

## دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - ٢٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٧,٤٠٢	١٠,٢٧٠	٨	أرصدة نقدية
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٧١,٥٢٣	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٨٢,٤٩١	٧٠٤,٧١٩	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٥,٧٤٤	٢٢٦,٠٧٩	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٧,١٩٣	١٤٦,٩٤٤	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,١٠٢,٥٣٤	٢,٠٩٣,١٨٠	١-١٠	قروض وسلفيات
٢٠١,١٨٩	١٩١,٧٥٦	٢-١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥١,٦٨٧	٥١,١٣٩		استثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة نظامية
١٥,٦٣٨	١٥,٧٣٠		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٨,٥٣٣	٧,٩٤٦		موجودات غير ملموسة
١٣٩,٣٨٢	١٥٢,٤٩٨		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٩١٥,٨٣٦	٤,٣٧٧,٧٨٤		موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥		مجموع الموجودات
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٥٠٣,٧٩٩		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٢٤٥,٦٧٥	٢,٩٣٤,٣٣٧	١١	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٧٣,٣٠٧	١٨,٩١١	٨	مبالغ مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٠٠	١٨٠,١٧٨		قروض قصيرة الأجل
١٣٧,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠		قروض متوسط الأجل
٢٥٠,٥١٧	٢٦٦,٨٦٠		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٥	١٠,٨٩٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٥٧,٧٦٤	٣,٥١١,١٧٦		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢		مجموع المطلوبات
٤,٠٨٧,٦٦٦	٣,٥٤١,٠٧٨		

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم		
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	١٢	حقوق الملكية
(٩,٧٥٠)	(١٠,٥٦٥)	١٣	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	أسهم خزينة
١٣٨,٧٢٢	١٣٨,٧٢٢		خطة مدفوعات الموظفين المبينة على أسهم احتياطي قانوني
(٥٧,٨٥٨)	١٢,٣٧٢		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٦,٢٣٤	١٤٤,٨٨٣		أرباح محتجزة
٢٩٧,٨٥٠	٢٩٤,٧٠٠		صكوك الشق الأول
٥,٣٧١	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٨٧٨,٨٦٩	٨٨٨,٤١٢		الحصص غير المسيطرة
٧٥,٣١٦	٧٤,٣٠٩		صافي حقوق الملكية
٩٥٤,١٨٥	٩٦٢,٧٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٥٠٣,٧٩٩		التزامات ومطلوبات طارئة
١,٨٠٤,٩٨٥	١,٩٠٠,٧١٧	١٦	



