دار التمويل ش.م.ع.

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

دار التمويل ش.م.ع.

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

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

pwc

Review report to the Directors of Finance House P.J.S.C.

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated statement of financial position of Finance House P.J.S.C ("the Company") and its subsidiaries (together referred to as "the Group") as at 31 March 2017 and the related condensed interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the three month period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim consolidated financial information in accordance with International Accounting Standard 34 – Interim Financial Reporting. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial information based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim consolidated financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim consolidated financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34 – Interim Financial Reporting.

For PricewaterhouseCoopers
3 May 2017

Jacques E Fakhoury
Registered Auditor Number 379
Abu Dhabi, United Arab Emirates

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

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

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز (تابع)

		كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
حقوق الملكية			
رأس المال	١٢	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠
أسهم خزينة	١٣	(٢١,٤٠٢)	(١٢,٥٨٧)
خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم	١٤	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)
احتياطي قانوني		١٤٢,٧٥٢	١٤٢,٧٥٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٣,٤٧١	١٧,٤٩٣
أرباح محتجزة		١٣٤,٩٤٨	١٣٣,٢٢٧
صكوك الشق الأول		٢٩٠,٢٠٠	٢٨٨,٧٠٠
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة		٢,٠٧٦	٢,٠٧٦
		٨٨٠,٣٤٥	٨٧٩,٩٦١
الحصص غير المسيطرة		٧٣,٧٩٧	٧٣,٧٩١
مجموع حقوق الملكية		٩٥٤,١٤٢	٩٥٣,٧٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٢٤٠,٢٢٣	٤,٤١٢,٣٤٣
التزامات ومطلوبات طارئة	١٥	١,٩٤٧,٨٢٥	١,٩٦٩,٨٨١

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ حميد [illegible]
المدير العام

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

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

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

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

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

	رأس المال ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	العائد إلى المساهمين في الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٣١٠,٠٥٠	(٩,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٣٨,٧٢٢	(٥٧,٨٥٨)	١٩٦,٢٣٤	٥,٣٧١	٢٩٧,٨٥٠	٨٧٨,٨٦٩	٧٥,٣١٦	٩٥٤,١٨٥
خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٤٤,١٩٨	(٤٤,١٩٨)	-	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٥,٠٢١	-	-	٢٥,٠٢١	٥١٧	٢٥,٥٣٨
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٨,٩٦١	-	-	-	٢٨,٩٦١	١,١٦٣	٣٠,١٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢٨,٩٦١	٢٥,٠٢١	-	-	٥٣,٩٨٢	١,٦٨٠	٥٥,٦٦٢
الحركة في صكوك الشق الأول	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)
قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول	-	-	-	-	-	(٥,٦٢٥)	-	-	(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	٣١٠,٠٥٠	(٩,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٣٨,٧٢٢	١٥,٣٠١	١٧١,٤٣٢	٥,٣٧١	٢٩٣,٨٥٠	٩٢٣,٢٢٦	٧٦,٩٩٦	١,٠٠٠,٢٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣١٠,٠٥٠	(١٢,٥٨٧)	(١,٧٥٠)	١٤٢,٧٥٢	١٧,٤٩٣	١٣٣,٢٢٧	٢,٠٧٦	٢٨٨,٧٠٠	٨٧٩,٩٦١	٧٣,٧٩١	٩٥٣,٧٥٢
أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٣٠٩)	٣٠٩	-	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٥,٢٠٧	-	-	٢٥,٢٠٧	(١٣٥)	٢٥,٠٧٢
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٦,٢٨٧	-	-	-	٦,٢٨٧	١٤١	٦,٤٢٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٦,٢٨٧	٢٥,٢٠٧	-	-	٣١,٤٩٤	٦	٣١,٥٠٠
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-		(١٨,١٧٠)	-	-	(١٨,١٧٠)	-	(١٨,١٧٠)
شراء أسهم خزينة	-	(٨,٨١٥)	-	-	-	-	-	-	(٨,٨١٥)	-	(٨,٨١٥)
الحركة في صكوك الشق الأول	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠
قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول	-	-	-	-	-	(٥,٦٢٥)	-	-	(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٤٢,٧٥٢	٢٣,٤٧١	١٣٤,٩٤٨	٢,٠٧٦	٢٩٠,٢٠٠	٨٨٠,٣٤٥	٧٣,٧٩٧	٩٥٤,١٤٢

