

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الصفحات

٨ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٠ - ٩

بيان المركز المالي الموحد

١١

بيان الدخل الموحد

١٢

بيان الدخل الشامل الموحد

١٤ - ١٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٥

بيان التدفقات النقدية الموحد

٧٣ - ١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع.

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأبنا

برأبنا، تعتبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لدار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً، "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للإطار المستخدم في إعداد التقارير المالية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

اساس الراي

لقد أجرينا تدقيقتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للراي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- تقييم الاستثمارات غير المدرجة
- انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وقد أخذنا في اعتبارنا على وجه الخصوص الأحكام الذاتية التي وضعها مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيالات.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع امر التدقيق الرئيسي

امر المدقق الرئيسي

تقييم الاستثمارات غير المدرجة (انظر الإيضاح رقم ٥)

اجرينا تقييما لمنهجية المتبعة ومدى ملاءمة نماذج التقييم والمنحلات المستخدمة في تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بالمقارنة مع الممارسات المتبعة في مجال العمل وإرشادات التقييم.

اخترنا تقييم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع بالمستوى ٣، وكجزء من إجراءات التدقيق هذه، قمنا بتقييم المنحلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في التقييم مثل التقلبات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان من خلال معايرتها بالبيانات الخارجية واجرينا فحصا على الأوراق الجوهرية.

من أجل تقييم وثيرة الأسعار المتوفرة للاستثمارات المتاحة للبيع بالمستوى ٢، قمنا باختبار عينة من تقييمات الاستثمارات:

- لتحديد عدد المؤسسات التي ساهمت في مخدلات التسعير ومدى اتساع النطاقات الخاصة بالأسعار القابلة للملاحظة؛ و
- اجرينا فحوصاتنا المستقلة للأسعار باستخدام التسعير الخارجي للمراكز السائلة والمراكز غير السائلة، حيثما كان ذلك متاحا.

تشمل الاستثمارات غير المدرجة محفظة استثمارات حقوق الملكية. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع إجراء التغيير المقابل في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق أساليب التقييم التي غالبا ما تتطلب على ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات وبالتالي فإننا نعتبر تقييم الاستثمارات غير المدرجة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تحدث التقديرات غير المؤكدة بالنسبة لتلك الأدوات التي لا يتم تداولها في سوق مالي نشط وفي حالة استخدام أساليب النماذج الداخلية:

- لمخدلات التقييم القابلة للملاحظة الجوهرية (اي: استثمارات المستوى ٢) و
- لمخدلات التقييم غير القابلة للملاحظة الجوهرية (اي: استثمارات المستوى ٣)

تعتبر التقديرات غير المؤكدة عالية بوجه خاص بالنسبة لأدوات المستوى ٣

في السياسات المحاسبية للمجموعة، وضعت الإدارة وصفا للمصادر الرئيسية للتقدير التي تم استخدامها لتحديد تقييم الأدوات المالية بالمستوى ٢ والمستوى ٣ وعلى وجه الخصوص عند وضع القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نتيجة التعقيد في الأدوات أو نتيجة عدم توفر البيانات القائمة على السوق.

انظر الإيضاح ٥-٢ بالسياسات المحاسبية الهامة المرفقة بالبيانات المالية والذي يفسر المنهجية المستخدمة في تقييم الاستثمارات من قبل المجموعة والإيضاح ٣٧ والذي يفسر الأحكام والتقديرات الهامة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كثيرة تحليل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (انظر الإيضاح ٦)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ما قيمته ٢,٤٩٦ مليار درهم وتم الاحتفاظ مقابل ذلك بمخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢٤٧ مليون درهم. ويشتمل ذلك على الانخفاض في القيمة مقابل قروض محددة وانخفاض القيمة الجماعي المسجل على أساس المحفظة من خلال أساليب النماذج.

واعتبرنا هذا أحد أمور التدقيق الرئيسية نظرا لأن المجموعة تضع الأحكام الذاتية والافتراضات الخاصة بتحديد انخفاض القيمة وتوثقت الاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة.

وعلى وجه الخصوص، يشمل تقرير الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلفيات:

- تحديد أحداث وطرق وأحكام انخفاض القيمة والمستخدم لحساب الانخفاض في القيمة مقابل قروض وسلفيات الشركات؛
- استخدام الافتراضات الأساسية لحساب انخفاض القيمة الجماعي لمحفظة القروض والسلفيات واستخدام النماذج لوضع هذه الحسابات؛

انظر الإيضاح ٥-٢ (ب-٢ وب-٣) بالسياسات المحاسبية الهامة المرفقة بالبيانات المالية، والذي يتضمن الإيضاح عن التقديرات المحاسبية المرتبطة بانخفاض القيمة مقابل القروض والسلفيات والإيضاح ٦ والذي يتضمن الإيضاح عن انخفاض القيمة مقابل القروض والسلفيات

قمنا باختبار عينة من ضوابط الرقابة التي مارستها الإدارة فيما يتعلق بمخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. وقد شمل ذلك الأمور التالية:

- تحديد أحداث الانخفاض في القيمة؛
- الضوابط البدوية على القروض والسلفيات المنخفضة القيمة والمحددة زمنيا؛
- نقل البيانات بين الأنظمة المصدرية الرئيسية ونماذج انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة؛
- عملية المراجعة والاعتماد التي تطبقها الإدارة لمخرجات نماذج انخفاض القيمة لدى المجموعة.

وبالإضافة إلى ما سبق، قمنا بتنفيذ الإجراءات الأساسية التالية:

قمنا بشكل تقديري بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان حدث الانخفاض في القيمة قد وقع، وبالتالي إذا كانت هناك حاجة لحساب مخصص الانخفاض في القيمة. ولهذا الغرض، اختبرنا عينة من القروض العاملة التي لها خصائص قد تشير إلى وقوع حدث الانخفاض في القيمة وذلك لإثبات ما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد جميع أحداث الانخفاض في القيمة. كما قمنا بشكل عشوائي باختبار عينة من القروض العاملة وذلك أيضا لإثبات ما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد أحداث الانخفاض في القيمة.

وفي حالة احتساب انخفاض القيمة بشكل فردي، قمنا بتقييم أحدث المستحقات المتوقعة بالجهات المقرضة وأسس قياس مخصصات انخفاض القيمة والنظر فيما إذا كانت الأحكام الرئيسية مناسبة وفقا لظروف الجهات المقرضة. كما قمنا بإعادة تنفيذ حسابات انخفاض القيمة الخاصة بالإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا باختبار المخالفات الرئيسية لحساب الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم وتقييم الضمانات المحتفظ بها.

بالنسبة لنماذج الانخفاض في القيمة الجماعي والمستخدم من قبل المجموعة، قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة معلومات القروض الرئيسية المستخدمة في نماذج الانخفاض في القيمة من خلال مطابقة التفاصيل بالأنظمة المصدرية للمجموعة. بالنسبة للافتراضات الرئيسية في النموذج، طلبنا الإدارة بتقديم دليل موضوعي على ملاءمة هذه الافتراضات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، والتقرير السنوي الكامل للمجموعة الذي من المتوقع اتاحته لنا قبل ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدى أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيتنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإبنا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا جنأً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات -إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة التقرير السنوي الكامل للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى كفاءة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح -عند الضرورة- عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى التقييم بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديداً ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض المعادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظراً لمسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناتاً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل العملية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في دار التمويل ش.م.ع. (تابع)

تقرير حول المتطلبات القلوية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كالة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية الموحدة التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) أن الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة يبين استثمارات المجموعة خلال السنة؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات؛
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام نظمها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على انشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- (٨) أن المجموعة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ من البيانات المالية الموحدة.

لصالح وبالذمابة عن
برايس ووترهاوس كويرز، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

جاءك فلخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة، ١٣ فبراير ٢٠١٧

دار التمويل ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
		٤	أرصدة نقدية
٧,٤٠٢	٧,٣٨٨	٤	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٧٧,٣٩٥	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٥,٧٤٤	٢٠٤,٧٦٦	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٢,٤٩١	٧١٢,٤٢٥	٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١٦٧,١٩٣	١٢٨,٥٦٩	٦	قروض وسلفيات
٢,١٠٢,٥٣٤	٢,٠٥٣,٥٢٩	٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠١,١٨٩	١٨٠,٠١٦	٨	استثمار في شركة زميلة
٥١,٦٨٧	٥٠,٤٧٧	٩	وديعة نظامية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٥	فوائد مدينة وموجودات أخرى
١٣٩,٣٨٢	١٤٤,١٣٧	١٢	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٥,٦٣٨	١٤,٦٧٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٨,٥٣٣	٧,٧٥٠		
٤,٩١٥,٨٣٦	٤,٢٨٧,١٢٨		
١٢٦,٠١٥	١٢٥,٢١٥	٣٤	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٤١٢,٣٤٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٢٠	رأس المال
(٩,٧٥٠)	(١٢,٥٨٧)	٢٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٢١	خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم
١٣٨,٧٢٢	١٤٢,٧٥٢	٢٢	احتياطي قانوني
(٥٧,٨٥٨)	١٧,٤٩٣		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٦,٢٣٤	١٣٣,٢٢٧		أرباح محتجزة
٢٩٧,٨٥٠	٢٨٨,٧٠٠	١٠	صكوك الشق الأول
٥,٣٧١	٢,٠٧٦		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٨٧٨,٨٦٩	٨٧٩,٩٦١		
٧٥,٣١٦	٧٣,٧٩١	٣	الحصص غير المسيطرة
٩٥٤,١٨٥	٩٥٣,٧٥٢		مجموع حقوق الملكية


٥٨

دار التمويل ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
			المطلوبات
٣,٢٤٥,٦٧٥	٢,٨٤١,٩٨٢	١٦	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٧٣,٣٠٧	٤٧,١٧٥	٤	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤٠,٠٠٠	١٩٢,٥٠٠	١٧	قروض قصيرة الأجل
١٣٧,٥٠٠	٨٧,٥٠٠	١٧	قروض متوسط الأجل
٢٥٠,٥١٧	٢٤٧,٤٧٦	١٨	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٥	١٢,٠٥٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٥٧,٧٦٤	٣,٤٢٨,٦٨٩		
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	٣٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٤,٠٨٧,٦٦٦	٣,٤٥٨,٥٩١		مجموع المطلوبات
٥,٠٤١,٨٥١	٤,٤١٢,٣٤٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١,٨٠٤,٩٨٥	١,٩٦٩,٨٨١	٢٥	التزامات ومطلوبات طارئة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧، ووقعها نيابة عنهم:


السيد/ حميد تايكور
المدير العام


السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح والخسائر الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٢,٨٩٠	٢٨٢,١٦٤	٢٦ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٠٠٥)	(٦٢,٣٩٧)	٢٦ مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٧٢,٨٨٥	٢١٩,٧٦٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٥,٥٥٧	٢٥,٦٠٥	٥ صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
١٩٨,٤٤٢	٢٤٥,٣٧٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
٤٤,٥٨٨	٤٨,٠٢٠	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٦٧٤)	-	٢٨ صافي خسائر العقود
٧٣٦	٧,٦٦٣	٢٩ صافي إيرادات التأمين
(٥,١٢٩)	-	الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
١٧,٨٦٣	٤٠,٢٠٧	٣٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات
٥٦,٣٧٧	-	١٤ صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية
٧,١٨٠	(١,٢١٠)	٨ حصة من (خسائر)/ ربح شركة زميلة
٥,٧٠٣	١٤,٠٦١	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٣٢٤,٠٨٦	٣٥٤,١١٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١١٣,٨٨٦)	(١٢٢,٣٩٥)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٦,٤٥٠)	(٧,٣٠٩)	١٢ استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٧٨٤)	(٧٨٣)	١٣ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦٥,٥٤٨)	(٧٠,٦٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية
١٣٧,٤١٨	١٥٢,٩٨٤	الربح قبل صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٠,١٤٧)	(٩٥,١٩٥)	٦ صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٥,٧٦٣)	(٢٦,٥٧٥)	٧ صافي مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥١,٥٠٨	٣١,٢١٤	
١٠,١٨٩	٦,٨٨٥	٣٤ الدخل من الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
٦١,٦٩٧	٣٨,٠٩٩	ربح السنة
٦٨,٥٧١	٤٠,٢٩٦	العائد إلى:
(٦,٨٧٤)	(٢,١٩٧)	٣ مساهمي الشركة الأم
٦١,٦٩٧	٣٨,٠٩٩	الحصص غير المسيطرة
٠,١٨	٠,٠٥	٣١ العائد الأساسي والمخفض على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

٥٨

دار التمويل ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٦٩٧	٣٨,٠٩٩	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد:
		صافي الربح / (الخسارة) من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة
(١٢,٠٧٩)	٣٢,٢٦٤	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٢٤٩)	(٥,٣٧١)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٨,٣٢٨)	٢٦,٨٩٣	الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٤٣,٣٦٩	٦٤,٩٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٥٢,٤٩٩	٦٦,٥٠٢	مساهمي الشركة الأم
(٩,١٣٠)	(١,٥١٠)	الحصص غير المسيطرة
٤٣,٣٦٩	٦٤,٩٩٢	٣