السيد/ حميد قابور  
المدير العام



السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاحات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١٦٩,٣٩٦	٢٠٩,١٨٩	٥٦,٦٠٢	٧٤,٦٦٦	٥٦,٦٠٢	٧٤,٦٦٦	٥٦,٦٠٢	٧٤,٦٦٦	٥
(٤٤,٠٠٢)	(٤٤,٨٩٠)	(١٣,٣٦١)	(١٦,٧٥٥)	(١٣,٣٦١)	(١٦,٧٥٥)	(١٣,٣٦١)	(١٦,٧٥٥)	٥
١٢٥,٣٩٤	١٦٤,٢٩٩	٤٣,٢٤١	٥٧,٩١١	٤٣,٢٤١	٥٧,٩١١	٤٣,٢٤١	٥٧,٩١١	٥
١٧,٢٢٧	١٩,٠٩٣	٥,٩٩٨	٦,٠٤٥	٥,٩٩٨	٦,٠٤٥	٥,٩٩٨	٦,٠٤٥	٥
١٤٢,٦٢١	١٨٣,٣٩٢	٤٩,٢٣٩	٦٣,٩٥٦	٤٩,٢٣٩	٦٣,٩٥٦	٤٩,٢٣٩	٦٣,٩٥٦	٥
٣٣,٨٨٨	٣٦,٤٠٤	١١,٦٢٠	١١,٨٢٦	١١,٦٢٠	١١,٨٢٦	١١,٦٢٠	١١,٨٢٦	٥
(١,٥٩٤)	(٩١)	(٥١٦)	-	(٥١٦)	-	(٥١٦)	-	٥
٣,٢٥٠	٦,٩٨٢	٧٩٠	(١,٩٣٧)	٧٩٠	(١,٩٣٧)	٧٩٠	(١,٩٣٧)	٥
(٥,١٢٩)	-	(١,١٨٢)	-	(١,١٨٢)	-	(١,١٨٢)	-	٥
٣٩,٠١١	٢٧,٧٠٩	(٣,٥٠١)	(٤٩١)	(٣,٥٠١)	(٤٩١)	(٣,٥٠١)	(٤٩١)	٦
٢٦,٥٦٠	٦,٠٦٤	٨,٨٧٦	١,٦٠٠	٨,٨٧٦	١,٦٠٠	٨,٨٧٦	١,٦٠٠	٦
٧,٦٦٨	(٥٤٩)	(٣٧)	(٧٧٢)	(٣٧)	(٧٧٢)	(٣٧)	(٧٧٢)	٦
٣,١٥٤	١٣,١٧٦	٧٧٨	١,٠٦٠	٧٧٨	١,٠٦٠	٧٧٨	١,٠٦٠	٦
٢٤٩,٤٢٩	٢٧٣,٠٨٧	٦٦,٠٦٧	٧٥,٢٤٢	٦٦,٠٦٧	٧٥,٢٤٢	٦٦,٠٦٧	٧٥,٢٤٢	٦
(٨٧,٨٩١)	(٩٥,٦٣٤)	(٣٠,٧٧٦)	(٣١,٨٨٦)	(٣٠,٧٧٦)	(٣١,٨٨٦)	(٣٠,٧٧٦)	(٣١,٨٨٦)	٦
(٤,٥٩٥)	(٥,٥٠٠)	(١,١٥٤)	(١,٧٥٩)	(١,١٥٤)	(١,٧٥٩)	(١,١٥٤)	(١,٧٥٩)	٦
(٥٨٨)	(٥٨٨)	(١٩٦)	(١٩٦)	(١٩٦)	(١٩٦)	(١٩٦)	(١٩٦)	٦
(٤٩,٣٨٦)	(٥٢,٦٥٤)	(١٧,٦٦٩)	(١٤,٦٢٧)	(١٧,٦٦٩)	(١٤,٦٢٧)	(١٧,٦٦٩)	(١٤,٦٢٧)	٦
(٣٨,٧٧٦)	(٥٨,٥٢٤)	(١٦,١٨٠)	(١٦,٥٠٧)	(١٦,١٨٠)	(١٦,٥٠٧)	(١٦,١٨٠)	(١٦,٥٠٧)	٦-١٠
(٣,٥٣٦)	(٢٢,٣١٧)	(١,٦٧١)	(٤,١٥٠)	(١,٦٧١)	(٤,١٥٠)	(١,٦٧١)	(٤,١٥٠)	٦-١٠
(١٨٤,٧٧٢)	(٢٣٥,٢١٧)	(٦٧,٦٤٦)	(٦٩,٠٢٥)	(٦٧,٦٤٦)	(٦٩,٠٢٥)	(٦٧,٦٤٦)	(٦٩,٠٢٥)	٦-١٠
٦٤,٦٥٧	٣٧,٨٧٠	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	٦
٦٩,٥٧٧	٤٠,٥٦٣	٧٩٣	٨,٣٩٧	٧٩٣	٨,٣٩٧	٧٩٣	٨,٣٩٧	٦
(٤,٩٢٠)	(٢,٦٩٣)	(٢,٣٧٢)	(٢,١٨٠)	(٢,٣٧٢)	(٢,١٨٠)	(٢,٣٧٢)	(٢,١٨٠)	٦
٦٤,٦٥٧	٣٧,٨٧٠	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	٦
٠,٢٣	٠,٠٨	٠,٠٠	٠,٠١	٠,٠٠	٠,٠١	٠,٠٠	٠,٠١	٧