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

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة		٢٥,٠٧٢	٢٥,٥٣٨
تعديلات بسبب:			
استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات		١,٧٨٥	١,٨٢١
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٩٦	١٩٦
حصة من نتائج شركة زميلة		(٢,٣٢٦)	(٤٦)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات	٦	(١٨,٥٩١)	(١٠,٧١٣)
خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	١٩١	(٣,٠٠٦)
خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	١٢,٤٦٤	(١٢,١٩٥)
مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	١-١٠	١١,٠٠٠	٣١,٢٣٣
مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢-١٠	٣,١٣٧	١١,٧٠٢
صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٥٦٣	٥٢٣
		٣٣,٤٩١	٤٥,٠٥٣
التغيرات في رأس المال العامل:			
نقص / (زيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٤٩٢	(٦,٣٦٢)
(زيادة) / نقص في القروض والسلفيات		(١٥٦,٦٨٦)	٦٤,٢١٥
زيادة في القروض لأجل		-	(١٢,٥٠٠)
(زيادة) / نقص في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى		(٤٥,٥٢٦)	٥,٨٥٧
زيادة في الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع		(٤,٨٢٩)	-
نقص في ودائع العملاء والحسابات الهامشية		(٢١٣,١٧٩)	(٥٠٨,٢٤٦)
زيادة في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى		٣٥,١٢١	٢٤,٥٩٦
زيادة في المطلوبات المحتفظ بها بغرض البيع		٢,٩٧٨	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التشغيلية		(٣٤٨,١٣٨)	(٣٨٧,٣٨٧)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٨١,١٠٠)	(٤١,١١٣)
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٦,٩٢٤	١٤,٤٨٨
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٦٠,٥٢٠)	(١٨,٩٨٧)
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١,٨٩٣	٢٨,٣٤٥
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		٨	-
شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات		(١,٧٨٩)	(٣,٥٤٧)
توزيعات أرباح مقبوضة		١٨,٥٩١	١٠,٧١٣
صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة الاستثمارية		(٣٥,٩٩٣)	(١٠,١٠١)
الأنشطة التمويلية			
الزيادة (النقص) في القروض قصيرة الأجل		٢٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)
الزيادة في القروض لأجل		(١٢,٥٠٠)	-
الحركة في صكوك الشق الأول		١,٥٠٠	(٤,٠٠٠)
قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول		(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		(١٨,١٧٠)	-
شراء أسهم خزينة		(٨,٨١٥)	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التمويلية		(٢٣,٦١٠)	(١٨٩,٦٢٥)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٤٠٧,٧٤١)	(٥٨٧,١١٣)
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٧٣٧,٦٠٨	١,٢١٢,١٣٨
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس	٨	٣٢٩,٨٦٧	٦٢٥,٠٢٥

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

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.

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

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

٢ أساس الإعداد

بيان الامتثال

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. لا تحتوي هذه البيانات المالية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة الموحدة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفس السياسات والطرق المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-١ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

شركات تابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للشركة وأنشطتها الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (٪)		النشاط الرئيسي
		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ثرد فيجن انسفستمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	الإدارة
دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار والتطوير
دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	الإنشاءات
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	الإنشاءات
الإمارات الوطنية الإلكتروميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	المقاولات الإلكتروميكانيكية
إف اتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠	الوساطة المالية
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

ليس لهذه الأحكام أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للمجموعة.