08

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

	المخصص غير المسيطرة ألف درهم	العقد إلى مساهمي الأم الشركة ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي قدرومي ألف درهم	أسهم الموظفين المبنية على خطة مدفوعات ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	رأس المال ألف درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجموع	٧٥,٣١٦	٨٧٨,٨٦٩	٢٩٧,٨٥٠	٥,٣٧١	١٩٦,٢٣٤	(٥٧,٨٥٨)	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	٣١٠,٠٥٠	٢٠١٦	٣١٠,٠٥٠
٢٨,٠٩٩	(٢,١٩٧)	٤٠,٢٩٦	-	٤٠,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
٣١,٧٧٣	١٩٦	٣١,٥٧٧	-	-	-	٣١,٥٧٧	-	-	-	-	٢٠١٦	-
٤٩١	٤٩١	-	-	(٤٣,٧٧٤)	٤٣,٧٧٤	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
(٥,٣٧١)	-	(٥,٣٧١)	(٥,٣٧١)	(٣,٤٧٨)	٧٥,٣٥١	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
٦٤,٩٩٢	(١,٥١٠)	٦٦,٥٠٢	-	(٣,٤٧٨)	٧٥,٣٥١	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
(٣٠,٩٤٥)	-	(٣٠,٩٤٥)	٢,٠٧٦	(٢,٠٧٦)	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
(٢,٨٣٧)	-	(٢,٨٣٧)	-	(٤,٠٣٠)	٤,٠٣٠	-	٤,٠٣٠	-	(٢,٨٣٧)	-	٢٠١٦	-
(١٥)	(١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
(٩,١٥٠)	-	(٩,١٥٠)	-	(٢٢,٤٧٨)	١٧,٤٩٣	-	-	-	-	-	٢٠١٦	-
(٢٢,٤٧٨)	-	(٢٢,٤٧٨)	٢٨٨,٧٠٠	١٣٣,٢٢٧	١٧,٤٩٣	-	١٤٢,٧٥٢	(١,٧٥٠)	(١٢,٥٨٧)	٣١٠,٠٥٠	٢٠١٦	(١٢,٥٨٧)
٩٥٢,٧٥٢	٧٣,٧٩١	٨٧٩,٩٦١	٢٨٨,٧٠٠	٦,٠٧٦	١٣٣,٢٢٧	١٧,٤٩٣	١٤٢,٧٥٢	(١,٧٥٠)	(١٢,٥٨٧)	٣١٠,٠٥٠	٢٠١٦	(١٢,٥٨٧)

ربح السنة
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشمائل الأخر
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمائل
الأخر
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
مجموع الدخل الشمائل للسنة

المعاملات مع الملاك بحسبهم ملاكاً:
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
تحويل إلى الاحتياطي التقروفي
شراء أسهم خزينة

النقص في الحصص غير المسيطرة
الحركة في صكوك الشق الأول
قسام مدفوعة على صكوك الشق الأول

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيصاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٠٩٩	٦١,٦٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات لـ:
١٢	٦,٤٥٠	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٣	٧٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
	(٧,٦٠٠)	خسارة (ربح) من التقييم العادل لموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٠	(١,٨٤٦)	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	(٧,١٨٠)	حصة من نتائج شركة زميلة
	(٢٩,٥٢٧)	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
	(٢٠,٥٠٥)	إيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات
٣٠	(٣,٤١١)	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ربح) خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠	٧,٨٩٩	أو الخسارة
٦	٨٠,١٤٧	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٧	٥,٧٢٣	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
	١,٩٣٩	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
	٩٩,٦١٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
	١٣١,٠٥٥	التغييرات في رأس المال العامل
	(٦٨,١٤١)	نقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
	(٢٤٢,٨٠٣)	نقص في القروض والسلفيات
	٥٤,٨٩٩	نقص في الفوائد المدبنة والموجودات الأخرى
	١٣٧,٥٠٠	نقص في قروض لأجل
	(١٨٩,٣٣٢)	نقص في ودائع العملاء والحسابات الهامشية
	(٥٨,٥٢١)	نقص في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
	(٢٦٦,٧٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	(٨١,٩٣٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	١٦,٨٦٥	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	(٩٠,٣٣٥)	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٧٨,٣٨٠	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	(١٠,٥٢٣)	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٧٦,٧٦٨	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
	٣٢٩,٥٠٠	إضافات إلى ممتلكات وتجهيزات ومعدات
	(١٠,٣٣٠)	متحصلات من بيع ممتلكات وتجهيزات ومعدات
	١,٦٦٣	استحواذ على شركة تابعة، صاف من النقد المستحوذ عليه
	(٦,٩٦٠)	توزيعات أرباح مقبوضة
	٢٠,٥٠٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
	٣٢٣,٦٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	١٥٠,٠٠٠	(نقص) زيادة في القروض قصيرة الأجل
	(٦,٢٤٩)	زيادة في القروض لأجل
	(١٢٦,٣٠٠)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
	٢٩٧,٨٥٠	صكوك غير قابلة للتحويل
	(٨,١٢٥)	الحركة في صكوك الشق الأول
	(٤٨٧)	قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
	(٥٣,٨٤٠)	شراء أسهم خزينة
	-	التغير في الحصة غير المسيطرة
	٢٥٢,٨٤٩	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
	(٢٦٨,٢٩٦)	صافي النقد (النقص) / الناتج من الأنشطة التمويلية
	٣٠٩,٧٥٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
	٩٠٢,٣٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
	١,٢١٢,١٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ak

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الأنشطة

دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية والقرارات النافذة لمجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بشركات التمويل.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ وتخضع المجموعة لأحكامه. تقوم المجموعة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور، ويتعين على المجموعة الامتثال الكامل لأحكام هذا القانون خلال فترة أربعة وعشرين شهراً من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة بالقانون.

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.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧.

لم تسدد المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام المعمول بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. تمثل البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة معدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) الذي يعد العملة الوظيفية للمجموعة، وجميع المبالغ مقربة إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم)، باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

مبدأ التكلفة التاريخية

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء ما يلي:

- بعض الموجودات المالية - المقاسة بالقيمة العادلة.
- الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع - المقاسة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة بعد خصم تكلفة الاستبعاد أيهما أقل.

١-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٥ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٦.	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢</p> <p>تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية، كما أنه يتطلب إجراء تسوية بين موجودات القطاعات وموجودات المنشأة عندما يتم إدراج موجودات القطاعات في التقارير المالية. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلها لتوضح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحملة على الشركة التي تعد التقارير.
١ يوليو ٢٠١٥ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٦.	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إعفاء المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١ يوليو ٢٠١٥ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٦.	<p>المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين</p> <p>يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة.</p> <p>أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء. يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساس غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم بحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p> <ul style="list-style-type: none"> التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.
<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعته 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 مشروعته المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تتطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تتطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>
<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٥</p> <p>تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٥، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذٍ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.

ليس لهذه الأحكام أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ليس هناك 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 للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم تطبق المجموعة في وقت مبكر أي معيار من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات الصلة التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

<p>١ يناير ٢٠١٨ يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p>
<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 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 يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق 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، "عقود الإيجار"</p>

طبقت المجموعة في وقت مبكر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي دخل حيز التنفيذ في عام ٢٠٠٨ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية، وسوف تنتظر أيضاً في تأثير المراحل المتبقية من المعيار قبل تاريخ تطبيقه الفعلي في ١ يناير ٢٠١٨.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

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 للمجموعة.

٢-٢ التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال حقها في توجيه أنشطة المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة ويتم إيقاف التوحيد اعتباراً من تاريخ انتهاء السيطرة.

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية لحساب اندماجات الأعمال من قبل المجموعة (راجع الإيضاح رقم ٣).

يتم حذف المعاملات الداخلية والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات المبرمة بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

تم بيان الحصص غير المسيطرة في نتائج وحصص الشركات التابعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية والميزانية العمومية على التوالي.

(ب) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي جميع المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً دون السيطرة الكاملة أو السيطرة المشتركة، ويتمثل ذلك عموماً حينما تمتلك المجموعة ما بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية بعد تسجيلها مبدئياً بالتكلفة.

(ج) طريقة حقوق الملكية

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاستحواذ ضمن حساب الربح أو الخسارة، وحصة المجموعة من الحركات في الدخل الشامل الأخر للشركة المستثمر فيها ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم تسجيل الأرباح المستلمة أو المستحقة من الشركات الزميلة كإخفاض في القيمة الدفترية للاستثمار.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية (تابع)

(ج) طريقة حقوق الملكية (تابع)

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تسجل أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن الاستثمار.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

يتم فحص القيمة الدفترية للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية لتحري الانخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية في الإيضاح (٢-٤-و).

(د) التغيرات في حصص الملكية

تعامل المجموعة المعاملات المبرمة مع حملة الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات مع حقوق ملكية مالكي المجموعة. أي تغيير في حصة الملكية يؤدي إلى التعديل بين القيم الدفترية للحصص المسيطرة والحصص غير المسيطرة لتعكس حصصهم النسبية في الشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فرق بين مبالغ التعديل للحصص غير المسيطرة وأي مقابل مدفوع أو مستلم في احتياطي منفصل ضمن حقوق الملكية العائدة لمالكي المجموعة.

عندما تتوقف المجموعة عن توحيد أو حساب حقوق الملكية للاستثمار بسبب فقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري، فإن أي حقوق محتفظ بها في المنشأة يُعاد قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتخفيف في القيمة الدفترية ضمن الربح أو الخسارة. وتصبح هذه القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الاحتساب اللاحق للحقوق المحتفظ بها إما كشركة زميلة أو كموجودات مالية. وبالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أي مبالغ سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو كانت المجموعة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بالتأثير الجوهري، فلا يُعاد تصنيف إلا الحصة المتناسبة من المبالغ التي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند الاقتضاء.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، صافية من الأرصدة المستحقة للبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القبول.

(ب) مبالغ مستحقة من البنوك

يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية

اختارت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٥، وذلك لأن السياسات المحاسبية الجديدة توفر معلومات أكثر موثوقية ودقة للمستخدمين من أجل تقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها والشكوك المحيطة بها. ووفقاً للأحكام الانتقالية في المعيار رقم ٩، لم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليين:

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

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

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

القياس

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

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:

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

ii. 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.

iii. 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (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

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، وودائع العملاء، والودائع والحسابات الهامشية، وتقاس مديونياً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملة. تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ولا يلغى تسجيلها إلا عندما تُسترد أو ينقضي أجلها بطريقة أو بأخرى.

ذمم مدينة وموجودات أخرى

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت أو تعرضت 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:

- i. صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- ii. خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- iii. وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٤. عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
٧. بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية المشمولة بالمحفظة فإن هذه البيانات تشمل:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للمقترضين ضمن المحفظة.
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد بالنسبة للموجودات المدرجة بالمحفظة.

يتم تحديد الفترة المقدرة بين ظهور الخسارة وتحديد بها 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 مُعدل ربح متغير، فإن مُعدل الخصم المتعلق بقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يكون معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

أ. تقاس تكلفة الإجارة وتدرج ضمن البيانات المالية الموحدة بالقيمة التي لا تتجاوز القيمة النقدية المكافئة. تصنف الإجارة والشراء وإعادة التأجير ك عقود إيجار تمويلية عندما تتعهد المجموعة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بناءً على اتفاق منفصل عند استحقاق الإيجار ويؤدي البيع إلى نقل جميع المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة التأجير التمويلي للموجودات على مدى فترات إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدره لهذه الموجودات. تظهر الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار بعد تنزيل مخصصات الانخفاض في القيمة.

(د) ممتلكات وتجهيزات ومعدات

تظهر الممتلكات والتجهيزات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل بيان مركز مالي لتقييم ما إذا كانت مسجلة بما يجاوز قيمتها القابلة للاسترداد، وإذا كانت القيم الدفترية تجاوز القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الموجودات. تقاس الأرض بالقيمة العادلة. وتجرى أعمال التقييم بانتظام للتأكد من أن القيمة العادلة للأرض المعاد تقييمها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على جميع الممتلكات والمعدات، بخلاف الأرض بنظام التملك الحر التي تقرر أنه ليس لها عمر محدد.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات من أجل حساب الاستهلاك:

عدد السنوات

٤

٣-٥

٣-٤

مركبات

أثاث وتجهيزات ومعدات

أجهزة وبرمجيات حاسوب

يتم تسجيل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، ويتم نقلها عند الانتهاء منها إلى الفئة المناسبة ضمن الممتلكات والمعدات وتستهلك بعد ذلك.

(هـ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة من دمج الأعمال القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. وبعد التسجيل المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. إن الموجودات غير الملموسة المصنوعة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسله، لا يتم رسملتها ويتم تحميل النفقات على بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبدها فيها. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) موجودات غير ملموسة (تابع)

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتتم معاملتها باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

فيما يلي الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة من أجل حساب الإطفاء:

٥ سنوات

الرخصة

إن الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم حساب إطفاء لها، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للتفد. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة من أجل تحديد مدى الاعتماد مستقبلاً على العمر الإنتاجي غير المحدد. فإذا لم يكن بالإمكان الاعتماد عليه، يتم تعديل العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناشئة عن عدم الاعتراف بالأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل.

(و) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية واردة يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

ويمكن أيضاً فحص الانخفاض في قيمة أي أصل منفرد عندما يكون بالإمكان تحديد قيمته العادلة ناقصة تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام بشكل يعتمد عليه. تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

(ز) استثمارات عقارية

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) ذمم التأمين المدينة

يتم احتساب ذمم التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المدين. وبعد الاعتراف المبني، يتم قياس هذه الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

(ط) عقود إعادة تأمين مُحفظ بها

من أجل تقليل التعرض المالي للمطالبات الكبيرة، تبرم المجموعة في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تقدر المطالبات المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسجم مع التزامات المطالبات وفقاً لعقود إعادة التأمين. وعندما تُدفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين فيما يتصل بالمطالبة المدفوعة إلى الذمم المدينة الناشئة عن شركات التأمين وإعادة التأمين.

