

## دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الصفحات

١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣ - ٢	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
٣١ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرهلي المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والبيانات الموحدة المرهلية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرهلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرهلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرهلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرهلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرهلية 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 يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

### الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز

جانك فلوهر

جانك فلوهر

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٣٨٨	١١,١٤٨	٨	أرصدة نقدية
٧٧٧,٣٩٥	٣٦٠,٤٠١	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٧١٢,٤٢٥	٧٧٧,٤٨٠	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٧٦٦	١٨٦,٢٨٧	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٨,٥٦٩	١٢٨,٥٦١	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٥٣,٥٢٩	٢,١٩٩,٢١٥	١-١٠	قروض وسلفيات
١٨٠,٠١٦	١٧٦,٣٨٧	٢-١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٠,٤٧٧	٥٢,٨٠٣		استثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		وديعة نظامية
١٤,٦٧٦	١٤,٦٨٠		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٧,٧٥٠	٧,٥٥٤		موجودات غير ملموسة
١٤٤,١٣٧	١٨٩,٦٦٣		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٢٨٧,١٢٨	٤,١١٠,١٧٩		موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٥,٢١٥	١٣٠,٠٤٤		مجموع الموجودات
٤,٤١٢,٣٤٣	٤,٢٤٠,٢٢٣		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٨٤١,٩٨٢	٢,٦٢٨,٨٠٣	١١	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٧,١٧٥	٤١,٦٨٢	٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٩٢,٥٠٠	٢١٢,٥٠٠		قروض قصيرة الأجل
٨٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠		قرض متوسط الأجل
٢٤٧,٤٧٦	٢٨٢,٥٩٧		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٥٦	١٢,٦١٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٢٨,٦٨٩	٣,٢٥٣,٢٠١		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٩,٩٠٢	٣٢,٨٨٠		مجموع المطلوبات
٣,٤٥٨,٥٩١	٣,٢٨٦,٠٨١		

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)		
٣١٠,١٥٠	٣١٠,١٥٠	١٢	حقوق الملكية
(١٢,٥٨٧)	(٢١,٤٠٢)	١٣	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٤	أسهم خزينة
١٤٢,٧٥٢	١٤٢,٧٥٢		خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم احتياطي قانوني
١٧,٤٩٣	٢٣,٤٧١		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٣,٢٢٧	١٣٤,٩٤٨		أرباح محتجزة
٢٨٨,٧٠٠	٢٩٠,٢٠٠		صكوك الشق الأول
٢,٠٧٦	٢,٠٧٦		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٨٧٩,٩٦١	٨٨٠,٣٤٥		الحصص غير المسيطرة
٧٣,٧٩١	٧٣,٧٩٧		مجموع حقوق الملكية
٩٥٣,٧٥٢	٩٥٤,١٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٤١٢,٣٤٣	٤,٢٤٠,٢٢٣		التزامات ومطلوبات طارئة
١,٩٦٩,٨٨١	١,٩٤٧,٨٢٥	١٥	