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٦٥٧	٣٧,٨٧٠	(١,٥٧٩)	٦,٢١٧	ربح / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل الآخر:				
بنود لن يُعاد تصنيفها في بيان الدخل:				
تغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
(٣٩٦)	٢٧,٨٠٧	(٧,٣٨٩)	٦,٣٧٨	
(٦,٢٤٩)	(٥,٣٧١)	-		
(٦,٦٤٥)	٢٢,٤٣٦	(٧,٣٨٩)	٦,٣٧٨	
(٦,٦٤٥)	٢٢,٤٣٦	(٧,٣٨٩)	٦,٣٧٨	مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
٥٨,٠١٢	٦٠,٣٠٦	(٨,٩٦٨)	١٢,٥٩٥	مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للفترة
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
٦٣,٨١٤	٦١,٣٠٦	(٥,٩٤٩)	١٤,٤٨٨	
(٥,٨٠٢)	(١,٠٠٠)	(٣,٠١٩)	(١,٨٩٣)	
٥٨,٠١٢	٦٠,٣٠٦	(٨,٩٦٨)	١٢,٥٩٥	

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	العائد إلى مساهمي الشركة الأم ألف درهم	صكوك الشفق الأول ألف درهم	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	تغيرات في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٦٩٥,٧٩٠	١٣٨,٢٨٦	٥٥٧,٥٠٤	-	٦,٢٤٩	١٣٨,٢٠٨	(٣٦,٧١٤)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٦٦٣)	٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠
٢٣	٢٣	-	-	-	(٤,٣٧٠)	٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤٦,٤٥٧	(٤,٩٢٠)	٦٩,٥٧٧	-	-	٦٩,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٩٦)	(٨٨٢)	٤٨٦	-	-	-	٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٢٤٩)	-	(٦,٢٤٩)	-	(٦,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٠,١٢	(٥,٨٠٢)	٦٢,٨١٤	-	(٦,٢٤٩)	٦٩,٥٧٧	٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٠,٨٠٠)	(٥٢,٨٤٠)	(٧,٩٦٠)	-	-	(٧,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٠,٧٥٠	-	١٩٠,٧٥٠	١٩٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١٢)	-	(٢١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,١٦٧)	-	(٣,١٦٧)	-	-	(٣,١٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٠,٣٤٦	٧٨,٦٦٧	٨٠١,٠١٣	١٩٠,٧٥٠	-	١٨٥,٧٣٨	(٢٧,٨٥٨)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٥٦٥)	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠
٩٥٤,١٨٥	٧٥,٣١٦	٨٧٨,٨٦٩	٢٩٧,٨٥٠	٥,٣٧١	١٩٦,٣٦٤	(٥٧,٨٥٨)	-	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠
(٧)	(٧)	-	-	-	(٤٤,١١٦)	٤٤,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٨٧٠	(٦,٦٦٢)	٤٠,٥٣٣	-	-	٤٠,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٨٠٧	١,٢٩٣	٢٦,٥١٤	-	-	-	٢٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٣٧١)	-	(٥,٣٧١)	-	(٥,٣٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٠٦	(١,٠٠٠)	٦١,٣٠٦	-	(٥,٣٧١)	٤٠,٩٣٥	٢٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٩٤٥)	-	(٣٠,٩٤٥)	-	-	(٣٠,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨١٥)	-	(٨١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,١٥٠)	-	(٣,١٥٠)	(٣,١٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦,٨٥٢)	-	(١٦,٨٥٢)	-	-	(١٦,٨٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٦٢,٧٢١	٧٤,٣٠٩	٨٨٨,٤١٢	٢٩٤,٧٠٠	-	١٤٤,٨٨٣	١٢,٣٧٢	-	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(١,٥٦٥)	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠	٣١٠,٥٠٠

تشكل الإيصاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٨٧٠	٦٤,٦٥٧	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
		تعديلات غير نقدية:
		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		(خسارة) / ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦	٦	حصة من نتائج شركة زميلة، بالصافي
		إيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات
		ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١-١٠	١-١٠	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والمبالغ المستردة
		صافي مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات والمبالغ المستردة
٢-١٠	٢-١٠	التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٧,٧٦٣	٦٦,٧٨٦	
		تعديلات رأس المال العامل:
		النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		النقص في القروض والسلفيات
		النقص / (الزيادة) في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
		الزيادة في قروض لأجل
		النقص في ودائع العملاء والودائع الهامشية والحسابات
		الزيادة (النقص) في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
		استحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ عليه
		إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع.