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم مدى توقُّر دليل على تعرُّض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. فإذا توقُّر مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بأعداد تقدير رسمي عن المبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل في هذه الحالة أنه قد تعرُّض لانخفاض في قيمته، ويتم خفض قيمته الدفترية وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عندما تنقضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

(ي) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم تسجيل الموجودات المبيعة المصحوبة بالتزام متزامن لإعادة شرائها في تاريخ أجل محدد ("إعادة الشراء"). يتم تضمين التزام الطرف الآخر عن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في القروض طويلة الأجل في بيان المركز المالي الموحد، حسب الاقتضاء. ويتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء باعتباره مصروف فائدة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(ك) تقارير القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء مميز من المجموعة، ويشارك إما في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع تجاري)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى، ويتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل رئيس العمليات المسؤول عن اتخاذ القرارات حول تخصيص موارد القطاع وتقييم أدائه.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) اندماجات الأعمال

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية من أجل حساب جميع اندماجات الأعمال، بغض النظر عما إذا كان الاستحواذ يتمثل في أدوات حقوق ملكية أو موجودات أخرى. يشمل المقابل المحول لقاء الاستحواذ على شركة تابعة ما يلي:

- القيم العادلة للموجودات المحولة.
- المطلوبات المتكبدة للملاك السابقين للنشاط المستحوذ عليه.
- حصص حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة.
- القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج عن ترتيبات الدفع الطارئة.
- القيمة العادلة لأي حصص ملكية سابقة في الشركة التابعة.

إن الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة من دمج الأعمال، مع استثناءات محدودة، يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة بأي حصص غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها وذلك على أساس كل استحواذ على حدة إما بالقيمة العادلة أو بالحصص المتناسبة للحصص غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للمنشأة المستحوذ عليها.

تُحتسب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن الزيادة في

- المقابل المحول
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها
- والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في المنشأة المستحوذ عليها

على القيمة العادلة للموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم تسجيلها ضمن الشهرة. وإذا كانت تلك المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها، يتم تسجيل الفرق في الربح أو الخسارة باعتباره شراء بالمقايضة.

عندما يتم تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ المستحقة في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويكون معدل الخصم المستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو المعدل الذي يمكن الحصول عليه في اقتراض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

يصنّف المقابل المحتمل إما في حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويعاد لاحقاً قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

في حال تم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ للخصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في حساب الربح أو الخسارة.

(م) مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به. ولا يتم تسجيل مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) ذمم دائنة ومستحقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ المزمع دفعها في المستقبل نظير السلع والخدمات المستلمة، سواءً أُصدر أو لم يصدر الطرف المقابل فواتير عنها.

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظف والوفاء بالحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم إدراج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة العمل.

وفيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تدفع المجموعة اشتراكات لخطة المعاشات الحكومية حيث تحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه الاشتراكات ويتم تسجيلها ضمن المصاريف عند استحقاقها.

(ع) العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السارية في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

(ف) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للتمويلات والسحوبات على المكشوف وغيرها من التسهيلات المصرفية.

تحتسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان. إن القيمة العادلة للضمان المالي وقت الإصدار عادةً ما تساوي الأقساط المقبوضة. يتم قياس الضمان لاحقاً بأعلى قيمة لأي مما يلي:

- i. القيمة المبدئية المحتسبة ناقصاً الإطفاء المتراكم لقيمة الأقساط المحتسبة مبدئياً.
- ii. أفضل تقدير للقيمة اللازمة لتسوية الضمان.

يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة السابقة في معاملات مماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، إلى جانب تقدير الإدارة. يتم احتساب إيرادات الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. وأي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات يتم إدراجها في بيان الدخل.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ق) الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

تصنف الموجودات غير المتداولة كمحتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلا من الاستخدام المستمر لها، وعندما ترتفع احتمالات بيعها. تقاس هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، باستثناء الموجودات من الاستثمارات العقارية التي تدرج بالقيمة العادلة.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة عن أي انخفاض مبدئي أو لاحق في قيمة الأصل لما دون قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع. ويتم الاعتراف بالأرباح الناجمة عن أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع للأصل، بحيث لا تزيد عن أي خسارة متراكمة عن انخفاض القيمة المعترف بها سابقا. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر التي سبق الاعتراف بها بتاريخ بيع الموجودات غير المتداولة في تاريخ إلغاء التسجيل.

لا يتم حساب استهلاك أو إطفاء على الموجودات غير المتداولة إذا صنفت على أنها محتفظ بها للبيع. ويستمر تسجيل الفائدة وغيرها من المصروفات المتعلقة بمجموعة الالتزامات المخصصة للاستبعاد والمصنفة على أنها محتفظ بها للبيع.

تصنف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها للبيع وتدرج مجموعة الموجودات المخصصة للاستبعاد والمصنفة على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن غيرها من الموجودات في الميزانية العمومية. ويتم عرض مجموعة الالتزامات المخصصة للاستبعاد والمصنفة على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية.

(ر) ربحية السهم

(i) العائد الأساسي على السهم

يحتسب العائد الأساسي على السهم بقسمة ما يلي:

- الأرباح المنسوبة لملاك الشركة، ما عدا أي تكاليف متكبدة على حقوق الملكية بخلاف الأسهم العادية
- على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية، والمعدلة بأسهم المنحة على الأسهم العادية الصادرة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة (إيضاح ٢٤).

(ii) العائد المخفض على السهم

يستخدم العائد المخفض على السهم لتعديل الأرقام المستخدمة في تحديد العائد الأساسي للسهم بمراعاة ما يلي:

- تأثير الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية المخفضة المحتملة بعد خصم ضريبة الدخل.
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الإضافية التي قد يمكن أن تكون قائمة بافتراض تحويل جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) القيم العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة في تاريخ كل ميزانية عمومية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بالمقاسة التكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٥.

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الأساسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الأساسية، في أفضل سوق للأصل أو الالتزام.

ويجب أن تكون السوق الأساسية أو السوق الفضلى متاحة للمجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المشاركين في السوق بما يحقق أفضل مصلحة اقتصادية لهم.

تقاس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بمراعاة قدرة المشاركين في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يمكن له استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستفادة المثلى من استخدام المدخلات الجديرة بالملاحظة والتقليل من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المعطيات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي يكون أقل مستوى لمعطياتها الهامة لقياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي يكون أقل مستوى لمعطياتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير جديرة بالملاحظة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) التقييم العادلة (تابع)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي السابق من خلال إعادة تقييم فئات التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعطيات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. يتضمن الإيضاح رقم ٣٧ تحليلاً للقيمة العادلة للأدوات المالية ومزيد من التفاصيل عن كيفية قياسها.

تحدد الإدارة السياسات والإجراءات لكل من القياس المتكرر للقيمة العادلة والقياس غير المتكرر. يشارك مقيمون خارجيون في تقييم الموجودات الهامة، مثل الاستثمارات العقارية. وتشمل معايير اختيار المقيمين المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة.

تقارن الإدارة، بالتعاون مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية المقابلة لتحديد ما إذا كانت هذه التغيرات معقولة.

(ت) تسجيل الإيرادات والمصاريف

(i) الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة والأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم تسجيل إيرادات أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. وتحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصاريف الفوائد.

(ii) الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج الرسوم والعمولات، بما في ذلك رسوم خدمات إدارة الحسابات، ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة، عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. وعندما يكون من غير المتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب القرض، يتم إدراج رسوم التزام القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

ترتبط مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم احتسابها كمصاريف عند تلقي الخدمات.

(iii) المرابحة

يتم تسجيل إيرادات المرابحة على أساس النسبة الزمنية على مدى فترة العقد بناء على المبالغ الأصلية القائمة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) تسجيل الإيرادات والمصاريف (تابع)

(iv) الإجارة

يتم تسجيل إيرادات الإجارة على أساس النسبة الزمنية على مدى فترة الإجار.

(v) الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية

تحتسب الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية على الحساب بناء على معدلات الأرباح المتوقعة / المحتملة صافية من الرسوم والمصاريف ذات العلاقة.

(vi) إيرادات توزيعات أرباح

يتم تسجيل الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

(vii) إيرادات العقود

عندما يكون بالإمكان تقدير محصلة العقد بصورة معقولة، يتم تسجيل الإيرادات والتكاليف بالرجوع إلى مرحلة إنجاز نشاط العقد في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، التي تقاس على أساس تقدير العمل المنجز ونسبة إنجاز العقود. وتدرج التغييرات في أعمال العقود والمطالبات ومدفوعات الحوافز إذا تم الاتفاق عليها مع العميل.

وإذا تعذر تقدير محصلة العقد بصورة معقولة، لا يتم تسجيل الإيرادات إلا بقدر تكاليف العقد المتكبدة التي من المرجح أن تكون قابلة للاسترداد مع احتساب تكاليف العقد ضمن المصاريف في الفترة التي يتم خلالها تكبد هذه التكاليف.

وإذا كان من المحتمل أن تتجاوز التكاليف الإجمالية للعقد إيراداته الإجمالية، فإنه يتم تسجيل الخسارة المتوقعة ضمن المصاريف مباشرة.

(ث) إيرادات التأمين

(i) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر ("حملة الوثائق") من خلال الموافقة على تعويض حملة الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد ("الحدث المؤمن عليه") يؤثر سلباً على حملة الوثائق.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها.

(ii) الأقساط المكتسبة

تدرج أقساط التأمين المكتسبة في بيان الدخل على مدى فترة بوالص التأمين المتعلقة بالأقساط وذلك على أساس النسبة والتناسب. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية السارية.

(iii) العمولات المكتسبة

تحتسب عمولات الأرباح عند استلامها، بينما تحتسب العمولات الأخرى عند اكتسابها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) إيرادات التأمين (تابع)

(iv) المطالبات

إن المطالبات التي تتألف من المبالغ المستحقة لأصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصارييف تعديل الخسارة ذات الصلة، صافية من الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى، يتم تحميلها على بيان الدخل عند تكبدها. تشمل المطالبات المبالغ المقدرة مستحقة الدفع عن المطالبات المعلنة للمجموعة.

تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة، بينما تقدر المطالبات التي تتطلب قرارات من المحاكم أو التحكيم على نحو فردي. ويقوم خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات.

لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم تسويتها خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة باتخاذ قرارات وتقديرات وافتراضات لها تأثير على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرافقة، وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

(أ) الأحكام

فيما يلي الأحكام التي وضعتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الهام الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة، باستثناء تلك الأحكام التي تنطوي على تقديرات:

(i) توحيد المنشآت التي تملك المجموعة فيها أقل من أغلبية حقوق التصويت.

ترى المجموعة أنها تسيطر على دار التأمين ش.م.ع رغم أنها تملك أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة حيث إن المجموعة هي أكبر مساهم في الشركة بحصة ملكية تبلغ ٤٤,٨٣٪، هذا بالإضافة إلى التمثيل الكبير والجوهري الذي تتمتع به المجموعة في مجلس الإدارة وكذلك سيطرتها على القرارات المالية والتشغيلية الرئيسية التي تؤثر على الشركة.

(ii) تصنيف العقارات

تقرر الإدارة، عند شراء العقار، ما إذا كان ينبغي تصنيفه ضمن الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات أو العقارات المحتفظ بها للبيع.

ترد العقارات المشتراة بواسطة المجموعة ضمن الاستثمارات العقارية إذا كانت مقننة بغرض تأجيرها أو لإضافتها لرأس المال.

ترد العقارات المحتفظ بها للاستخدام الخاص ضمن الممتلكات والتجهيزات والمعدات.

ترد العقارات على أنها محتفظ بها للبيع إذا كان يمكن استرداد قيمها الدفترية من خلال معاملة بيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التقديرات والاقتراضات

مبين أدناه الاقتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة في إحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. استندت المجموعة في وضع افتراضاتها وتقديراتها على المعلومات المتاحة عند إعداد البيانات المالية الموحدة، غير أن الظروف والاقتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية قد تختلف بسبب التغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. ويتم بيان هذه التغيرات في البيانات المالية الموحدة عند حدوثها.

(i) القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والموجودات المحتفظ بها بغرض البيع

تدرج المجموعة استثماراتها العقارية والموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بالقيمة العادلة، مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح والخسائر الموحد. استعانت المجموعة بخبير مستقل لتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، بينما تم تقييم الموجودات الأخرى المحتفظ بها للبيع داخليا، باستخدام منهج التقييم القائم على "طريقة الدخل" في كلتا الحالتين. يتم الإفصاح عن الاقتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات وتحليلات الحساسية في الإيضاحين ١٤ و ٣٧.

(ii) خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمراجعة قروضها المتعثرة والسلفيات ومحفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل مخصص عن انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. وعلى وجه الخصوص، يتطلب الأمر من الإدارة تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على فرضيات حول عوامل متعددة تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام والشكوك، وقد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

(iii) المخصصات الإجمالية لانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

بالإضافة إلى المخصصات المرصودة تحديدا للقروض الفردية الهامة والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، ترصد المجموعة كذلك مخصصا إجماليا لانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي، على الرغم من عدم تحديدها بصورة خاصة على أنها تتطلب مخصصا محددًا، لها مخاطر كبيرة من حيث التعثر تفوق ما كانت عليه عند منحها. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخية للقروض والسلفيات ويتم تعديله لكي يعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

(iv) مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مدينة

تقدر الإدارة مدى إمكانية تحصيل الذمم المدينة وتأخذ في الحسبان المخصص المطلوب لانخفاض قيمة الذمم المدينة على أساس الخبرة السابقة والأوضاع الاقتصادية الحالية.