  
السيد/ حميد بن البور  
المدير العام



  
السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٦,٩٠١	٥٦,٩٩٧	٥ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٥,١٩٠)	(١٧,٤٢٦)	٥ مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٥١,٧١١	٣٩,٥٧١	٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٣٧٧	٦,٣١٧	صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
٥٨,٠٨٨	٤٥,٨٨٨	٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي الإيرادات من السندات الدائمة
١١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤٨)	-	صافي خسائر العقود
٤,٠٢٨	٦,٧٧٤	صافي إيرادات التأمين
٢٥,٩١٤	٥,٩٣٦	٦ صافي الإيرادات من الاستثمارات
٤٦	٢,٣٢٦	حصة من نتائج شركة زميلة
١٦,٦١٤	١٨,٢٨١	إيرادات تشغيلية أخرى
١١٥,٩٤٥	٩٣,٦٩٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٣١,٤٨٧)	(٣٣,٢١٦)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٨٢١)	(١,٧٨٥)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٩٦)	(١٩٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٦,٩١٦)	(٢٢,٧٤١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣١,٢٣٣)	(١١,٠٠٠)	١-١٠ مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١١,٧٠٢)	(٣,١٣٧)	٢-١٠ مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٩٣,٣٥٥)	(٧٢,٠٧٥)	مجموع المصاريف التشغيلية والمخصصات
٢٢,٥٩٠	٢١,٦١٨	
٢,٩٤٨	٣,٤٥٤	الدخل من الموجودات المصنفة كمحفظ به للبيع
٢٥,٥٣٨	٢٥,٠٧٢	ربح الفترة
٢٥,٠٢١	٢٥,٢٠٧	العائد إلى:
٥١٧	(١٣٥)	مساهمي الشركة الأم
٢٥,٥٣٨	٢٥,٠٧٢	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٦	٠,٠٧	٧ العائد الأساسي والمخفّض على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٥٣٨	٢٥,٠٧٢	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد:
		صافي الدخل من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,١٢٤	٦,٤٢٨	
٣٠,١٢٤	٦,٤٢٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٥٥,٦٦٢	٣١,٥٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
		مساهمي الشركة الأم
٥٣,٩٨٢	٣١,٤٩٤	الحصص غير المسيطرة
١,٦٨٠	٦	
٥٥,٦٦٢	٣١,٥٠٠	

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي الموجز

	حظة مدفوعات	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	أرباح محتجزة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي قانوني	خطة مدفوعات الموظفين	المسئولية على الأسهم	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,١٨٥	٧٥,٣١٦	٨٧٨,٨٦٩	٢٩٧,٨٥٠	٥,٣٧١	١٢٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	٣١٠,٠٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٥,٥٣٨	٥١٧	٢٥,٠٢١	-	-	-	-	-	-	خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,١٢٤	١,١٦٣	٢٨,٩٦١	(٤٤,١٩٨)	٤٤,١٩٨	-	-	-	-	ربح الفترة
٥٥,١٦٢	١,٦٨٠	٥٣,٩٨٢	٢٥,٠٢١	٢٨,٩٦١	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	٢٨,٩٦١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٥,١٢٥)	-	(٥,١٢٥)	(٥,١٢٥)	-	-	-	-	-	الحركة في صكوك الشق الأول
١,٠٠٠,٢٢٢	٧٦,٩٩٦	٩٢٣,٢٢٦	٢٩٧,٨٥٠	١٥,٣٠١	١٢٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	٣١٠,٠٥٠	قوائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
٩٥٣,٧٥٢	٧٢,٧٩١	٨٧٩,٩٦١	٢٨٨,٧٠٠	١٧,٤٩٣	١٤٢,٧٥٢	(١,٧٥٠)	(١٢,٥٨٧)	٣١٠,٠٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٥,٠٧٢	(١٢٥)	٢٥,٢٠٧	-	(٢٠٩)	-	-	-	-	أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٤٢٨	١٤١	٦,٢٨٧	-	٦,٢٨٧	-	-	-	-	ربح الفترة
٣١,٥٠٠	٦	٣١,٤٩٤	-	٦,٢٨٧	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨,١٧٠)	-	(١٨,١٧٠)	٢٥٠,٢٠٧	٦,٢٨٧	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٨,٨١٥)	-	(٨,٨١٥)	(١٨,١٧٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح بقيمة مدفوعة
١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	-	-	-	(٨,٨١٥)	-	شراء أسهم خزينة
(٥,٢٢٥)	-	(٥,٢٢٥)	(٥,٢٢٥)	-	-	-	-	-	الحركة في صكوك الشق الأول
٩٥٤,١٤٢	٧٣,٧٩٧	٨٨٠,٣٤٥	٢٩٠,٢٠٠	٢٣,٤٦١	١٤٢,٧٥٢	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٠٥٠	قوائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
									الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٥٣٨	٢٥,٠٧٢	
١,٨٢١	١,٧٨٥	
١٩٦	١٩٦	
(٤٦)	(٢,٣٢٦)	٦
(١٠,٧١٣)	(١٨,٥٩١)	
(٣,٠٠٦)	١٩١	٦
(١٢,١٩٥)	١٢,٤٦٤	٦
٣١,٢٣٣	١١,٠٠٠	١-١٠
١١,٧٠٢	٣,١٣٧	٢-١٠
٥٢٣	٥٦٣	
٤٥,٠٥٣	٣٣,٤٩١	
(٦,٣٦٢)	٤٩٢	
٦٤,٢١٥	(١٥٦,٦٨٦)	
(١٢,٥٠٠)	=	
٥,٨٥٧	(٤٥,٥٢٦)	
-	(٤,٨٢٩)	
(٥٠٨,٢٤٦)	(٢١٣,١٧٩)	
٢٤,٥٩٦	٣٥,١٢١	
-	٢,٩٧٨	
(٣٨٧,٣٨٧)	(٣٤٨,١٣٨)	
(٤١,١١٣)	(٨١,١٠٠)	
١٤,٤٨٨	٨٦,٩٢٤	
(١٨,٩٨٧)	(٦٠,٥٢٠)	
٢٨,٣٤٥	١,٨٩٣	
-	٨	
(٣,٥٤٧)	(١,٧٨٩)	
١٠,٧١٣	١٨,٥٩١	
(١٠,١٠١)	(٣٥,٩٩٣)	
(١٨٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	
-	(١٢,٥٠٠)	
(٤,٠٠٠)	١,٥٠٠	
(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)	
-	(١٨,١٧٠)	
-	(٨,٨١٥)	
(١٨٩,٦٢٥)	(٢٣,٦١٠)	
(٥٨٧,١١٣)	(٤٠٧,٧٤١)	
١,٢١٢,١٣٨	٧٣٧,٦٠٨	
٦٢٥,٠٢٥	٣٢٩,٨٦٧	٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