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات
٢٠٠,٠٠٠	(١٥٩,٨٢٢)	الأنشطة التمويلية
-	(٣٧,٥٠٠)	الزيادة في القروض قصيرة الأجل
(٦,٢٤٩)	(٥,٣٧١)	الزيادة في القروض لأجل
-	(٣٠,٩٤٥)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٢٦,٣٠٠)	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
١٩٠,٧٥٠	-	سداد الصكوك غير القابلة للتحويل
-	(٣,١٥٠)	إصدار صكوك من الشق الأول
(٣,١٦٧)	(١٦,٨٥٣)	الحركة في صكوك الشق الأول المملوكة بواسطة شركات تابعة
(٢٦٢)	(٨١٥)	قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٥٣,٨٤٠)	-	شراء أسهم خزينة
٢٠٠,٩٣٢	(٢٥٤,٤٥٦)	التغير في الحصص غير المسيطرة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٤٠,٩٤٣)	(٤٤٩,٢٥٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٠٢,٣٨٢	١,٢١٢,١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٦١,٤٣٩	٧٦٢,٨٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٨

## دار التمويل ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 (وتعديلاته) والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية والقرارات النافذة لمجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بشركات التمويل.

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

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

#### ٢ أساس الإعداد

##### بيان الامتثال

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمدققة، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة 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 بياناتها المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة "الوظيفية للمجموعة"، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة نيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦.

## دار التمويل ش.م.ع.

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

#### ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### ١-٢ 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 سبتمبر 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 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 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 سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

٢-٢-٢ 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 ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء".</p> <p>حل 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>
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 اختيار تطبيق المعيار على مراحل. تطبيق المعيار على مراحل.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية".</p> <p>نحل 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 الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية 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 الآخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتمال الخسائر الانتمائية 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 الانتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، 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 المترامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>

دار التمويل ش.م.ع.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (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 ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

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

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

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 الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة.

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 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 المرحلي الموجز. وتستبعد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

## دار التمويل ش.م.ع.

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

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 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.

### التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:  
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 المحفوظ بالاستثمار من خلاله. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً في وقت التسجيل المبني 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 المبني 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.

### 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 المحفوظ 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 تنخفض قيمته. وتدرج الأرباح من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن صافي إيرادات الفوائد.

دار التمويل ش.م.ع.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أدوات الدين (تابع)

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع 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، وتُعرض 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 في الربح 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 ضمن إيرادات الفوائد 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.

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.



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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 المطفاة 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 من 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 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 لتلك 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.

يتم تحديد الفترة المقدرة بين ظهور الخسارة وتحديدها بواسطة الإدارة المحلية لكل محفظة معينة. وعموماً، تتراوح الفترات المستخدمة بين تسعة 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 مُقيّم 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.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس مقدار خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (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 معدل ربح متغير، فإن معدل 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.

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية بدفوعات 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 المربحة بالمطفاة 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 المقدرة لهذه الموجودات. تظهر الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار بعد تنزيل مخصصات الانخفاض في القيمة.

دار التمويل ش.م.ع.

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

### ٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من الإدارة وضع تقديرات وافتراسات 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 للسنة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

دار التمويل ش.م.ع.

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

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٢٠	٥,٩٩٥	١,٣٦٦	٢,١٧٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٣٢,٦٩٤	١٧٧,١١١	٤٤,١٩٨	٦٤,١٠٩	قروض وسلفيات
١٥,٨٨٥	١٨,٦٩٣	٦,٠٣٠	٥,٧٨٩	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٥,٦٩٧	٧,٣٩٠	٥,٠٠٨	٢,٥٩١	أخرى
١٦٩,٣٩٦	٢٠٩,١٨٩	٥٦,٦٠٢	٧٤,٦٦٦	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٨,٣٦٥)	(٣٤,٩٠٥)	(١٠,٦٦٩)	(١٢,٩٥٣)	ودائع العملاء
(٢,٤١٤)	(٢,١٥٦)	(٧٩٧)	(٧٨٠)	أرباح موزعة على المودعين
(٣,٢٢٣)	(٧,٨٢٩)	(١,٨٩٥)	(٣,٠٢٢)	مبالغ مستحقة للبنوك
(٤٤,٠٠٢)	(٤٤,٨٩٠)	(١٣,٣٦١)	(١٦,٧٥٥)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٢٥,٣٩٤	١٦٤,٢٩٩	٤٣,٢٤١	٥٧,٩١١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٦ صافي (الخسارة) // الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٤٥	٣,٢٦٥	١,٩٦٠	٢,٨٧٥	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٠١٩	٥,٩٤٧	(٧,٠١٦)	(٥,١٦٢)	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٦٥٥	٨,٣٦١	١,١٢١	٤٤٦	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٨١٩	١٧,٥٧٣	(٣,٩٣٥)	(١,٨٤١)	صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٣٤٦	٩,٤٢٣	٤٣٤	١,٣٥٠	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٤٦	٧١٣	-	-	الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٠١١	٢٧,٧٠٩	(٣,٥٠١)	(٤٩١)	صافي (الخسارة) / الإيرادات من الاستثمارات