(v) تقدير تكاليف العقود

عندما يكون بالإمكان تقدير محصلة أي عقد من عقود الإنشاءات بشكلٍ موثوق به، فإنه يتم الاعتراف بالإيرادات والتكاليف بالرجوع إلى مرحلة الإنجاز لأنشطة العقد بنهاية فترة التقرير. ولتحديد ما إذا كان بالإمكان تقدير محصلة العقد بشكلٍ موثوق به، فقد اعتمدت الإدارة على المعيار المفصل لتحديد محصلة العقد وفقاً لما ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات". ولغرض تقدير مرحلة إنجاز أنشطة العقد، فقد أخذت الإدارة بعين الاعتبار توقعات الإيرادات والتكاليف المتعلقة بعقود الإنشاءات. وعندما يسفر التقييم عن أن التكاليف الإجمالية للعقد سوف تتجاوز الإيرادات الإجمالية للعقد، يتم تسجيل الخسارة المتوقعة ضمن المصاريف مباشرة. قدرت الإدارة التكاليف المتوقع تكبدها على أساس تحليل أعمال الإنشاءات المتوقعة المزمع تنفيذها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

(vi) القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٣٧، تستخدم الإدارة حكمها في اختيار أسلوب التقييم المناسب للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشطة. وتطبق أساليب التقييم المستخدمة عادة من قبل الممارسين في السوق. وتقدر قيمة هذه الأدوات المالية باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة ورسملة الأرباح المستدامة بناء على افتراضات قائمة بقدر الإمكان على الأسعار أو المعدلات الملحوظة في السوق. يشمل تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بعض الافتراضات التي لا تدعمها أسعار أو معدلات ملحوظة في السوق. ويتم بيان تفاصيل الافتراضات المستخدمة ونتائج تحليل الحساسية بشأن هذه الافتراضات في الإيضاح رقم ٣٧.

(vii) مخصص المطالبات القائمة

إن تقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود والناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين تقتضي من الإدارة اتخاذ أحكام هامة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة، وقد تكون كبيرة، من الأحكام والشكوك وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وتقدر المطالبات التي تتطلب قرارات من المحاكم أو التحكيم بشكل فردي. وعادة يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر جنباً إلى جنب مع المستشار القانوني الداخلي للمجموعة تقدير هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها عن المطالبات المتكبدة على أساس ربع سنوي.

٥-٢ تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في البيانات المالية بالمعاني المحددة لها على النحو التالي:

(أ) مرابحة السلع

المرابحة هي عقد لبيع السلع بسعر الشراء مضافاً عليه هامش ربح محدد ومتفق عليه. وقد يكون هامش الربح نسبة مئوية من سعر الشراء أو مبلغ ثابت.

(ب) الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة (الصانع) ببيع أصل ليتم صنعه باستخدام موادها لمصلحة عميل ما (المستصنع) وفقاً لمواصفات متفق عليها مسبقاً بسعر وتاريخ محددين لكي يتم تسليمه في تاريخ محدد. ويمكن صنع الأصل إما مباشرة بواسطة المجموعة أو بواسطة الغير ثم يتم تسليمه للعميل في التاريخ المتفق عليه مسبقاً.

(ج) الإجارة

الإجارة هي عقد إيجار تُوَجَّر بموجبه المجموعة (المؤجر) أصل ما للعميل (المستأجر)، بعد شراء / اقتناء الأصل المحدد وفقاً لطلب العميل والوعد بالإيجار، سواء من بائع آخر أو من العميل نفسه، مقابل رسوم إيجار محددة على مدار فترة / فترات الإيجار المحددة. وبعد الوفاء بجميع الالتزامات من جانب العميل (المستأجر) بموجب عقد الإيجار، تُنقل ملكية الأصل المعني من المجموعة (المؤجر) إلى العميل (المستأجر).

(د) الصكوك

تشمل الصكوك الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتمثل ديونا بموجب عقود المرابحة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ تعريفات (تابع)

(هـ) الوكالة

الوكالة هي اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (الأصيل: الموكل) بتعيين طرف آخر (الوسيط: الوكيل) لاستثمار بعض أمواله وفقاً لأحكام وشروط عقد الوكالة مقابل رسوم محددة إضافة إلى أي ربح يجاوز الأرباح المتوقعة مثل الحافز المستحق للوكيل عن الأداء الجيد. ويتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

٣ الشركات التابعة والحصص الجزئية في الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
	٢٠١٥	٢٠١٦		
الإدارة	١٠٠	١٠٠	ثرد فيجن انفستمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
الاستثمار والتطوير	١٠٠	١٠٠	دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
الإنشاءات	١٠٠	١٠٠	دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
الإنشاءات المقاولات	١٠٠	١٠٠	شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
الإلكترونيكية والاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠	الإمارات الوطنية الإلكترونية وميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
إصدار الصكوك	١٠٠	١٠٠	إف انتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة
خدمات التمويل الإسلامي	١٠٠	١٠٠	شركة صكوك دار التمويل ١	جزر كايمان
التأمين	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة
الوساطة المالية والاستثمار وإدارة الأصول	٧٠	٧٠	دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
			شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة
			كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٧,٤٠٢	٧,٣٨٨	أرصدة نقدية نقد في الصندوق
٦٢٥,٣٦٣	١٥١,٠٩٢	مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٣٣٠,١٥٢	٢٦٠,٣٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦,٠٠٠	ودائع ثابتة
٣٢٢,٥٢٨	٣٥٩,٩٩٤	ودائع وكالة لدى البنوك
١,٢٧٨,٠٤٣	٧٧٧,٣٩٥	حسابات تحت الطلب
(٧٣,٣٠٧)	(٤٧,١٧٥)	مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١,٢١٢,١٣٨	٧٣٧,٦٠٨	صافي النقد وما في حكمه

تشمل الحسابات الجارية حساباً لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برصيد ١٩,٦٥٤ ألف درهم (٢٠١٥: ٢٦,٠١٥ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ استثمارات

المجموع	بالتكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				أدوات حقوق الملكية:
٨٠٥,٤٣٩	-	٢٠٢,٢٤٣	٦٠٣,١٩٦	- متداولة
١٠٠,١٥١	-	-	١٠٠,١٥١	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٢,٥٢٣	-	٢,٥٢٣	-	- متداولة - معدل ثابت
١٢٨,٥٦٩	١٢٨,٥٦٩	-	-	- استثمارات غير متداولة
٩,٠٧٨	-	-	٩,٠٧٨	استثمار في صناديق مدارة
١,٠٤٥,٧٦٠	١٢٨,٥٦٩	٢٠٤,٧٦٦	٧١٢,٤٢٥	
٦٤٨,٦٩٢	-	٢٠٤,٧٦٦	٤٤٣,٩٢٦	الإمارات العربية المتحدة
٣٩٧,٠٦٨	١٢٨,٥٦٩	-	٢٦٨,٤٩٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٥,٧٦٠	١٢٨,٥٦٩	٢٠٤,٧٦٦	٧١٢,٤٢٥	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				أدوات حقوق الملكية:
٨١٦,١٠٠	-	٢٤٦,٦٠٥	٥٦٩,٤٩٥	- متداولة
١٠٢,٧٧٢	-	-	١٠٢,٧٧٢	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٧٣,٤٨٣	٦٤,٣٤٤	٩,١٣٩	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٤٩	١٠٢,٨٤٩	-	-	- استثمارات غير متداولة
١٠,٢٢٤	-	-	١٠,٢٢٤	استثمار في صناديق مدارة
١,١٠٥,٤٢٨	١٦٧,١٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٦٨٢,٤٩١	
٧٨٣,٤٤٠	٦٤,٢٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٤٦٣,٤٠٣	الإمارات العربية المتحدة
٣٢١,٩٨٨	١٠٢,٩٠٠	-	٢١٩,٠٨٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٥,٤٢٨	١٦٧,١٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٦٨٢,٤٩١	

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١٢٨,٦٣١ ألف درهم (٢٠١٥): ١٦٧,٣٦٥ ألف درهم).

يشمل صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة إيرادات الاستثمار في صكوك الشق الأول.

استبعدت المجموعة خلال السنة بعض الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة لدواع استراتجية بقيمة ٢٩,٢٤٥ ألف درهم (٢٠١٥): ٣٧,٤١٠ ألف درهم).

كما أجرت المجموعة خلال عام ٢٠١٦ بعض مشتريات الأسهم لأغراض استراتجية وتجارية بقيمة ٢٣٦,٤٥٨ ألف درهم (٢٠١٥): ١٨٠,٦٩٦ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٢٣,٣١٧	١,٨٥٧,٨٩٠	قروض تجارية
٤٠٥,١٦٤	٤١٥,٤٤٠	تمويل الأفراد
<u>٢,٣٢٨,٤٨١</u>	<u>٢,٢٧٣,٣٣٠</u>	إجمالي القروض والسلفيات
		ناقصاً:
(٣٤,٧٧١)	(٣٦,٠٦٧)	مخصص الانخفاض في القيمة، الجماعي
(١٩١,١٧٦)	(١٨٣,٧٣٤)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة، الفردي
<u>٢,١٠٢,٥٣٤</u>	<u>٢,٠٥٣,٥٢٩</u>	صافي القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة:

المجموع	انخفاض جماعي	انخفاض فردي	
ألف درهم	في القيمة	في القيمة	
	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠١٦
٢٢٥,٩٤٧	٣٤,٧٧١	١٩١,١٧٦	في ١ يناير
٩٥,١٩٥	١,٢٩٦	٩٣,٨٩٩	المحمل للسنة
(١٠١,٣٤١)	-	(١٠١,٣٤١)	مبالغ محذوفة
<u>٢١٩,٨٠١</u>	<u>٣٦,٠٦٧</u>	<u>١٨٣,٧٣٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
			٢٠١٥
١٩٨,٨٩٧	٢١,٦٦٣	١٧٧,٢٣٤	في ١ يناير
٨٠,١٤٧	١٣,١٠٨	٦٧,٠٣٩	المحمل للسنة
(٥٣,٠٩٧)	-	(٥٣,٠٩٧)	مبالغ محذوفة
<u>٢٢٥,٩٤٧</u>	<u>٣٤,٧٧١</u>	<u>١٩١,١٧٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٤٢١	١٣٤,٧٦٢	مرايحة السلع
٤٧,٢٠٨	٥٦,٩٥٩	بطاقات وسحوبات مغطاة
١٤,٧١٥	٨,٠٦٢	شراء وإعادة تأجير
٦,٦٩١	١٥,٤٥٨	إجارة
-	٣,١٩٦	أخرى
<u>٢١٣,٠٣٥</u>	<u>٢١٨,٤٣٧</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		ناقصاً:
(٢,٥٤٢)	(٣,٥٢٣)	مخصص الانخفاض في القيمة، الجماعي
(٩,٣٠٤)	(٣٤,٨٩٨)	مخصص الانخفاض في القيمة، الفردي
<u>٢٠١,١٨٩</u>	<u>١٨٠,٠١٦</u>	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٨٣	١١,٨٤٦	في ١ يناير
٥,٧٦٣	٢٦,٥٧٥	المحمل للسنة، بالصافي
<u>١١,٨٤٦</u>	<u>٣٨,٤٢١</u>	في ٣١ ديسمبر

إجمالي مبالغ الإجارة والشراء وإعادة التأجير والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٣١٥	٧,٣٥٠	إجمالي مبالغ الإجارة والشراء وإعادة التأجير
١٠,٠٥٩	١١,٧١٢	أقل من سنة واحدة
٥,٧٧١	٥,٨٧٧	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١,١٣٨	٣,٣٨٢	من ثلاث إلى خمس سنوات
<u>٢٥,٢٨٣</u>	<u>٢٨,٣٢١</u>	أكثر من خمس سنوات
(٣,٨٧٧)	(٤,٨٠١)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
<u>٢١,٤٠٦</u>	<u>٢٣,٥٢٠</u>	صافي مبالغ الإجارة والشراء وإعادة التأجير

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٢٥	٥,٧٧٤	أقل من سنة واحدة
٨,٣٣٨	٩,٦٢٥	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٥,١٩٥	٤,٩٩٤	من ثلاث إلى خمس سنوات
١,٠٤٨	٣,١٢٧	أكثر من خمس سنوات
<u>٢١,٤٠٦</u>	<u>٢٣,٥٢٠</u>	

٨ استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركة زميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
	٢٠١٥	٢٠١٦	
خدمات إدارة مرافق الضيافة	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	ماين لاند منجمنت ذ.م.م
			الإمارات العربية المتحدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٥٠٧	٥١,٦٨٧	في ١ يناير
٧,١٨٠	(١,٢١٠)	حصة من نتائج السنة
<u>٥١,٦٨٧</u>	<u>٥٠,٤٧٧</u>	في ٣١ ديسمبر

المعلومات المالية الموجزة للشركة الزميلة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٦,٣٨٩	٢١٢,٢٥٦	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٧١,٣٢٧)	(٦٠,٨٢٣)	الموجودات
<u>١٥٥,٠٦٢</u>	<u>١٥١,٤٣٣</u>	المطلوبات
		صافي الموجودات

حصة المجموعة في صافي الموجودات
القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة

٥١,٦٨٧	٥٠,٤٧٧	
<u>٥١,٦٨٧</u>	<u>٥٠,٤٧٧</u>	
٧٤,٤٩٦	٣٤,٤٠٦	إيرادات وخسائر الشركة الزميلة:
٢١,٥٤٠	(٣,٦٣٠)	الإيرادات
<u>٧,١٨٠</u>	<u>(١,٢١٠)</u>	(خسارة)/ ربح السنة
		حصة المجموعة في نتائج السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ ودیعة نظامیة

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (١٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن شركات ووسطاء التأمين، تحتفظ الشركة بودائع مصرفیة بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٥: ٦,٠٠٠ ألف درهم)، ولا يمكن استخدامها دون موافقة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ صكوك الشق الأول

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على التمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم. وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذه الشهادات من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحمل هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. والشهادات عبارة عن أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن استدعاؤها من قبل الشركة بشروط معينة. امتلكت إحدى الشركات التابعة للمجموعة صكوكاً بقيمة ١١,٣ مليون درهم، وبالتالي حذفت هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. ويخضع دفع قسائم الأرباح على هذه الصكوك للتقدير الحصري للمصدر بمعدل دائم ٧,٥٪ سنوياً.