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 والعين. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 الموجزة المرحلية.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٧.

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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").

شركات تابعة

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
		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ثرد فيجن انفسنمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	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	الإنشاءات
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	الإنشاءات
الإمارات الوطنية الإلكترونية وميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	المقاولات الإلكترونية وميكانيكية
إف اتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
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	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠	الوساطة المالية
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧

ليس لهذه الأحكام أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للمجموعة.

ليس هناك أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٧ وكان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة.

١ يناير ٢٠١٧	<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> <p>• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.</p>
١ يناير ٢٠١٧	<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>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

١-٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ (تابع)

١ يوليو ٢٠١٧	<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"><li>• 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، فعندئذٍ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة.</li><li>• المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.</li><li>• 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.</li></ul>
--------------	---

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار رقم ١٥ 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  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ 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 الإغفاء التالي: المنشآت التي تطبق المعيار مبكراً قبل تاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ 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 الآخر 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 الآخر عند نشونها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفّف 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 المترامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>
	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ صدر في يناير ٢٠١٦ ويتطلب الاعتراف بجميع عقود الإيجار في الميزانية العمومية تقريباً، بعد أن تم وقف العمل بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل المالي (حق استخدام البند المستأجر) والالتزام المالي بدفع الإيجارات، ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل. لن تطرأ تغييرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين. التأثير: سيؤثر المعيار بالأساس على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة. كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة لا شيء درهم، إلا أن المجموعة لم تحدد بعد إلى أي مدى ستؤدي هذه الالتزامات إلى الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بالمدفوعات المستقبلية وكيف سيؤثر ذلك على ربح المجموعة وتصنيف التدفقات النقدية. قد يتم تغطية بعض الالتزامات من خلال استثناء عقود التأجير قصير الأجل وقليلة القيمة وقد ترتبط بعض الالتزامات بترتيبات لا تكون مؤهلة كعقود إيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تاريخ التطبيق الإلزامي/ تاريخ التطبيق من قبل المجموعة: التطبيق الإلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذه المرحلة، لا تعترّم المجموعة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ 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 تنظر 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 الموحدة 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 ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧ 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 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 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية، وذلك لأن السياسات المحاسبية الجديدة توفر معلومات أكثر موثوقية ودقة للمستخدمين من أجل تقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها والشكوك المحيطة بها. وفقاً 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 الأخر 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، تدرج الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة 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 المبني أن تحسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا تعيد المجموعة تصنيف استثمارات الدين إلا في حالة واحدة وهي أن تقوم بتغيير النموذج التجاري المستخدم في إدارة تلك الموجودات.