## دار التمويل ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٩,٥٧٧	٤٠,٥٦٣	٧٩٣	٨,٣٩٧
-	(١٦,٨٥٣)	-	(٥,٦٢٥)
٦٩,٥٧٧	٢٣,٧١٠	٧٩٣	٢,٧٧٢
٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠
(٢,٦٩٠)	(٣,٢٣١)	(٢,٦٩٠)	(٣,٢٣١)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)
٢٩٨,٠٦٠	٣٠٥,٠٦٩	٢٩٨,٠٦٠	٣٠٥,٠٦٩
٠,٢٣	٠,٠٨	٠,٠٠	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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٠٢	١٠,٢٧٠
٦٢٥,٣٦٣	٤٨٣,١٤٠
٣٣٠,١٥٢	١٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٠٠
٣٢٢,٥٢٨	١٨٤,٣٨٣
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٧١,٥٢٣
(٧٣,٣٠٧)	(١٨,٩١١)
١,٢١٢,١٣٨	٧٦٢,٨٨٢

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 سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	٩ استثمارات
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
			أدوات حقوق الملكية:
-	٢٢٣,٥٣٠	٥٩٥,١١٦	- متداولة
-	-	٩٩,٦١٥	- غير متداولة
			أدوات الدين:
-	٢,٥٤٩	-	- متداولة - معدل ثابت
١٤٦,٩٤٤	-	-	- سندات غير متداولة
-	-	٩,٩٨٨	
<u>١٤٦,٩٤٤</u>	<u>٢٢٦,٠٧٩</u>	<u>٧٠٤,٧١٩</u>	
			داخل الإمارات العربية المتحدة
-	٢٢٦,٠٧٩	٤٣٤,٧٠٠	
١٤٦,٩٤٤	-	٢٧٠,٠١٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٦,٩٤٤</u>	<u>٢٢٦,٠٧٩</u>	<u>٧٠٤,٧١٩</u>	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			أدوات حقوق الملكية:
-	٢٤٦,٦٠٥	٥٦٩,٤٩٥	- متداولة
-	-	١٠٢,٧٧٢	- غير متداولة
			أدوات الدين:
٦٤,٣٤٤	٩,١٣٩	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٤٩	-	١٠,٢٢٤	- سندات غير متداولة
<u>١٦٧,١٩٣</u>	<u>٢٥٥,٧٤٤</u>	<u>٦٨٢,٤٩١</u>	
			داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٤,٢٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٤٦٣,٤٠٣	
١٠٢,٩٠٠	-	٢١٩,٠٨٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٦٧,١٩٣</u>	<u>٢٥٥,٧٤٤</u>	<u>٦٨٢,٤٩١</u>	

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١٤٧,٣٨٣ 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 سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
١,٩٢٣,٣١٧	١,٨٨٥,٢٦٢	قروض تجارية
٤٠٥,١٦٤	٤٠٤,٢٠٨	تمويل الأفراد
<u>٢,٣٢٨,٤٨١</u>	<u>٢,٢٨٩,٤٧٠</u>	
(١٩١,١٧٦)	(١٥٩,٤٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٤,٧٧١)	(٣٦,٨٠٧)	محدد
<u>٢,١٠٢,٥٣٤</u>	<u>٢,٠٩٣,١٨٠</u>	جماعي
		صافي القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للقروض والسلفيات خلال السنة/ الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
١٩٨,٨٩٧	٢٢٥,٩٤٧	في ١ يناير
٨٧,٨٤٧	٨٤,٥٤٣	المحمل للفترة / السنة
(٧,٧٠٠)	(٢٦,٠١٩)	خسارة الفترة
(٥٣,٠٩٧)	(٨٨,١٨١)	مبالغ محذوفة
<u>٢٢٥,٩٤٧</u>	<u>١٩٦,٢٩٠</u>	في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١٤٤,٤٢١	١٤٣,٤٧١	مراوحة السلع
٤٧,٢٠٨	٥٧,٢٣٢	بطاقات وسحوبات مغطاة
١٤,٧١٥	٨,٦٩٤	شراء وإعادة تأجير
٦,٦٩١	١٣,٦٦٣	إجارة
-	٢,٨٥٩	أخرى
<u>٢١٣,٠٣٥</u>	<u>٢٢٥,٩١٩</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٩,٣٠٤)	(٣٠,٧٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢,٥٤٢)	(٣,٤٤٣)	محدد
<u>٢٠١,١٨٩</u>	<u>١٩١,٧٥٦</u>	جماعي
		صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

## دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	في ١ يناير المحتمل للفترة / السنة في ٣٠ سبتمبر/٣١ ديسمبر
١١,٨٤٦	٦,٠٨٣	
٢٢,٣١٧	٥,٧٦٣	
<u>٣٤,١٦٣</u>	<u>١١,٨٤٦</u>	

### ١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

ودائع العملاء	ودائع تحت الطلب	ودائع لأجل	ودائع وكالة	حسابات هامشية
١٦٠,٧٢٣	٣٦٩,٣١٤	١٠٠,٩٢٥	١٠٠,٤٥٣	٧١٨,١١٤
١,٩٥٤,٥٧٥	٢,٠٨٧,٨١٣	١٠٠,٩٢٥	١٠٠,٤٥٣	٧١٨,١١٤
<u>٢,٢١٦,٢٢٣</u>	<u>٢,٥٥٧,٥٨٠</u>	<u>٢,٩٣٤,٣٣٧</u>	<u>٣,٢٤٥,٦٧٥</u>	<u>٣,٢٤٥,٦٧٥</u>

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:  
حكومي  
شركات

٨٥١,١٤٣	٧٩٧,٥٨٢
٢,٠٨٣,١٩٤	٢,٤٤٨,٠٩٣
<u>٢,٩٣٤,٣٣٧</u>	<u>٣,٢٤٥,٦٧٥</u>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣١٠,١ مليون سهم (٢٠١٥: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٥: درهم واحد للسهم)
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	



دار التمويل ش.م.ع.

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

### ١٣ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة إصدار ٣,٢٣١ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣٠ سبتمبر 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 إجماليًا 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 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 سبتمبر ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٥٠ ألف درهم).

### ١٦ التزامات ومطلوبات طارئة

تقدم المجموعة خطابات اعتماد و ضمانات 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 للالتزامات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متجددة.

دار التمويل ش.م.ع.

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

١٦ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٢٢٩,٤٦٩	١٣٥,٩٦٧	اعتمادات مستندية
١,٤٠٦,٦٨٥	١,٤٥٩,٩٦٣	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	التزامات رأسمالية
١٦١,٤٧٤	٢٩٧,٤٣٠	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
<u>١,٨٠٤,٩٨٥</u>	<u>١,٩٠٠,٧١٧</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 لمكبتهم 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 ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٦٨٦	٨٥٨	قروض وسلفيات للعملاء
١٠,٩١١	١٢,٠١٧	إلى كبار موظفي الإدارة
٤٢,٧٩٩	١٨,٠٩١	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى آخرين
٩,٧٢١	١٢,٧٦٤	ودائع العملاء
		من آخرين

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم ترصد المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٥: لا شيء درهم).

## دار التمويل ش.م.ع.

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

#### ١٧ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٠	١٦
٣٤٣	٥٧٠
إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة	
٣٨	٧٢
مصاريف الفوائد إلى آخرين	
١٧,٨٥١	١٧,١٩١
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 سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

#### 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.

دار التمويل ش.م.ع.