١١ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة

استحوذت الشركة بتاريخ ٤ يناير ٢٠١٥ على الحصة المتبقية البالغة ٥٢,١٧٪ من رأس مال شركة دار التمويل الإسلامي المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة، وبالتالي زادت حصة الملكية في شركة دار التمويل الإسلامي من ٤٧,٨٣٪ إلى ١٠٠٪. دفعت الشركة مبلغاً إجماليًا بقيمة ٦٠,٨ مليون درهم. وبلغت القيمة الدفترية لصافي موجودات دار التمويل الإسلامي ش.م.ع عند الاستحواذ ما قيمته ٥٣,٨ مليون درهم. وبناءً عليه، تم تسجيل زيادة مقابل الاستحواذ على صافي الموجودات المستحوذ عليها والبالغة ٧ ملايين درهم ضمن حقوق الملكية كإخفاض في الأرباح المحتجزة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٢ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنتاج ألف درهم	حساب أجهزة وبرمجيات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٥ إضافات خلال السنة استبعادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إضافات خلال السنة استبعادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٢,٨٠٩	٢١٠	٢٥,٣٢٧	٧,٤٨١	٣٩,٧٩١	
١٠,٣٣٠	-	٣,١٢٩	٦٣٠	٦,٥٧١	
(١٩,٩٩١)	(١١٩)	(١,٢٩٤)	(٤,٨٠٦)	(١٣,٧٧٢)	
٦٣,١٤٨	٩١	٢٧,١٦٢	٣,٣٠٥	٣٢,٥٩٠	
٦,٤٤١	-	٤,٨٢٨	٢٩٥	١,٣١٨	
(٨١٧)	(٩١)	-	-	(٧٢١)	
٦٨,٧٧٧	-	٣١,٩٩٠	٣,٦٠٠	٣٢,١٨٧	
٥٩,٣٨٨	-	٢١,٣٢١	٥,١٤٢	٣٢,٩٢٥	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٥
٦,٤٥٠	-	٢,٣٢٤	٥٧٢	٣,٥٤٤	المحتمل للسنة
(١٨,٣٢٨)	-	(١,٢٢٩)	(٤,٧٤٥)	(١٢,٣٥٤)	المتعلق بالاستبعادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٧,٥١٠	-	٢٢,٤٢٦	٩٦٩	٢٤,١١٥	المحتمل للسنة المتعلق بالاستبعاد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٣٠٩	-	٣,١٨٠	٥٠٠	٣,٦٢٩	
(٧١٨)	-	-	-	(٧١٨)	
٥٤,١٠١	-	٢٥,٦٠٦	١,٤٦٩	٢٧,٠٢٦	
١٤,٢٧٦	-	٦,٣٨٤	٢,١٣١	٦,١٦١	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٦٢٨	٩١	٤,٧٣٦	٢,٣٢٦	٨,٤٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ موجودات غير ملموسة

المجموع الف درهم	الشهرة الف درهم	الرخصة الف درهم	
			٢٠١٦
			القيمة الدفترية:
٨,٥٣٣	٦,٧٠٥	١,٨٢٨	في ١ يناير
(٧٨٣)	-	(٧٨٣)	الإطفاء خلال السنة
٧,٧٥٠	٦,٧٠٥	١,٠٤٥	في ٣١ ديسمبر
			٢٠١٥
			القيمة الدفترية:
١٤,٢٩٠	١١,٦٧٨	٢,٦١٢	في ١ يناير
(٧٨٤)	-	(٧٨٤)	الإطفاء خلال السنة
(٤,٩٧٣)	(٤,٩٧٣)	-	المحذوف خلال السنة
٨,٥٣٣	٦,٧٠٥	١,٨٢٨	في ٣١ ديسمبر

الرخصة

تمثل الرخصة المبلغ المدفوع من المجموعة نظير الاستحواذ على رخصة بنكية استثمارية قائمة صادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الشهرة

الشهرة المكتسبة من خلال اندماجات الأعمال تتعلق بشركة دار التمويل الإسلامي ش.م.ع.

فحص انخفاض قيمة الشهرة

تجري المجموعة فحص الانخفاض في قيمة الشهرة بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة.

حُصنت الشهرة للشركة التابعة باعتبارها وحدة مولدة للنقد. وتمثل أقل مستوى داخل المجموعة تتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية.

أجرت المجموعة خلال السنة مراجعة لفحص الانخفاض في قيمة الشهرة بناء على توقعات التدفقات النقدية للشركة التابعة. يقدر المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد على أساس قيمتها من الاستخدام، التي يتم تحديدها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية من العمليات الجارية لوحدة توليد النقد. يبلغ معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية ١٢٪، ويبلغ معدل النمو المستخدم لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة خمس سنوات ٣٪. وبناء على نتائج تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة، خلصت المجموعة إلى أن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أعلى من قيمته الدفترية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ استثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٥,٠٠٠	-	في ١ يناير
(٢٩٥,٠٠٠)	-	استبعاد خلال السنة
-	-	في ٣١ ديسمبر

شمل صافي الدخل من الاستثمار العقاري خلال ٢٠١٦ بقيمة لا شيء (٢٠١٥: ٥٦,٣٧ مليون درهم) ربحاً من بيع استثمار عقاري بمبلغ لا شيء (٢٠١٥: ٢٩,٥٣ مليون درهم).

١٥ فوائد مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٩١٦	٤٤,١١٩	ذمم تأمين مدينة
٢٦,٢٢٤	٢٥,٧٥٨	فوائد مدينة
٢١,٣٧٢	٢٠,٩٢١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٧٥٠	١٨,٦٩٥	موجودات أخرى
١٦,٥٣٥	١٦,٧٢٨	موجودات عقود إعادة التأمين
١٥,٢٢٨	١٤,٧٦٦	ذمم مدينة، صافية من مخصص الانخفاض في القيمة (٢)
٤,١٥٤	٢,٠٢٨	مبالغ مستحقة من عملاء عن عقود إنشاءات (إيضاح ٣٣)
٩٠١	٨٢٠	أرباح مدينة (١)
٣٠٢	٣٠٢	دفعة مقدمة عن استثمار
١٣٩,٣٨٢	١٤٤,١٣٧	

(i) تتعلق الأرباح المدينة بودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية، وموجودات التمويل والاستثمار الإسلامي، وعقود المراجعة.

(ii) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت هناك ذمم مدينة بقيمة اسمية ٦,١٩٦ ألف درهم (٢٠١٥: ٦,١٩٦ ألف درهم) تعرضت للانخفاض في القيمة وقد تم رصد مخصص لها

بتاريخ ٣١ ديسمبر، كان تحليل أعمار الذمم المدينة على النحو التالي:

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة				لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة		المجموع درهم	
أكثر من ٩٠ يوماً درهم	٦١ - ٩٠ يوماً درهم	٣٠ - ٦٠ يوماً درهم	أقل من ٣٠ يوماً درهم	القيمة درهم	درهم		
٣,٧٨٥	-	١	٢٢٢	١٠,٧٥٨	١٤,٧٦٦	٢٠١٦	
٣,٨١٤	٣٤	٤٨	١,٠٥٢	١٠,٢٨٠	١٥,٢٢٨	٢٠١٥	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٩,٣١٤	٢٢٥,٨٥١	ودائع تحت الطلب
٢,٠٨٧,٨١٣	١,٧٨٠,٨٦٤	ودائع لأجل
١٠٠,٤٥٣	١١٢,٩١٣	ودائع وكالة
<u>٢,٥٥٧,٥٨٠</u>	<u>٢,١١٩,٦٢٨</u>	
٦٨٨,٠٩٥	٧٢٢,٣٥٤	حسابات هامشية
<u>٣,٢٤٥,٦٧٥</u>	<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	
٧٩٧,٥٨٢	٥٢٨,٤٨٥	فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:
٢,٤٤٨,٠٩٣	٢,٣١٣,٤٩٧	حكومي
<u>٣,٢٤٥,٦٧٥</u>	<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	شركات

ودائع العملاء محتفظ بها بأسعار فائدة ثابتة.

تمثل الحسابات الهامشية الهوامش النقدية التي تم جمعها من العملاء من الشركات مقابل تسهيلات ائتمانية غير ممولة وممولة ممنوحة لهم في سياق العمل الاعتيادي. تحمل الحسابات الهامشية معدلات فائدة تتراوح بين لا شيء إلى ٣,٥٠٪ سنويا (٢٠١٥: لا شيء إلى ٣٪ سنويا).

١٧ قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

قروض قصيرة الأجل

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	في ١ يناير
١٥٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠	إضافات
-	(١٦٠,٠٠٠)	مبالغ مسددة
<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٢,٥٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

تحمل السندات والقروض قصيرة الأجل معدلات فائدة تتراوح بين ٣,١٣٪ إلى ٥,٠٢٪ سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,١٣٪ إلى ٢,٧٨٪ سنويا).

قروض متوسط الأجل

حصلت المجموعة خلال ٢٠١٥ على قرض متوسط الأجل بقيمة ١٥٠ مليون درهم. والذي يستحق في ٢٠١٨ ويتم سداده على أقساط ربع سنوية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ فوائد دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٣١٢	٩١,٧١٢	أقساط غير مكتسبة
٥٦,٩٨٣	٣٨,٩٨٨	ذمم دائنة تجارية
٣٨,٠٥٧	٢٥,٠٠٧	مصاريف مستحقة
٢٢,١٩٠	٢٦,٨٧٩	فوائد دائنة
١٨,١٠٨	٢٠,٥٦٨	إجمالي المطالبات القائمة
٧٠٦	١,٠٨٠	أرباح دائنة
٣٥,١٦١	٤٣,٢٤٢	مطلوبات أخرى
<u>٢٥٠,٥١٧</u>	<u>٢٤٧,٤٧٦</u>	

١٩ صكوك غير قابلة للتحويل

في يونيو ٢٠١٢، حصلت الشركة على تمويل من خلال صكوك ثانوية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة دار التمويل صكوك ١ (المصدر والمنشأة لغرض خاص) بقيمة ١٥٠ مليون درهم وتستحق في يونيو ٢٠١٧. حملت الصكوك معدل ربح على أساس معدل إيور لمدة ٦ أشهر زائداً ٣٪ أو ٦,٢٥٪ سنوياً أيهما أعلى، ويُدفع الربح بشكل نصف سنوي بمبلغ يوزع دورياً. ووفقاً لشروط وأحكام الإصدار، استُردت هذه بالكامل الصكوك في وقت مبكر بقيمتها الاسمية في يوليو ٢٠١٥.

٢٠ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣١٠,١ مليون سهم (٢٠١٥: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٥: درهم واحد للسهم)

٢١ 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 يتم منح أي أسهم خلال الفترة للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة بعد للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٥٠ ألف درهم).

٢٢ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحوّل سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني مبلغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي القانوني غير متوفر للتوزيع.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية للشركة خلال اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠ فلس للسهم (٢٠١٥: لا شيء للسهم) بقيمة إجمالية ٣٠,٩٤٥ ألف درهم وأسهم مجانية بقيمة لا شيء (٢٠١٥: ٧,٥٥٠ ألف درهم) وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتم سدادها خلال السنة.

٢٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٤,٤٥٢ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥): ٢,٧٩٠ ألف سهم).

٢٠١٥		٢٠١٦		
عدد الأسهم بالآلاف	الف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	الف درهم	
٢,٠٤٣	٦٠٢	٥,٠٢٧	٢,٢٦٤	أسهم محتفظ بها بواسطة دار التمويل ش.م.ع
٧,٧٠٧	٢,١٨٨	٧,٥٦٠	٢,١٨٨	أسهم محتفظ بها بواسطة دار التأمين ش.م.ع
٩,٧٥٠	٢,٧٩٠	١٢,٥٨٧	٤,٤٥٢	

حصلت المجموعة خلال سنة ٢٠١٤ على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لتنفيذ برنامج إعادة شراء الأسهم. وخلال سنة ٢٠١٦ تم شراء ما مجموعه ١,٦٦٢ ألف سهم (٢٠١٥: ١٣٠ ألف سهم) من السوق بمتوسط سعر ١,٧٩ درهم (٢٠١٥: ٢,٤٩ درهم) لكل سهم بإجمالي ٢,٨٣٧ ألف درهم (٢٠١٥: ٤٨٠ ألف درهم).