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

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 أساسا غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة. • التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك تتناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.	١ يناير ٢٠١٧

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي: • 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 المفصح عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصح 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.	١ يوليو ٢٠١٧

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

لم تطبق المجموعة مبكراً أي معيار من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات الصلة التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار رقم ١٥ أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.	١ يناير ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

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 نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفّف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.	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.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ صدر في يناير ٢٠١٦ ويتطلب الاعتراف بجميع عقود الإيجار في الميزانية العمومية تقريباً، بعد أن تم وقف العمل بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل المالي (حق استخدام البند المستأجر) والالتزام المالي بدفع الإيجارات، ويستثني فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل. لن تطرأ تغيرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين. التأثير: سيؤثر المعيار بالأساس على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة. كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة لا شيء درهم، إلا أن المجموعة لم تحدد بعد إلى أي مدى ستؤدي هذه الالتزامات إلى الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بالمدفوعات المستقبلية وكيف سيؤثر ذلك على ربح المجموعة وتصنيف التدفقات النقدية. قد يتم تغطية بعض الالتزامات من خلال استثناء عقود التأجير قصير الأجل وقليلة القيمة وقد ترتبط بعض الالتزامات بترتيبات لا تكون مؤهلة كعقود إيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تاريخ التطبيق الإلزامي/ تاريخ التطبيق من قبل المجموعة: التطبيق الإلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذه المرحلة، لا تعتزم المجموعة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.	

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

تضطلع المجموعة في الوقت الحالي بتقييم تأثير المعايير الجديدة المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخه على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة.

استثمارات في شركات زميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي منشأة تؤثر عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بسعر التكلفة مضافاً إليه تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم تسجيل الخسائر التي تجاوز تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابة عنها.

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

الموجودات المالية

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

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، تدرج الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على النموذج التجاري المحتفظ بالاستثمار من خلاله. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائيا 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 تقوم بتغيير النموذج التجاري المستخدم في إدارة تلك الموجودات.

القياس

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

أدوات الدين

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

١. التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والأرباح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقا بالتكلفة المطفأة ولا تعد جزءا 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.

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

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا 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.

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أدوات حقوق الملكية

تقيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقا 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 التغييرات في القيمة العادلة.

إلغاء التسجيل

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

المطلوبات المالية

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

ذمم مدينة وموجودات أخرى

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت للانخفاض في القيمة وتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدثٍ واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق به.

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

يتم تحديد الفترة المقدرة بين ظهور الخسارة وتحديدها بواسطة الإدارة المحلية لكل محفظة معينة. وعموماً، تتراوح الفترات المستخدمة بين ثلاثة أشهر و١٢ شهراً، وفي حالاتٍ استثنائية يتم رصد ضمانات عن الفترات الطويلة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكلٍ جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكلٍ 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 الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمقدار الخسارة في بيان الدخل. في حال كان للأصل مُعدل ربح متغير، فإن مُعدل الخصم المتعلق بقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يكون معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

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

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة على فرضيات حول عوامل عدة تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد والشكوك، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. وفي سبيل إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك كانت مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

٦ صافي الإيرادات من الاستثمارات

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

٧ العائد الأساسي والمخفّض للسهم

يحتسب العائد على السهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يحدَّد العائد المخفض على السهم بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفّض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

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

٨ نقد وما في حكمه

	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
أرصدة نقدية		
نقد في الصندوق	١١,١٤٨	٧,٣٨٨
مبالغ مستحقة من البنوك		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٦,٨١٣	١٥١,٠٩٢
ودائع ثابتة	١٦٠,٥٠٩	٢٦٠,٣٠٩
ودائع وكالة لدى البنوك	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
حسابات تحت الطلب	١٧٧,٠٧٩	٣٥٩,٩٩٤
	٣٦٠,٤٠١	٧٧٧,٣٩٥
مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر	(٤١,٦٨٢)	(٤٧,١٧٥)
صافي النقد وما في حكمه	٣٢٩,٨٦٧	٧٣٧,٦٠٨