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

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

المجموع ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإقراضات ألف درهم	التمويل والاستثمار		الإيرادات ألف درهم	الإيرادات التشغيلية ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
					الإسلامي ألف درهم	الأفراد ألف درهم			
٢٧٣,٠٨٧	-	١٤,٨٣٠	٨,٦٠٤	٦,٠٧٥	١٩,٠٩٧	١٤٩,٠٦٨	١٤٩,٠٦٨	١٤٩,٠٦٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	(٥٤,٦٣٤)	(٥٤,٦٣٤)	(٥٤,٦٣٤)	الإيرادات التشغيلية
٣٧,٨٧٠	(٦١,٤٣٤)	(٥,٩٧٤)	٢,١٠١	٢,١٩٤	(١٥,٦٩٩)	٦٧,٥٦٥	٤٩,١١٧	٤٩,١١٧	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات
٤,٥٠٣,٧٩٩	-	٢٢١,٦٥٩	١٧٥,٩١١	٦,٠٩٥	٢٦٩,٠٦٥	١,٨١١,٢١٩	٢,٠١٩,٨٥٠	٢,٠١٩,٨٥٠	موجودات القطاع
٣,٥٤١,٠٧٨	-	١٢٤,٣٥٢	١٠٠,٤٥٥	١٦,٦٤٦	١٧٧,٨٢٩	١,١٥١,١١٣	١,٩٧٠,٧٣٣	١,٩٧٠,٧٣٣	مطلوبات القطاع
٢٤٩,٤٢٩	-	١٠,٢٧٨	٩,٧٩٤	(٦٢٨)	١٦,٧٤٩	١٠٢,٩٣٨	١١٠,٢٩٨	١١٠,٢٩٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	-	-	-	-	(٤٩,٣٨١)	(٤٩,٣٨١)	(٤٩,٣٨١)	الإيرادات التشغيلية
٦٤,٦٥٧	(٦٢,٥٠٤)	(١٠,٥٩٤)	٣,٢٤٢	(١,٨٤٧)	٢,٤٧٤	٣٨,٨٣٧	٣٨,٨٣٧	٣٨,٨٣٧	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات
٤,٧٨٥,١٣٥	-	٢٤١,٠٤٠	٢١٦,٥٤٩	١٩,٢٣٤	٣١٧,٢٢٥	٢,١٠٧,٥١٧	١,٨٨٣,٥٧٠	١,٨٨٣,٥٧٠	موجودات القطاع
٣,٩٠٤,٧٨٩	-	١٣٣,٨٤٠	١٤٢,٦٩٦	٣١,٧٤٤	٢١٠,٨٣١	١,٥٤٠,٩٤٥	١,٨٤٤,٧٣٣	١,٨٤٤,٧٣٣	مطلوبات القطاع
٥,٠٤١,٨٥١	-	٢٤٢,٨٠٩	١٧٩,٨٢٠	١٠,٨٦٥	٣٠١,٠٧٦	٢,٣٠٤,٢٧٧	٢,٠٠٣,٠٠٤	٢,٠٠٣,٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٠٨٧,٦٦٦	-	١٤١,٧٥٨	١٠٥,٧٣٣	٢٣,٦١٠	١٩٤,٥٥٤	١,٦٤٦,٨٧٦	١,٩٧٥,١٣٥	١,٩٧٥,١٣٥	مطلوبات القطاع

دار التمويل ش.م.ع.

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

٢٠ قياس القيمة العادلة

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

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٢٣,٥٣٠	-	-	٢٢٣,٥٣٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٤٩	-	-	٢,٥٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة سندات دين متداولة
٢٢٦,٠٧٩	-	-	٢٢٦,٠٧٩		
٥٩٥,١١٦	-	-	٥٩٥,١١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٩,٦١٥	٨٩,٧٩٣	٩,٨٢٢	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة
٩,٩٨٨	-	٩,٩٨٨	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أسهم غير متداولة
٧٠٤,٧١٩	٨٩,٧٩٣	١٩,٨١٠	٥٩٥,١١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	استثمار في صناديق إدارة
١٤٧,٣٨٣	-	١٤٧,٣٨٣	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

## دار التمويل ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات مصنفة كاحتفظ 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
٢٥٥,٧٤٤	-	-	٢٥٥,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	سندات دين متداولة
					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. فُدرت القيمة العادلة للأسهم العادية غير المتداولة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح. تتطلب أعمال التقييم من الإدارة أن تضع بعض الافتراضات حول معطيات طريقة التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة داخل نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	التقييم (المتوسط المرجح)	تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة
أسهم غير متداولة التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	٩ - ١١	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأسعار 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.