٢٥ التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية الائتمانات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متجددة. كان لدى المجموعة التزامات ومطلوبات طارئة قائمة بنهاية السنة وهي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف درهم	الف درهم	
٢٢٩,٤٦٩	١٦١,١٩٥	خطابات اعتماد
١,٤٠٦,٦٨٥	١,٤٣٨,٥٤١	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٢٤	التزامات رأسمالية
١٦١,٤٧٤	٣٧٠,١٢١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٨٠٤,٩٨٥	١,٩٦٩,٨٨١	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٥٤	٨,٤٦٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٩٢,٤٢١	٢٣٨,٩١٦	قروض وسلفيات
٢٢,٧٦٣	٢٤,٥٢٥	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٠,٥٥٢	١٠,٢٥٦	أخرى
٢٣٢,٨٩٠	٢٨٢,١٦٤	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٨,١١٠)	(٤٨,٧٢٦)	ودائع العملاء
(٣,٢٧٧)	(٢,٩٧٥)	أرباح موزعة على المودعين
(٨,٦١٨)	(١٠,٦٩٦)	مبالغ مستحقة للبنوك
(٦٠,٠٠٥)	(٦٢,٣٩٧)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٧٢,٨٨٥	٢١٩,٧٦٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٠٨٦	٢٦,٢١٠	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٩,٢٦٧	٣٤,٢٨٨	أنشطة مالية مؤسسية وتجارية
٥٧,٣٥٣	٦٠,٤٩٨	أنشطة تمويل التجزئة
(١٢,٧٦٥)	(١٢,٤٧٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٤,٥٨٨	٤٨,٠٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٨ صافي خسائر العقود

١,٤٨١	-	إيرادات عقود
(٣,١٥٥)	-	تكاليف العقود
(١,٦٧٤)	-	صافي خسائر العقود

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ صافي إيرادات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٩٢٢	١٥٢,٩٤١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٢,٩٨٠)	(٢٢,١٨٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٩٦,٩٤٢	١٣٠,٧٥٤	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤١,٦٥٥)	(٣٧,٨٨٦)	إيرادات أقساط مكتسبة
١٦,٥٣٥	٥,١٧٤	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٢٥,١٢٠)	(٣٢,٧١٢)	التغير في جزء إعادة التأمين من مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧١,٨٢٢	٩٨,٠٤٢	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٧٠,١٧١)	(١٠٢,٥٠٥)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(٨,٢٣٠)	(١٠,٧٢٣)	مطالبات مدفوعة
(٣,٦٨٨)	(٤,٢٨١)	مصاريف مطالبات قائمة
١٤,٩٤٣	٢٩,٩٥٦	الحركات في الاحتياطيات
(٦٧,١٤٦)	(٨٧,٥٥٣)	مطالبات مستردة من شركات إعادة التأمين
٧,٦٤٠	٤,٤٤١	صافي خسائر عمولات التأمين
(١١,٥٨٠)	(٧,٢٦٧)	إيرادات عمولات التأمين
(٣,٩٤٠)	(٢,٨٢٦)	مصاريف عمولات التأمين
٧٣٦	٧,٦٦٣	صافي إيرادات التأمين

٣٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات

٣,٤١١	٥,٤٤١	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة
(٧,٨٩٩)	١٦,٠٨٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٦٥٥	٨,٤٧٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة
٤,١٦٧	٣٠,٠٠٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٨٥٠	٩,٤٨٨	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة
١,٨٤٦	٧١٣	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٨٦٣	٤٠,٢٠٧	صافي الإيرادات من الاستثمارات المدرجة
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
		ربح من استبعاد استثمارات مدرجة
		بالنكف المطفأة
		صافي الإيرادات من الاستثمارات

٣١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يحتسب العائد على السهم بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. ويحدّد العائد المخفض على السهم بتعديل الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ العائد الأساسي والمخفّض على السهم (تابع)

يستند حساب العائد الأساسي والمخفّض للسهم على البيانات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨,٥٧١	٤٠,٢٩٦	أرباح السنة العائدة إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم (ألف درهم)
(٨,١٢٥)	(٢٢,٤٧٨)	ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة
(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٥٥,٠٧٥	١٥,٧٤٢	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
(٢,٧٩٠)	(٤,٤٥٢)	ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالآلاف)
٣٠٥,٥١٠	٣٠٣,٨٤٨	
٠,١٨	٠,٠٥	العائد على السهم (بالدرهم)

٣٢ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٦	٨١١	قروض وسلفيات
١٠,٩١١	٨,٧٣٢	إلى كبار موظفي الإدارة
١١,٥٥٩	٤,٠٣٥	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى آخرين
٩,٣١٨	١٣,٧٠٤	ودائع العملاء
		من آخرين

المعاملات الهامة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كانت كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤	٢٣	إيرادات فوائد
٥٧٩	٧٥١	من كبار موظفي الإدارة
٣٠١	-	من أعضاء مجلس الإدارة
		من آخرين
٥٩	٩٥	مصاريف فوائد
		إلى آخرين
٢٢,٨٩٤	٢٤,٢٨٣	مكافآت كبار موظفي الإدارة
		منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تشمل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة خلال سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٨,٧٣٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٠,٩١١ ألف درهم). ورغم أن هذه المعاملات غير مسموح به بموجب الفقرة (٣) من المادة ١٥٣ من قانون الشركات، فإن المجموعة بصدد الحصول على التوضيحات فيما يتعلق بمدى سرية هذه المادة على شركات التمويل التي تخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣٣ عقود الإنشاءات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٢٣٦	٧٥٣,٩٢٢
(١٥,٢٠٨)	(٧٤٩,٧٦٨)
٢,٠٢٨	٤,١٥٤
٢,٠٢٨	٤,١٥٤

تكاليف إنشاءات متكيدة مضافاً إليها الأرباح المنسوبة
ناقصاً الخسائر المسجلة حتى تاريخه
ناقصاً: الدفعات المرحلية حتى تاريخه

المسجل والمدرج ضمن البيانات المالية الموحدة تحت بند المبالغ المستحقة
من العملاء عن عقود الإنشاءات (إيضاح ١٥)

٣٤ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

أعلنت المجموعة خلال السنة عن نيتها استبعاد اثنين من أصولها وبدأت في تنفيذ برنامج فعال للعثور على مشتر للأصلين. وبالتالي، عُرضت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة لاحقاً كمحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة.

صنفت الموجودات والمطلوبات التالية كمحتفظ بها للبيع:

٢٠١٦		٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٨٠٠	٨٣,٨٠٠
٤٢,٢١٥	٤٢,٢١٥	٤٢,٢١٥	٤٢,٢١٥
١٢٥,٢١٥	١٢٥,٢١٥	١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢

استثمار عقاري
موجودات أخرى
مطلوبات أخرى

هناك إيرادات بقيمة ٦,٨٨٥ ألف درهم (٢٠١٥: ١٠,١٨٩ ألف درهم) تتعلق بالموجودات المذكورة تم تصنيفها ضمن صافي الإيرادات من الموجودات المحتفظ بها للبيع في بيان الدخل الموحد.

مبنى آل نهيان التجاري في أبوظبي

طبقت طريقة العائد بواسطة خبير مستقل لتقييم هذا الاستثمار العقاري. تعمل هذه الطريقة على حساب قيمة العقار بناء على صافي العائد المقدر للعقار وتحديد العائد المناسب الذي يعكس اتجاه ووضع السوق. ومن أجل تقييم العقار، استخدم خبير التقييم إيرادات الإيجار الحالية ثم قام بتسويتها مع المصروفات مثل فترة عدم الإشغال والصيانة للعقار. كما روعي الموقع المميز ومستوى الصيانة والإشغال.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

مبنى آل نهيان التجاري في أبوظبي (تابع)

المدى	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أسلوب التقييم
٧,٦ - ٨,٧ مليون درهم	عائد الإيجار السنوي المقدر السائد في السوق	طريقة العائد
٨,٥% - ٩,٥%	العائد	
٩٥% - ١٠٠%	مستوى الإشغال	

٣٥ معلومات القطاعات

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

- (i) قطاع تمويل الأفراد والشركات ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
- (ii) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
- (iii) 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.
- (iv) قطاع التأمين ويشمل الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
- (v) قطاع الإنشاءات ويشمل الشركات التابعة للمجموعة العاملة في قطاع الإنشاءات العقارية وما يرتبط به من خدمات.
- (vi) 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 (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

١-٣٥ المنتجات والخدمات التي تحصل منها القطاعات التشغيلية على إيراداتها
المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبنية كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	مخصصات غير مخصصة	التأمين	الوساطة المالية	الإشاعات	التمويل الإسلامي	الاستثمار	تمويل الشركات والأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٢,١٦٤	-	٢,٤٢٧	٧,٤٤٠	-	٢٥,٥٠٣	٩,١٢٣	٢٣٧,١٧١
(٦٢,٢٩٧)	-	-	(٢,٠٨٨)	-	(٢,٩٧٥)	(٨,١٠٨)	(٤٨,٧٢٦)
٢٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	٢٥,٦٠٥	-
٤٨,٠٢٠	-	-	٦,٥٤٠	-	١,٦٣١	-	٣٩,٨٤٩
٧,٦٦٣	-	٧,٦٦٣	-	-	-	-	-
٤٠,٢٠٧	-	-	-	-	-	٤,٠٢٠٧	-
(١,٢١٠)	-	-	-	-	-	(١,٢١٠)	-
١٤,٠٦١	-	٢,٩٨٤	٦٠	٥,٤٥٧	-	٣,٠٧٦	٢,٤٨٤
٣٥٤,١١٣	-	١٣,٠٧٤	١١,٩٥٢	٥,٤٥٧	٢٤,١٥٩	٦٨,١٩٣	٢٣١,٢٧٨
(٧,٣٠٩)	(٤,٤٥٩)	(٩٧٤)	(٦٤٦)	(١٢٣)	(٩٣٢)	(١٧٥)	-
(١٩٣,٨٢٠)	(٧٧,٦٤٠)	(٣٠,٦٧٤)	(٨,٠٣٣)	(٤,٥٥٥)	(١٥,٧٠٠)	(١,٠٠٤٤)	(٤٧,١٧٤)
(٢٠١,١٢٩)	(٨٢,٠٩٩)	(٣١,٦٤٨)	(٨,٦٧٩)	(٤,٦٧٨)	(١٦,٦٣٢)	(١,٠٢١٩)	(٤٧,١٧٤)
١٥٢,٩٨٤	(٨٢,٠٩٩)	(١٨,٥٧٤)	٣,٢٧٣	٧٧٩	٧,٥٢٧	٥٧,٩٧٤	١٨٤,١٠٤
(٩٥,١٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٩٥,١٩٥)
(٢١,٥٧٥)	-	-	-	-	(٢١,٥٧٥)	-	-
٣١,٢١٤	(٨٢,٠٩٩)	(١٨,٥٧٤)	٣,٢٧٣	٧٧٩	(١٩,٠٤٨)	٥٧,٩٧٤	٨٨,٩٠٩
٦,٨٨٥	-	-	-	-	٦,٨٨٥	-	-
٣٨,٠٩٩	(٨٢,٠٩٩)	(١٨,٥٧٤)	٣,٢٧٣	٧٧٩	(١٩,٠٤٨)	٦٤,٨٥٩	٨٨,٩٠٩
٤,٤١٢,٣٤٣	-	٢١٧,٣٣٨	١٩٢,٦٨٠	٤,٣٦٨	٢٨١,٣٦٩	١,٨٤٣,١٢٨	١,٨٧٣,٥٦٠
٣,٤٥٨,٥٩١	-	١٢١,٤٨٢	١١٦,٠٠٢	١٦,٣٣٤	١٩٢,٨٨٣	١,١٨٤,٦١٣	١,٨٧٧,٧٧٧
٦,٤٤١	٤,٧٣٨	٨٠٤	٥٩	-	٨٠٦	٣٤	-

إيرادات القوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
مصاريف القوائد والأرباح الموزعة على المودعين
صافي الإيرادات من الأموال الدائمة
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي إيرادات التأمين
صافي إيرادات الاستثمار
حصة من نتائج شركة زميلة
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية
استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
مصاريف ورسوم أخرى
مجموع المصاريف والرسوم الأخرى
أرباح (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
أرباح (خسائر) السنة بعد الانخفاض في القيمة
الدخل من الموجودات المصنفة كمحفظ بها للبيع
صافي ربح / (خسارة) السنة
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
إضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

١-٣٥ المنتجات والخدمات التي تحصل منها القطاعات التشغيلية على إيراداتها (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوسيلة المالية ألف درهم	الإشاعات ألف درهم	التمويل الإسلامي		تمويل الشركات والأفراد	
					الاستثمار ألف درهم	الاستثمار ألف درهم		
٢٢٢,٨٩٠	-	٢٦٠	٧,٩٣٥	-	٢٢,٧٦٣	١٠,٤٠٠	١٩١,٥٢٢	
(٦٠,٠٠٥)	-	-	(٦,٨٥٧)	-	(٣,٢٧٧)	(٦,٥٨٩)	(٤٧,٢٨٢)	
٢٥,٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٥,٥٥٧	-	
٤٤,٥٨٨	-	-	٧,٢٧٠	-	٢,٣٢٤	-	٣٤,٩٨٤	
(١,٦٧٤)	-	-	-	(١,٦٧٤)	-	-	-	
٧٣٦	-	٧٣٦	-	-	-	-	-	
(٥,١٢٩)	-	-	-	-	-	(٥,١٢٩)	-	
١٧,٨٦٣	-	-	-	-	-	١٧,٨٦٣	-	
٧,١٨٠	-	-	-	-	-	٧,١٨٠	-	
٢٢,٠٨٠	-	-	-	١,٢٢٢	-	٥٩,٠٢٢	١,٧٢٦	
٣٢٤,٠٨٦	-	٩٩٦	١٢,٣٤٨	(٣٥٧)	٢١,٨٢٠	١٠٨,٣١٤	١٨٠,٩٦٠	
(٦,٤٥٠)	(٣,٦٧٣)	(١,٠٦٨)	(٥٥٦)	(٣٢٠)	(٦٦٩)	(١٦٤)	-	
(١٨٠,٢١٨)	(٧١,٥٥٧)	(٣٧,٢٧٩)	(٨,١٦٥)	(١,٤١٠)	(١٤,٣٥٤)	(١١,٣٤٤)	(٤٦,٦٠٩)	
(١٨٦,٦٢٨)	(٧٤,٧٣٠)	(٣٨,٣٤٧)	(٨,٧٢١)	(١,٧٣٠)	(١٥,٠٢٣)	(١١,٥٠٨)	(٤٦,٦٠٩)	
١٣٧,٤١٨	(٧٤,٧٣٠)	(٣٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	٦,٧٩٧	٩٦,٨٠٦	١٣٤,٣٥١	
(٨٠,١٤٧)	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٤٧)	
(٥,٧٦٣)	-	-	-	-	(٥,٧٦٣)	-	-	
٥١,٥٠٨	(٧٤,٧٣٠)	(٣٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	١,٠٣٤	٩٦,٨٠٦	٥٤,٢٠٤	
١,٠١٨٩	-	-	-	-	-	١,٠١٨٩	-	
٦١,٢٩٧	(٧٤,٧٣٠)	(٣٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	١,٠٣٤	١٠٦,٩٩٥	٥٤,٢٠٤	
٥٠,٤١,٨٥١	-	٢٤٢,٨٠٩	١٧٩,٨٢٠	١,٠٨١٥	٣٠,١٠,٧٦٦	٢,٣٠٤,٢٧٧	٢,٠٠٣,٠٠٤	
٤,٠٨٧,٦٦٦	-	١٤١,٧٥٨	١,٥٥,٧٣٣	٢٣,٦١٠	١٩٤,٥٥٤	١,٢٤٦,٨٧٦	١,٩٧٥,١٣٥	
١,٠٣٢٠	٥,٠٩٩	١,٢٥٦	١,٣٨٩	-	٢,٤٠٨	١٧٨	-	

إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
صافي إيرادات الرسوم والصورات
صافي أرباح العقود
صافي خسائر التأمين
الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
صافي إيرادات الاستثمار
حصصة من نتائج شركة زميلة
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الأرباح (الخسائر) التشغيلية
استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
مصاريف ورسوم أخرى
مجموع المصاريف والرسوم الأخرى
أرباح (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
أرباح (خسائر) السنة بعد الانخفاض في القيمة
الدخل من الموجودات المصنفة كاحتفظ بها للبيع
صافي أرباح (خسائر) السنة
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
إضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

١-٣٥ المنتجات والخدمات التي تحصل منها القطاعات التشغيلية على إيراداتها (تابع)

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المحققة من العملاء الخارجيين، وقد تم حذف الإيرادات والمصاريف بين القطاعات بالكامل.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تم توزيع جميع الموجودات على القطاعات التشغيلية. والموجودات التي تستخدم بصورة مشتركة بين القطاعات التشغيلية تم توزيعها على أساس الإيرادات المحققة من كل قطاع تشغيلي.
- تم توزيع جميع المطلوبات على القطاعات التشغيلية. والمطلوبات التي تتحملها القطاعات التشغيلية بصورة مشتركة تم توزيعها بالنسبة والتناسب وفقا لموجودات القطاعات.