٩ استثمارات

	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٧ - غير مدققة				
أدوات حقوق الملكية:				
- متداولة	٦٧٠,٣٥٠	١٨٣,٧٥٢	-	٨٥٤,١٠٢
- غير متداولة	٩٨,١٩٩	-	-	٩٨,١٩٩
أدوات الدين:				
- متداولة - معدل ثابت	-	٢,٥٣٥	-	٢,٥٣٥
- استثمارات غير متداولة	-	-	١٢٨,٥٦١	١٢٨,٥٦١
استثمار في صناديق مدارة	٨,٩٣١	-	-	٨,٩٣١
	٧٧٧,٤٨٠	١٨٦,٢٨٧	١٢٨,٥٦١	١,٠٩٢,٣٢٨
الإمارات العربية المتحدة	٤٩٤,٩٣٨	١٨٦,٢٨٧	-	٦٨١,٢٢٥
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٨٢,٥٤٢	-	١٢٨,٥٦١	٤١١,١٠٣
	٧٧٧,٤٨٠	١٨٦,٢٨٧	١٢٨,٥٦١	١,٠٩٢,٣٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - مدققة				
أدوات حقوق الملكية:				
- متداولة	٦٠٣,١٩٦	٢٠٢,٢٤٣	-	٨٠٥,٤٣٩
- غير متداولة	١٠٠,١٥١	-	-	١٠٠,١٥١
أدوات الدين:				
- متداولة - معدل ثابت	-	٢,٥٢٣	-	١٣١,٠٩٢
- استثمارات غير متداولة			١٢٨,٥٦٩	
استثمار في صناديق مدارة	٩,٠٧٨	-	-	٩,٠٧٨
	٧١٢,٤٢٥	٢٠٤,٧٦٦	١٢٨,٥٦٩	١,٠٤٥,٧٦٠
الإمارات العربية المتحدة	٤٤٣,٩٢٦	٢٠٤,٧٦٦	-	٦٤٨,٦٩٢
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٦٨,٤٩٩	-	١٢٨,٥٦٩	٣٩٧,٠٦٨
	٧١٢,٤٢٥	٢٠٤,٧٦٦	١٢٨,٥٦٩	١,٠٤٥,٧٦٠

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

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١٠-١ قروض وسلفيات

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

فيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

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

١٠-٢ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

مرابحة السلع	١٢٩,١٦٤	١٣٤,٧٦٢
بطاقات وسحوبات مغطاة	٦٤,٤٤٧	٥٦,٩٥٩
شراء وإعادة تأجير	٦,٥٤٣	٨,٠٦٢
إجارة	١٤,٥٠٦	١٥,٤٥٨
أخرى	٣,٢٨٥	٣,١٩٦
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢١٧,٩٤٥	٢١٨,٤٣٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة		
محدد	(٣٧,٩٣٤)	(٣٤,٨٩٨)
جماعي	(٣,٦٢٤)	(٣,٥٢٣)
صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٧٦,٣٨٧	١٨٠,٠١٦

١٠ قروض وسلفيات وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

١٠-٢ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

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

١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

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

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

شركات	١,٩٢٦,٦٥٣	٢,٣١٣,٤٩٧
حكومي	٧٠٢,١٥٠	٥٢٨,٤٨٥
	٢,٦٢٨,٨٠٣	٢,٨٤١,٩٨٢

١٢ رأس المال

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

١٣ أسهم خزينة

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

١٤ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

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

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

١٥ التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

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

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

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

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

١٦ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية المتعلقة به. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات الخاضعة لملكيتهم الأصلية، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

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

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

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

١٧ موسمية النتائج

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

١٨ معلومات القطاعات

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

(١) قطاع تمويل الأفراد والشركات ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
(٢) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
(٣) قطاع التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
(٤) قطاع التأمين ويشمل الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
(٥) قطاع الإنشاءات ويشمل الشركات التابعة للمجموعة العاملة في قطاع الإنشاءات العقارية وما يرتبط به من خدمات.
(٦) قطاع الوساطة ويشمل الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة المالية.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلوماتها الرئيسية حول القطاعات. تبرَم المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

١٨ معلومات القطاعات (تابع)