#### القياس

تقوم المجموعة عند التسجيل المبني بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، 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 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 تخفيض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ادوات 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.

إلغاء التسجيل

يُلغى تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عندما يتم تحويل الموجودات وكذلك كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكلٍ كامل (وفي حالة عدم نقل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكلٍ 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، تصنّف 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 في كل تاريخ 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 الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى توفر الدليل الموضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

١. صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
٢. خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد 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 جديرة 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 ثلاثة 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 المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بمعدل الربح الفعلي 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 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 المربحة 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 كعقود 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 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

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 ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٥,٠٣٥	٤٧,٩٠١	قروض وسلفيات
٦,٣٧٢	٤,٤٩٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,٥٠٠	٢,١٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٩٩٤	٢,٤٠٧	أخرى
٦٦,٩٠١	٥٦,٩٩٧	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٢,٢٠٨)	(١٣,٤١٠)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٢,٣١٢)	(٣,١٤٠)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٦٧٠)	(٨٧٦)	أرباح موزعة على المودعين
(١٥,١٩٠)	(١٧,٤٢٦)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٥١,٧١١	٣٩,٥٧١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٦ صافي الإيرادات من الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٠٠٦	(١٩١)	(خسارة) / ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,١٩٥	(١٢,٤٦٤)	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٩٦٦	٩,٠٩٠	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,١٦٧	(٣,٥٦٥)	صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٧٤٧	٩,٥٠١	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٩١٤	٥,٩٣٦	صافي الإيرادات من الاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٧ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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 ٣١ مارس ٢٠١٧، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	أرباح الفترة العائدة إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم ناقصاً: قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
٢٥,٠٢١	٢٥,٢٠٧	
(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)	
١٩,٣٩٦	١٩,٥٨٢	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
(٢,٧٩٠)	(٩,٤٠٠)	ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالآلاف)
٣٠٥,٥١٠	٢٩٨,٩٠٠	
٠,٠٦	٠,٠٧	العائد على السهم (بالدرهم)

٨ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر		٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧,٣٨٨	١١,١٤٨	١١,١٤٨	١١,١٤٨
١٥١,٠٩٢	١٦,٨١٣	١٦,٨١٣	١٦,٨١٣
٢٦٠,٣٠٩	١٦٠,٥٠٩	١٦٠,٥٠٩	١٦٠,٥٠٩
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٣٥٩,٩٩٤	١٧٧,٠٧٩	١٧٧,٠٧٩	١٧٧,٠٧٩
٧٧٧,٣٩٥	٣٦٠,٤٠١	٣٦٠,٤٠١	٣٦٠,٤٠١
(٤٧,١٧٥)	(٤١,٦٨٢)	(٤١,٦٨٢)	(٤١,٦٨٢)
٧٣٧,٦٠٨	٣٢٩,٨٦٧	٣٢٩,٨٦٧	٣٢٩,٨٦٧

أرصدة نقدية  
نقد في الصندوق  
مبالغ مستحقة من البنوك  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع ثابتة  
ودائع وكالة لدى البنوك  
حسابات تحت الطلب

مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر  
صافي النقد وما في حكمه

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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
٣١ مارس ٢٠١٧ - غير مدققة			
أدوات حقوق الملكية:			
٨٥٤,١٠٢	-	١٨٣,٧٥٢	٦٧٠,٣٥٠
٩٨,١٩٩	-	-	٩٨,١٩٩
- متداولة			
- غير متداولة			
أدوات الدين:			
- متداولة - معدل ثابت			
٢,٥٣٥	-	٢,٥٣٥	-
١٢٨,٥٦١	١٢٨,٥٦١	-	-
٨,٩٣١	-	-	٨,٩٣١
<u>١,٠٩٢,٣٢٨</u>	<u>١٢٨,٥٦١</u>	<u>١٨٦,٢٨٧</u>	<u>٧٧٧,٤٨٠</u>
الإمارات العربية المتحدة			
٦٨١,٢٢٥	-	١٨٦,٢٨٧	٤٩٤,٩٣٨
٤١١,١٠٣	١٢٨,٥٦١	-	٢٨٢,٥٤٢
<u>١,٠٩٢,٣٢٨</u>	<u>١٢٨,٥٦١</u>	<u>١٨٦,٢٨٧</u>	<u>٧٧٧,٤٨٠</u>
خارج الإمارات العربية المتحدة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - مدققة			
أدوات حقوق الملكية:			
٨٠٥,٤٣٩	-	٢٠٢,٢٤٣	٦٠٣,١٩٦
١٠٠,١٥١	-	-	١٠٠,١٥١
- متداولة			
- غير متداولة			
أدوات الدين:			
- متداولة - معدل ثابت			
١٣١,٠٩٢	-	٢,٥٢٣	-
٩,٠٧٨	١٢٨,٥٦٩	-	٩,٠٧٨
<u>١,٠٤٥,٧٦٠</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>٢٠٤,٧٦٦</u>	<u>٧١٢,٤٢٥</u>
الإمارات العربية المتحدة			
٦٤٨,٦٩٢	-	٢٠٤,٧٦٦	٤٤٣,٩٢٦
٣٩٧,٠٦٨	١٢٨,٥٦٩	-	٢٦٨,٤٩٩
<u>١,٠٤٥,٧٦٠</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>٢٠٤,٧٦٦</u>	<u>٧١٢,٤٢٥</u>
خارج الإمارات العربية المتحدة			

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغاً وقدره ١٢٨,٦٢٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٨,٦٣١ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٨٥٧,٨٩٠	٢,٠٠٨,٢٨٢	قروض تجارية
٤١٥,٤٤٠	٤٢١,٧٣٤	تمويل الأفراد
<u>٢,٢٧٣,٣٣٠</u>	<u>٢,٤٣٠,٠١٦</u>	
(١٨٣,٧٣٤)	(١٩٣,٣٨١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٦,٠٦٧)	(٣٧,٤٢٠)	محدد
<u>٢,٠٥٣,٥٢٩</u>	<u>٢,١٩٩,٢١٥</u>	جماعي

فيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢٥,٩٤٧	٢١٩,٨٠١	في ١ يناير
٩٥,١٩٥	١١,٠٠٠	المحتمل للفترة / السنة، بالصافي
(١٠١,٣٤١)	-	صافي المبالغ المحذوفة
<u>٢١٩,٨٠١</u>	<u>٢٣٠,٨٠١</u>	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٣٤,٧٦٢	١٢٩,١٦٤	مراوحة السلع
٥٦,٩٥٩	٦٤,٤٤٧	بطاقات وسحوبات مغطاة
٨,٠٦٢	٦,٥٤٣	شراء وإعادة تأجير
١٥,٤٥٨	١٤,٥٠٦	إجارة
٣,١٩٦	٣,٢٨٥	أخرى
<u>٢١٨,٤٣٧</u>	<u>٢١٧,٩٤٥</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤,٨٩٨)	(٣٧,٩٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣,٥٢٣)	(٣,٦٢٤)	محدد
<u>١٨٠,٠١٦</u>	<u>١٧٦,٣٨٧</u>	جماعي
		صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	في ١ يناير المحتمل للفترة / السنة في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر
١١,٨٤٦	٣٨,٤٢١	
٢٦,٥٧٥	٣,١٣٧	
<u>٣٨,٤٢١</u>	<u>٤١,٥٥٨</u>	