٢-٣٥ المعلومات الجغرافية

تزاوالمجموعة معظم نشاطها في دولة الإمارات العربية المتحدة (بلد المقر).

٣-٣٥ المعلومات حول كبار العملاء

لا يوجد عميل واحد يمثل ما يزيد على ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين.

٣٦ إدارة المخاطر

١-٣٦ مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقا لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصرا هاما في تحقيق الربحية المستمرة للمجموعة ويتحمل كل فرد داخل المجموعة المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وهذه الأخيرة تنقسم إلى مخاطر تجارية وغير تجارية. كما تتعرض المجموعة لمخاطر التشغيل.

(أ) هيكل إدارة المخاطر

وتمشيا مع أفضل الممارسات المتبعة في المؤسسات المالية العالمية، تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة الذي تنبثق عنه لجنة الاستثمار والائتمان التي تضم ستة من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس قسم المخاطر بالمجموعة الذين يتحملون مسؤولية تحديد المخاطر ومراقبتها.

(i) أعضاء مجلس الإدارة

تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة. ويوفر المجلس التوجيهات والاستراتيجيات والإشراف على جميع الأنشطة من خلال اللجان المختلفة.

(ii) لجنة التدقيق

تضم لجنة التدقيق ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. وتتولى اللجنة المسؤولية الكاملة عن تقييم نتائج التدقيق الداخلي وتوجيه تنفيذ توصيات التدقيق والإشراف على أنشطة التدقيق الداخلي ضمن بيئة الرقابة الداخلية والإطار التنظيمي للمجموعة. ينص ميثاق لجنة التدقيق المعتمد رسميا على مهام ومسؤوليات اللجنة، بما يتماشى مع أفضل ممارسات وضوابط الرقابة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٦ مقدمة (تابع)

(i) هيكل إدارة المخاطر (تابع)

(iii) لجنة الموجودات والمطلوبات

تشمل عملية إدارة الموجودات والمطلوبات أنشطة التخطيط والشراء وتوجيه تدفق الأموال من خلال المؤسسة. والهدف النهائي من هذه العملية هو توليد أرباح كافية ومستقرة وبناء رأس مال ثابت للمؤسسة بمرور الوقت، والمجازفة المحسوبة. لدى المجموعة سياسة واضحة لإدارة الموجودات والمطلوبات تحدد هدف ودور ووظيفة لجنة الموجودات والمطلوبات التي تعد الجهة المسؤولة داخل المجموعة عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية لإدارة المخاطر المرتبطة بالميزانية العمومية. تضم اللجنة الإدارية العليا للمجموعة، وتجتمع مرة واحدة على الأقل في الشهر.

(iv) لجنة الاستثمار والائتمان

تتم الموافقة على جميع العروض التجارية الكبرى للعملاء من خلال لجنة الاستثمار والائتمان التي تعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة. ويحدد دليل سياسة الائتمان على نحو جيد إجراءات الموافقة والسلطات المخولة لأعضاء اللجنة. يشمل الدليل مختلف الإجراءات الواجب اتباعها من قبل مديري العلاقات المعنيين باستقطاب العملاء للمجموعة. وقد تم تحديد الجوانب المختلفة لعملية الموافقة على الائتمان في السياسة التي توفر الموافقة الفعالة على العروض.

(v) قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر هو وحدة مستقلة تتبع رئيس قسم المخاطر بالمجموعة. ويتحمل القسم المسؤولية عن تحديد وقياس ومراقبة ومتابعة المخاطر الناجمة عن جميع الأنشطة المنجزة من مختلف وحدات العمل لدى المجموعة. تتم هذه العملية بالتعاون مع الوحدات لتحديد ومعالجة المخاطر عن طريق وضع سقف لها والإبلاغ عن مدى الوصول لها.

كما يراقب القسم مدى الامتثال للإجراءات التنظيمية وإجراءات المجموعة لمكافحة غسيل الأموال.

(vi) الخزينة

قسم الخزينة هو المسؤول عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام، كما يعد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى المجموعة.

(vii) التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة سنويا من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج أعمال التقييم مع الإدارة ويرفع نتائج توصياته إلى لجنة التدقيق. يقدم رئيس التدقيق الداخلي تقاريره المباشرة إلى لجنة التدقيق بما يصون الاستقلالية والموضوعية في جميع تكاليفات التدقيق التي تتم داخل المجموعة.

(ب) نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك مستوى الخطر الذي تكون المجموعة مستعدة لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيم قدرتها العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٦ مقدمة (تابع)

(ب) نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها (تابع)

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الشركات ثم يتم معالجتها من أجل تحليل المخاطر ومراقبتها وتحديدها في وقت مبكر. يتم تقديم وشرح هذه المعلومات لقسم إدارة المخاطر ورؤساء أقسام العمل. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان، والاستثناءات من السقوف، والتغيرات على محفظة المخاطر. كما تقدم تقارير شهرية حول قطاعات العمل والعملاء والمخاطر الجغرافية. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي. كما يتلقى قسم إدارة المخاطر تقريراً شاملاً كل ثلاثة أشهر حول المخاطر ويوفر التقرير جميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة وتحديدها.

وعلى جميع مستويات المجموعة، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

(ج) الحد من مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة في إطار إدارتها الشاملة للمخاطر بعض الأدوات لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

تعتمد المجموعة بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضها لمخاطر الائتمان.

(د) تركيز المخاطر

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. يشير التركيز في المخاطر إلى تأثير أداء المجموعة نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في قطاعات أو أنشطة معينة.

يتم بيان التفاصيل المتعلقة بهيكل القروض والسلفيات ومحفظة التمويل والاستثمار الإسلامي في الإيضاحات ٥ و ٦ و ٧. ويتم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان على الاستثمارات في الإيضاح ٣٦-٣.

٢-٣٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت.

(أ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها المحملة بالفائدة.

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى تأثير بيان الدخل بالتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على نتائج المجموعة خلال السنة.

إن تأثير بيان الدخل يتمثل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على الأرباح السنوية للمجموعة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بأسعار فائدة متغيرة والمحتفظ بها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التأثير على الأرباح
ألف درهم

	٢٠١٦
	١٠٠+ زيادة في نقاط الأساس
	١٠٠- نقص في نقاط الأساس
	٢٠١٥
	١٠٠+ زيادة في نقاط الأساس
	١٠٠- نقص في نقاط الأساس

(ب) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حدد مجلس الإدارة سقوفاً على المراكز من حيث العملة. ويتم مراقبة المراكز يوميا والتأكد من التزامها بالسقوف الموضوعه.

تعد مخاطر العملات الأجنبية محدودة حيث إن نسبة كبيرة من عمليات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وبما أن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، فلا تتضمن الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى ليس هاماً للمجموعة بصورة عامة.

(ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض القيمة العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والعائد الثابت وقيمة الأدوات الفردية. تنتج مخاطر الأسعار من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يبين الجدول التالي تقدير تأثير التغير المحتمل في أسواق الأسهم والعائد الثابت على بيان الدخل للمجموعة. يتمثل التأثير على بيان الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في المعايير المرجعية للأسهم والعائد الثابت على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر الأسعار (تابع)

التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل	مستوى التغير المفترض
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٩٢	٢,٤٦٣	%٢
٢,٥٤٠	١,٥٨٢	%٢
١٨٣	٥٠	%٢

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية	%٢
مؤشر سوق دبي المالي	%٢
أوراق مالية بعائد ثابت	%٢

مبين أدناه التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	مستوى التغير المفترض
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٣٧	٣,٠٢٤	%٢
٧٠٨	٩٣٨	%٢
٥٨٨	٤٨٨	%٢

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية	%٢
مؤشر سوق دبي المالي	%٢
سوق الكويت للأوراق المالية	%٢

من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاضات في أسعار الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت مكافئاً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبين أعلاه.

٣-٣٦ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. وبالإضافة إلى رصد سقف للائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق ترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف المناسبة، وكذلك تقليص فترة التعرض. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بتصفية المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

وضعت المجموعة إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. وتسمح هذه الإجراءات للمجموعة بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي تتعرض لها وبتخاذ الإجراءات التصحيحية.

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات بالائتمان

تقدم المجموعة ضمانات لعملائها الأمر الذي قد يتطلب من المجموعة أن تؤدي دفعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه الدفعات من العملاء على أساس شروط خطابات الضمان. كما أنها تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة على القروض ويتم الحد منها بنفس الإجراءات وسياسات الرقابة.

(أ) التعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي. يتم بيان الحد الأقصى على أساس الإجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٠١٥	١٩,٦٥٤	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٥٢,٠٢٨	٧٥٧,٧٤١	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,١٠٢,٥٣٤	٢,٠٥٣,٥٢٩	قروض وسلفيات
٢٠١,١٨٩	١٨٠,٠١٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٦٧,٨٢٨	٣٨٠,٦٨٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١٦٧,١٩٣	١٢٨,٥٦٩	الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	استثمارات (أدوات دين)
١١٧,٧٠٨	١٢٢,٩١٤	وديعة إلزامية
٤,٢٤٠,٤٩٥	٣,٦٤٩,١٠٥	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
١,٦٣٦,١٥٤	١,٥٩٩,٧٣٦	مطلوبات طارئة
١٦١,٤٧٤	٣٧٠,١٤٥	التزامات
٦,٠٣٨,١٢٣	٥,٦١٨,٩٨٦	المجموع

(ب) تركيز مخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من حيث العميل / الطرف المقابل على أساس المنطقة الجغرافية وقطاع العمل. بلغت قيمة التعرضات الائتمانية الممولة وغير الممولة لأكثر خمسة مقترضين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما مقداره ٣٩٠,٧٦٨ ألف درهم (٢٠١٥): ٣٨٠,٠٧٥ ألف درهم) قبل مراعاة الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى وما مقداره ٤٤,٣٧٩ ألف درهم (٢٠١٥): ٣٨,٠٢٤ ألف درهم) دون الحماية المذكورة، على التوالي.

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات بالائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف درهم	الف درهم	
		المنطقة الجغرافية
٣,٤٧٥,٨٣٢	٣,٢٥٢,٩٧٦	الإمارات العربية المتحدة
٨٢,٣٤٨	٨٨,٠٥٩	دول عربية أخرى
٦١٤,٩٤٠	٢٤٣,٧٥٤	أوروبا
٣,٠٣٠	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٦٤,٣٤٥	٦٤,٣١٦	باقي دول العالم
٤,٢٤٠,٤٩٥	٣,٦٤٩,١٠٥	الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان
		قطاع العمل
٢٠١٥	٢٠١٦	تجاري وشركات
الف درهم	الف درهم	أفراد
١,٩٥٦,٢١٩	١,٨٤٦,٩٠١	بنوك ومؤسسات مالية
٣٦١,٨٨١	٤١١,٨٥٤	أخرى
١,٨١٣,٠٦٤	١,٢٨٦,٦٤٦	الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان
١٠٩,٣٣١	١٠٣,٧٠٤	
٤,٢٤٠,٤٩٥	٣,٦٤٩,١٠٥	

(ج) الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي على النحو التالي:

النقد أو الأوراق المالية فيما يتعلق بمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.

الرهون على الممتلكات العقارية والمخزون والنمذ المدينة التجارية والأوراق المالية فيما يتعلق بقروض الشركات.

الشبكات الأجلة وشبكات الضمان فيما يتعلق بقروض الأفراد.

تحصل المجموعة أيضا على ضمانات من الشركات الأم فيما يتعلق بالقروض لشركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقات المعنية، وتقدر القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها وذلك أثناء فحص مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وقد قدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التعزيزات الائتمانية عن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض فردي في القيمة بمبلغ ١٦,٣٣٣ ألف درهم تقريبا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٥,٤٠١ ألف درهم).

تنص سياسة المجموعة على استبعاد الموجودات المعاد تملكها، وغيرها من الاستثمارات العقارية، بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المديونيات القائمة. وعموما لا تشغل المجموعة العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري.

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات بالائتمان (تابع)

(د) الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. ويبين الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الأصل، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني للمجموعة. والمبالغ المعروضة صافية من مخصصات انخفاض القيمة.