	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الإنشاءات ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	التأمين ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٧								
الإيرادات التشغيلية	٣٩,٩٧٠	٣٩,١٥٩	٥,٠٣٣	-	٤,٦١٢	٨,٣٧٣	-	٩٧,١٤٧
إيرادات بين القطاعات	١٨,٣٢٨	(١٨,٣٢٨)	-	-	-	-	-	-
نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	٨,٧٧٩	٣٦,٥٠٩	(٢,٣٠٤)	-	٢,١٥٢	(١,٤٠٤)	(١٨,٦٦٠)	٢٥,٠٧٢
موجودات القطاع	٢,٠٩٤,٠٠٣	١,٣٩٩,٠٨٢	٢٦٤,٨٨٦	-	٢٢٥,٧١٤	٢٥٦,٥٣٨	-	٤,٢٤٠,٢٢٣
مطلوبات القطاع	٢,٠٨٥,٢٢٤	٧١٣,٢٦٧	١٧٨,٧٧٣	-	١٤٦,٨٨٤	١٦١,٩٣٣	-	٣,٢٨٦,٠٨١
٣١ مارس ٢٠١٦								
الإيرادات التشغيلية	٤٤,٧٥٥	٤٩,٨٩٧	٦,٦٥٧	٣,٢٩١	٣,٣٦٦	٧,٩٧٩	-	١١٥,٩٤٥
إيرادات بين القطاعات	١٨,٠٦٢	(١٨,٠٦٢)	-	-	-	-	-	-
نتائج القطاع والربح (الخسارة) من العمليات	١٣,٧٣٥	٣٨,١٦٤	(٩,٥٥٤)	٢,٠٥٧	١,١٥٢	٣٠٨	(٢٠,٣٢٤)	٢٥,٥٣٨
موجودات القطاع	١,٩٢٧,٨٤٦	١,٧٥٤,٢٧٨	٢٨٧,٠٤٩	٨,٦٢٧	١٨٣,٧٩٤	٢٤٤,٠٧٤	-	٤,٤٠٥,٦٦٨
مطلوبات القطاع	١,٩١٤,١١١	١,٠٣٢,٧٤٩	١٨٩,٧٨٤	١٩,٣١٥	١٠٨,٥١٢	١٤٠,٩٧٥	-	٣,٤٠٥,٤٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
موجودات القطاع	١,٨٧٣,٥٦٠	١,٨٤٣,١٢٨	٢٨١,٣٦٩	٤,٣٦٨	١٩٢,٦٨٠	٢١٧,٢٣٨	-	٤,٤١٢,٣٤٣
مطلوبات القطاع	١,٨٢٧,٢٧٧	١,١٨٤,٦١٣	١٩٢,٨٨٣	١٦,٣٣٤	١١٦,٠٠٢	١٢١,٤٨٢	-	٣,٤٥٨,٥٩١

١٩ قياس القيمة العادلة

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

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

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما 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					
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	١٢٥,٢١٥	١٢٥,٢١٥
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
أسهم متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٢,٢٤٣	-	-	٢٠٢,٢٤٣
سندات دين متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣
		٢٠٤,٧٦٦	-	-	٢٠٤,٧٦٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٣,١٩٦	-	-	٦٠٣,١٩٦
أسهم غير متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٢,٨٤٦	٨٧,٣٠٥	١٠٠,١٥١
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٩,٠٧٨	-	٩,٠٧٨
		٦٠٣,١٩٦	٢١,٩٢٤	٨٧,٣٠٥	٧١٢,٤٢٥
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٢٨,٦٣١	-	١٢٨,٦٣١

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدرة من قبل المجموعة التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الموجودات.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الأسهم وأدوات الدين المتداولة في أسواق المال المحلية وكذلك الدولية. تستند أعمال التقييم على أسعار السوق المعلنة في سوق المال.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

مبين أدناه المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المتداولة المصنفة ضمن المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

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

تحويلات بين الفئات

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، كما لا توجد أي تحويلات من أو إلى المستوى الثالث (٢٠١٦: لا شيء).

٢٠ دعاوى قانونية

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

٢١ الأرقام المقارنة

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