١,٦٠٠)	١,٩٩٨	٨٠,٣٧٥	٣٠,٣٢١	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات
٤,٧٣١,٠٠٢	-	٢٣١,٢٠٣	٢٠٩,٨٧٢	١٩,٦٧٨	٣١٨,٥٧٧	٢,٠٦٧,١١٢	١,٨٨٤,٥٦٠	موجودات القطاع	موجودات القطاع
٣,٩٨١,٤٩٠	-	١١٨,١٢٩	١٣٦,٥٨١	٣١,٩٤١	٢١٢,٦٩٠	١,٦٢٧,٩١٠	١,٨٥٤,٢٣٩	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع
٥,٠٤١,٨٥١	-	٢٤٢,٨٠٩	١٧٩,٨٢٠	١٠,٨٦٥	٣٠١,٠٧٦	٢,٣٠٤,٢٧٧	٢,٠٠٣,٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات القطاع
٤,٠٨٧,٦٦٦	-	١٤١,٧٥٨	١٠٥,٧٣٣	٢٣,٦١٠	١٩٤,٥٥٤	١,٦٤٦,٨٧٨	١,٩٧٥,١٣٥	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٠ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٥,٨٥٣	-	-	٢١٥,٨٥٣	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أسهم متداولة
٢,٥٣٣	-	-	٢,٥٣٣	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أدوات دين متداولة
٢١٨,٣٨٦	-	-	٢١٨,٣٨٦		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٤,٨٣٨	-	-	٥٧٤,٨٣٨	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أسهم متداولة
٩٩,٦١٥	٨٩,٧٩٣	٩,٨٢٢	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أسهم غير متداولة
١٠,١١٩	-	١٠,١١٩	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦	استثمار في صناديق مدارة
٦٨٤,٥٧٢	٨٩,٧٩٣	١٩,٩٤١	٥٧٤,٨٣٨		
					موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
١٢٨,٥٦٦	-	١٢٨,٥٦٦	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)		
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٤٦,٦٠٥	-	-	٢٤٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,١٣٩	-	-	٩,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم متداولة أدوات دين متداولة
٢٥٥,٧٤٤	-	-	٢٥٥,٧٤٤		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٩,٤٩٥	-	-	٥٦٩,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم متداولة
١٠٢,٧٧٢	٨٩,٩٧٥	١٢,٧٩٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم غير متداولة
١٠,٢٢٤	-	١٠,٢٢٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمار في صناديق مدارة
٦٨٢,٤٩١	٨٩,٩٧٥	٢٣,٠٢١	٥٦٩,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
١٦٧,٣٦٥	-	١٠٢,٧١٧	٦٤,٦٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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 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. 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 النقلب ومضاعفات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول للاحتمالات التقديرية المختلفة داخل نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٠ 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	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في التقييم	النطاق (المتوسط المرجح)	تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة
أسهم غير متداولة	التقييم على أساس مضاعف معدل الأرباح إلى الأرباح	٩ - ١١	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأرباح إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٥ مليون درهم.

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 (٢٠١٥: لا شيء).

٢١ 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.

٢٢ الأرقام المقارنة

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