المجموع ألف درهم	تأخر سدادها أو انخفاض فردى في القيمة ألف درهم	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	
		درجة المراقبة ألف درهم	درجة القبول ألف درهم
			٢٠١٦
			أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٩,٦٥٤	-	-	١٩,٦٥٤
٧٥٧,٧٤١	-	-	٧٥٧,٧٤١
٢,٠٥٣,٥٢٩	١٥١,٤٧٨	١٠,٣٠٥	١,٨٩١,٧٤٦
١٨٠,٠١٦	٥,٥١٣	-	١٧٤,٥٠٣
			موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٨٠,٦٨٢	-	-	٣٨٠,٦٨٢
١٢٨,٥٦٩	-	-	١٢٨,٥٦٩
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
١٢٢,٩١٤	-	-	١٢٢,٩١٤
٣,٦٤٩,١٠٥	١٥٦,٩٩١	١٠,٣٠٥	٣,٤٨١,٨٠٩
			المجموع
			٢٠١٥
			أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٦,٠١٥	-	-	٢٦,٠١٥
١,٢٥٢,٠٢٨	-	-	١,٢٥٢,٠٢٨
٢,١٠٢,٥٣٤	٩٧,٨٨٩	٩٩,٧٠١	١,٩٠٤,٩٤٤
٢٠١,١٨٩	٣,٥٨٤	-	١٩٧,٦٠٥
			موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦٧,٨٢٨	-	-	٣٦٧,٨٢٨
١٦٧,١٩٣	-	-	١٦٧,١٩٣
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
١١٧,٧٠٨	-	-	١١٧,٧٠٨
٤,٢٤٠,٤٩٥	١٠١,٤٧٣	٩٩,٧٠١	٤,٠٣٩,٣٢١
			المجموع

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات بالائتمان (تابع)

(د) الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية (تابع)

مبين أدناه تحليل القروض والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتأخرة السداد من حيث فترة التعثر.

تحليل فترة التعثر للقروض والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية متأخرة السداد أو التي تعرضت لانخفاض في القيمة

المجموع ألف درهم	أكثر من ٩١ يوماً ألف درهم	٦١ إلى ٩٠ يوماً ألف درهم	٣١ إلى ٦٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	
					٢٠١٦
٧٠,٩٧٩	٢,٢٧٦	٢,٧٣٥	٢٣,٧٠٩	٤٢,٢٥٩	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
٨٦,٠١٢	٨٦,٠١٢	-	-	-	تعرضت للانخفاض في القيمة
١٥٦,٩٩١	٨٨,٢٨٨	٢,٧٣٥	٢٣,٧٠٩	٤٢,٢٥٩	إجمالي الأرصدة التي تأخر سدادها أو تعرضت لانخفاض في القيمة
					٢٠١٥ (مُعاد بيانه)
٤٩,٢٠٥	١٧,٨٤٠	٧,١٣٨	٢,٦٠٩	٢١,٦١٨	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
٥٢,٢٦٨	٥٢,٢٦٨	-	-	-	تعرضت لانخفاض في القيمة
١٠١,٤٧٣	٧٠,١٠٨	٧,١٣٨	٢,٦٠٩	٢١,٦١٨	إجمالي الأرصدة التي تأخر سدادها أو تعرضت لانخفاض في القيمة

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة مؤسسة ما على الوفاء بمتطلباتها المالية. تنتج مخاطر السيولة عن حدوث اضطرابات في الأسواق أو تدني درجة التصنيف الائتماني مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل المباشرة. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة والاحتفاظ برصيد جيد للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتداول.

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل (تابع)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناء على آجال الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات					
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٧,٤٠٢	-	-	-	٢٧,٠٤٢	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٧٥٧,٧٤١	-	-	٤٠,٣٠٩	٧١٧,٤٣٢	قروض وسلفيات، بالصافي
٢,٠٥٣,٥٢٩	٣٠٢,٤٨٠	٦٦٨,٤٦٢	٤٦٢,٠٩١	٦٢٠,٤٩٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٨٠,٠١٦	٣,٣٠٩	٧٣,٣٢٥	٤٨,٦٦٢	٥٤,٧٢٠	استثمارات، شاملة الشركة الزميلة
١,٠٩٦,٢٣٧	٤٠٤,٨٤٩	٢٣٠,٥٠٦	١٤٩,٩١٨	٣١٠,٩٦٤	وديعة نظامية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	موجودات أخرى
١٢٢,٩١٤	-	-	٩٠,٧٦٣	٣٢,١٥١	موجودات مالية
٤,٢٤٣,٨٣٩	٧١٦,٦٣٨	٩٧٢,٢٩٣	٧٩١,٧٤٣	١,٧٦٢,٨٠٥	الموجودات غير المالية
١٦٨,٨٦٤	٧,٧٥٠	١٤,٦٧٦	١٢٥,٢١٥	٢١,٢٢٣	مجموع الموجودات
٤,٤١٢,٣٤٣	٧٢٤,٣٨٨	٩٨٦,٩٦٩	٩١٦,٩٥٨	١,٧٨٤,٠٢٨	
المطلوبات					
					مبالغ مستحقة للبنوك
٤٧,١٧٥	-	-	٤٧,١٧٥	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢,٨٤١,٩٨٢	-	٩١٦,٨٦٧	١,٣١٤,٤١٧	٦١٠,٦٩٨	قروض قصيرة الأجل وقروض متوسطة الأجل
٢٨٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠	١٩٧,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	مطلوبات أخرى
١٣٠,٧٥٧	-	-	٦٦,٩٣٨	٦٣,٨١٩	المطلوبات المالية
٣,٢٩٩,٩١٤	-	٩٥٤,٣٦٧	١,٦٢٦,٠٣٠	٧١٩,٥١٧	المطلوبات غير المالية
١٥٨,٦٧٧	١٢,٠٥٦	-	١٢١,٦١٤	٢٥,٠٠٧	مجموع المطلوبات
٣,٤٥٨,٥٩١	١٢,٠٥٦	٩٥٤,٣٦٧	١,٧٤٧,٦٤٤	٧٤٤,٥٢٤	
٢٠١٦					
١,٥٩٩,٧٣٦	٢٣١	١٣٢,٤٥٠	٢٧١,٠١٩	١,١٩٦,٠٣٦	مطلوبات طارئة
٣٧٠,١٤٥	-	-	-	٣٧٠,١٤٥	التزامات
١,٩٦٩,٨٨١	٢٣١	١٣٢,٤٥٠	٢٧١,٠١٩	١,٥٦٦,١٨١	المجموع

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل (تابع)

فيما يلي آجال استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٣,٤١٧	-	-	-	٣٣,٤١٧	
١,٢٥٢,٠٢٨	-	-	٢٢,٣٨٦	١,٢٢٩,٦٤٢	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,١٠٢,٥٣٤	٨٨,٣٢٥	٨٦٧,٤١٣	٥٥٣,٧٠٠	٥٩٣,٠٩٦	قروض وسلفيات، بالصفافي
٢٠١,١٨٩	١,٠٤٨	٩٤,٥٩٠	٤٧,٣٤٤	٥٨,٢٠٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١,١٥٧,١١٥	٤٠٣,٥٣٧	٤٤٧,٤٢٢	٢٩,٤١٢	٢٧٦,٧٤٤	استثمارات، شاملة الشركة الزميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	وديعة نظامية
١١٧,٧٠٨	-	-	٥٨,٥٣٩	٥٩,١٦٩	موجودات أخرى
٤,٨٦٩,٩٩١	٤٩٨,٩١٠	١,٤٠٩,٤٢٥	٧١١,٣٨١	٢,٢٥٠,٢٧٥	الموجودات المالية
١٧١,٨٦٠	٩٢,٣٣٣	١٥,٦٣٨	٤٢,٢١٥	٢١,٦٧٤	الموجودات غير المالية
٥,٠٤١,٨٥١	٥٩١,٢٤٣	١,٤٢٥,٠٦٣	٧٥٣,٥٩٦	٢,٢٧١,٩٤٩	مجموع الموجودات
					المطلوبات
					مبالغ مستحقة للبنوك
٧٣,٣٠٧	-	-	٣٤,١٢٠	٣٩,١٨٧	
٢,٥٥٧,٥٨٠	٨,٧٤٩	٦٠٨	١,٢٩٢,٧٤٧	١,٢٥٥,٤٧٦	ودائع العملاء
٦٨٨,٠٩٥	-	٦٨٨,٠٩٥	-	-	حسابات هامشية
٤٧٧,٥٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٢٠٧,٥٠٠	١٧٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل وقروض متوسطة الأجل
٢١٢,٢٧٣	١٣,٦٩٣	-	١٦٠,٢٢٤	٣٨,٣٥٦	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,٧٥٥	٢٢,٤٤٢	٧٨٨,٧٠٣	١,٦٩٤,٥٩١	١,٥٠٣,٠١٩	المطلوبات المالية
٧٨,٩١١	-	-	-	٧٨,٩١١	المطلوبات غير المالية
٤,٠٨٧,٦٦٦	٢٢,٤٤٢	٧٨٨,٧٠٣	١,٦٩٤,٥٩١	١,٥٨١,٩٣٠	مجموع المطلوبات
					٢٠١٥
١,٦٣٦,١٥٤	٥٨٦	١١٢,٩٩٢	٣٤٦,١١٨	١,١٧٦,٤٥٨	مطلوبات طارئة
١٦٨,٨٣١	-	-	-	١٦٨,٨٣١	التزامات
١,٨٠٤,٩٨٥	٥٨٦	١١٢,٩٩٢	٣٤٦,١١٨	١,٣٤٥,٢٨٩	المجموع

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة عن الفوائد المتوقعة على المطلوبات المالية الهامة المدرجة:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر ألف درهم	٢٠١٥
					ودائع العملاء
٨,٨١١	١	٩	٧,١٧٥	١,٦٢٦	
٤,٨٧٧	-	٢,٤٥٠	١,٩٠٦	٥٢١	قروض لأجل وقروض قصيرة الأجل

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٦ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن قصور أو خلل الأنظمة الداخلية أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً للسعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع المجموعة إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة والمتابعة المنتظمة للمخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وإجراءات لتتقيف الموظفين وتقييمهم. وتتم مراجعة هذه الإجراءات بانتظام من قبل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.

٦-٣٦ مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر عن طريق تنويع محفظة عقود التأمين بشكل واسع والمناطق الجغرافية. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تمشياً مع شركات التأمين الأخرى وبهدف الحد من التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تأخذ اتفاقيات إعادة التأمين في الاعتبار التنوع الكبير في أنشطة العمل وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

وللحد من التعرض لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

٣٧ قياس القيمة العادلة

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

تسلسل القيمة العادلة:

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في أساليب القياس:

- المستوى الأول: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة مطابقة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي تُستخدم فيها معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات غير قائمة على بيانات جديرة بالملاحظة، كما يكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهرية على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرية غير جديرة بالملاحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على عروض الأسعار المدرجة بالسوق أو أسعار التّجّار. وتحدد المجموعة القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام أساليب التقييم.

تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعدلات فائدة قياسية وفروق انتمائية ومعطيات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم. إن الهدف من أساليب التقييم هو تحديد القيمة العادلة التي تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والتي كان يمكن تحديدها من قبل المشاركين في السوق على أساس تجاري بحت.

يتوفر عادة في السوق أسعار جديرة بالملاحظة ومعطيات لنماذج التقييم بالنسبة للأوراق المالية المدرجة. إن توفر أسعار السوق الجديرة بالملاحظة ومعطيات نماذج التقييم يؤدي إلى تقليل الاعتماد على الأحكام والتقديرية الموضوعية من الإدارة، كما أنها تقلل الشكوك حول عملية تحديد القيم العادلة. إن توفر أسعار السوق الجديرة بالملاحظة والمعطيات يتغير تبعاً لتغير المنتجات والأسواق، كما أنها معرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة في الأسواق المالية وكذلك على أحوالها العامة.

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

تاريخ التقييم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة				
٢١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	١٢٥,٢١٥	١٢٥,٢١٥
بالبقية العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٢,٢٤٣	-	-	٢٠٢,٢٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣
	٢٠٤,٧٦٦	-	-	٢٠٤,٧٦٦
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٣,١٩٦	-	-	٦٠٣,١٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٢,٨٤٦	٨٧,٣٠٥	١٠٠,١٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٩,٠٧٨	-	٩,٠٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٣,١٩٣	٢١,٩٢٤	٨٧,٣٠٥	٧١٢,٤٢٢
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٢٨,٦٣١	-	١٢٨,٦٣١

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في هذه البيانات المالية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية على المدى الطويل، لا تتوقع الإدارة أن يكون بها اختلاف مادي بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

المجموع الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم	تاريخ التقييم	
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
					موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٦,٦٠٥	-	-	٢٤٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم متداولة
٩,١٣٩	-	-	٩,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أدوات دين متداولة
٢٥٥,٧٤٤	-	-	٢٥٥,٧٤٤		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
					الأخر
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 المطفأة

مبين أنده 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 وغير المتداولة وأدوات الشق الأول من رأس المال وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المتداولة وأدوات الشق الأول من رأس المال على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما تقدر قيمة الصناديق على أساس بيانات الموجودات الصافية الواردة من مديري الصناديق. وفيما يتعلق بالأسهم غير المتداولة، تساعد البيانات المالية في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول باستخدام التقييم 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 تستخدمها الإدارة في تقدير القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٧ 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.

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

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).

٣٨ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تحتفظ بنسب رأس المال الصحية من أجل دعم أعمالها، وتعظيم القيمة للمساهمين، وضمان أن المجموعة تلتزم بمتطلبات رأس المال الخارجية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار سندات رأس المال. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للبنوك التجارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٢,٩٦٥	٩٨٥,٥٩٢	مجموع قاعدة رأس المال
٣,٧٣٢,٢٦٧	٣,٥٠٦,٧٦٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٤٨٨,٨٢٤	٤٩٧,٣٣٥	بنود بيان المركز المالي
٤,٢٢١,٠٩١	٤,٠٠٤,١٠٠	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٢٣,٣%	٢٤,٦%	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مجموع نسبة الموجودات (%)

دار التمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٩ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٤٠ دعاوى قانونية

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