١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

١,٧٨٠,٨٦٤	١,٦٤٤,٣٧٣	ودائع لأجل
٢٢٥,٨٥١	١٦٣,١٥١	ودائع تحت الطلب
١١٢,٩١٣	١٠٣,٠١٥	ودائع وكالة
<u>٢,١١٩,٦٢٨</u>	<u>١,٩١٠,٥٣٩</u>	حسابات هامشية
٧٢٢,٣٥٤	٧١٨,٢٦٤	
<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	<u>٢,٦٢٨,٨٠٣</u>	

فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:  
شركات  
حكومي

٢,٣١٣,٤٩٧	١,٩٢٦,٦٥٣
٥٢٨,٤٨٥	٧٠٢,١٥٠
<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	<u>٢,٦٢٨,٨٠٣</u>

١٢ رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل

٣١٠,١ مليون سهم (٢٠١٦: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم  
(٢٠١٦: درهم واحد للسهم)

٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠
---------	---------

١٣ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة إصدار ٩,٤٠٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٤٥٢ ألف سهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٤ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

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

لم تُمنح أي أسهم للموظفين خلال الفترة وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين حتى تاريخه وكما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٥ التزامات ومطلوبات محتملة

تقدم المجموعة خطابات اعتماد وضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملانها. ولهذه الاعتمادات والضمانات سفوف 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
١٦١,١٩٥	٢١٥,٥٥٩	خطابات اعتماد
١,٤٣٨,٥٤١	١,٤٤٢,٥٠٨	خطابات ضمان
٢٤	٤٩	التزامات رأسمالية
٣٧٠,١٢١	٢٨٩,٧٠٩	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
<u>١,٩٦٩,٨٨١</u>	<u>١,٩٤٧,٨٢٥</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٦ 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 ٢٠١٦ مدققة	٣١ مارس ٢٠١٧ غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١١	٦٩٤	قروض وسلفيات للعملاء
٨,٧٣٢	١٠,١٠٢	لكبار موظفي الإدارة
٤,٠٣٥	٢,٨٥٤	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى آخرين
		ودائع العملاء
١٣,٧٠٤	١٤,٤٦٧	من آخرين

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية الفترة/السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم ترصد المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٦: لا شيء درهم).

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦ ألف درهم مدققة	٢٠١٧ ألف درهم غير مدققة	
٤	٦	إيرادات الفوائد والعمولات
١٨٢	١٧٤	من كبار موظفي الإدارة
		من أعضاء مجلس الإدارة
٢٣	٢٤	مصارييف الفوائد
		إلى آخرين
٥,٦٣١	٦,١٤٤	مكافآت كبار موظفي الإدارة
		منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٧ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١٨ 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٨ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإقراضات ألف درهم	التمويل والإستثمار الإسلامي ألف درهم	الإستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم		
٩٧,١٤٧	-	٨,٣٧٣	٤,٦١٢	-	٥,٠٣٣	٣٩,١٥٩	٣٩,٩٧٠	٣١ مارس ٢٠١٧ الإيرادات التشغيلية	
-	-	-	-	-	-	(١٨,٣٢٨)	١٨,٣٢٨	إيرادات بين القطاعات	
٢٥,٠٧٧	(١٨,٦٦٠)	(١,٤٠٤)	٢,١٥٢	-	(٢,٣٠٤)	٣٦,٥٠٩	٨,٧٧٩	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	
٤,٧٤٠,٢٢٣	-	٢٥٦,٥٢٨	٢٢٥,٧١٤	-	٢٦٤,٨٨٦	١,٣٩٩,٠٨٢	٢,٠٩٤,٠٠٣	موجودات القطاع	
٣,٢٨٦,٠٨١	-	١٦١,٩٣٣	١٤٦,٨٨٤	-	١٧٨,٧٧٣	٧١٣,٢٦٧	٢,٠٨٥,٢٢٤	مطلوبات القطاع	
١١٥,٩٤٥	-	٧,٩٧٩	٣,٣٦٦	٣,٢٩١	٦,٦٥٧	٤٩,٨٩٧	٤٤,٧٥٥	٣١ مارس ٢٠١٦ الإيرادات التشغيلية	
-	-	-	-	-	-	(١٨,٠٦٢)	١٨,٠٦٢	إيرادات بين القطاعات	
٢٥,٥٣٨	(٢٠,٣٧٤)	٣٠٨	١,١٥٢	٢,٠٥٧	(٩,٥٥٤)	٣٨,١٦٤	١٣,٧٣٥	نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	
٤,٤٠٥,٦٦٨	-	٢٤٤,٠٧٤	١٨٣,٧٩٤	٨,٦٢٧	٢٨٧,٠٤٩	١,٧٥٤,٢٧٨	١,٩٢٧,٨٤٦	موجودات القطاع	
٣,٤٠٥,٤٤٦	-	١٤٠,٩٧٥	١٠٨,٥١٢	١٩,٣١٥	١٨٩,٧٨٤	١,٠٣٢,٧٤٩	١,٩١٤,١١١	مطلوبات القطاع	
٤,٤١٢,٢٤٣	-	٢١٧,٢٣٨	١٩٢,٦٨٠	٤,٣٦٨	٢٨١,٣٦٩	١,٨٤٣,١٢٨	١,٨٧٣,٥٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موجودات القطاع	
٣,٤٥٨,٥٩١	-	١٢١,٤٨٢	١١٦,٠٠٢	١٦,٣٣٤	١٩٢,٨٨٣	١,١٨٤,٦١٣	١,٨٢٧,٢٧٧	مطلوبات القطاع	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧:

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٣٠,٠٤٤	١٣٠,٠٤٤	-	-	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٣,٧٥٢	-	-	١٨٣,٧٥٢	٣١ مارس ٢٠١٧	أسهم متداولة
٢,٥٣٥	-	-	٢,٥٣٥	٣١ مارس ٢٠١٧	سندات دين متداولة
١٨٦,٢٨٧	-	-	١٨٦,٢٨٧		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٠,٣٥٠	-	-	٦٧٠,٣٥٠	٣١ مارس ٢٠١٧	أسهم متداولة
٩٨,١٩٩	٨٧,٣٠٥	١٠,٨٩٤	-	٣١ مارس ٢٠١٧	أسهم غير متداولة
٨,٩٣١	-	٨,٩٣١	-	٣١ مارس ٢٠١٧	استثمار في صناديق مدارة
٧٧٧,٤٨٠	٨٧,٣٠٥	١٩,٨٢٥	٦٧٠,٣٥٠		
					موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
١٢٨,٦٢٣	-	١٢٨,٦٢٣	-	٣١ مارس ٢٠١٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٢٥,٢١٥	١٢٥,٢١٥	-	-	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
٢٠٢,٢٤٣	-	-	٢٠٢,٢٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة
٢٠٤,٧٦٦	-	-	٢٠٤,٧٦٦		سندات دين متداولة
٦٠٣,١٩٦	-	-	٦٠٣,١٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٠,١٥١	٨٧,٣٠٥	١٢,٨٤٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة
٩,٠٧٨	-	٩,٠٧٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم غير متداولة
٧١٢,٤٢٥	٨٧,٣٠٥	٢١,٩٢٤	٦٠٣,١٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمار في صناديق مدارة
١٢٨,٦٣١	-	١٢٨,٦٣١	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					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 الأخر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ 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	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 (٢٠١٦: لا شيء).

٢٠ 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.

٢١ الأرقام المقارنة

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