

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الصفحات

١

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣ - ٢

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٤

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز

٨ - ٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

٣١ - ٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة



التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة دار التمويل ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (بشار إليهم معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النافية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشاء". تتطوّر عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق اجراءات تحليلاً وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على دراية بكلفة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبني رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كورنز
دوكومينتو

صالح محمود

جاك فالخوري
سجل مدققي الحسابات المشغليين رقم ٣٧٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كورنز، (فرع أبوظبي)، رخصة رقم ١٠٠١٢٠١
برج الخت، سوق أبوظبي العالمي، الطابق الخامس والعشرين، ص.ب. ٤٥٢٦٣، أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
تلف: +٩٧١٢٦٩٤٦٨٠٠، فاكس: +٩٧١٢٦٤٥٦٦١٠، www.pwc.com/me

لوجانس إيموري وبرل سودي وجاكي فالخوري ومحمد البروبي مسجلون في وزارة الاختصار كممثلين مختصين

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف درهم مقدمة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إيضاح ألف درهم غير مدققة		الموجودات
١٣,٣٨٨	١٨,٩٩٢	٨	أرصدة نقدية
٧٧٧,٣٩٥	٥٥٣,٠١١	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٧١٢,٤٢٥	٧٤٥,٨١٧	٩	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٧٦٦	١٨١,١٧٥	٩	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٨,٥٦٩	٨٦,٢٣١	٩	استثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٥٣,٥٢٩	٢,٢١٦,٨١٧	١-١٠	قروض وسلفيات
١٨٠,٠١٦	١٧٦,٣٦٠	٢-١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٠,٤٧٧	٥٢,١٨٠		استثمار في شركة زميلة
١٤,٦٧٦	١٣,٣٩٧		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٧,٧٥٠	٧,١٦٢		موجودات غير ملموسة
١٤٤,١٣٧	٢٠٨,٦٢٢		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٢٨٧,١٢٨	٤,٢٥٩,٧٦٤		موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
١٢٥,٢١٥	١٣٠,٠٤٤		مجموع الموجودات
<u>٤,٤١٢,٣٤٣</u>	<u>٤,٣٨٩,٨٠٨</u>		
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٨٤١,٩٨٢	٢,٦٤٦,٥٦٣	١١	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٧,١٧٥	١٣,٩٥٢	٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٩٢,٥٠٠	٢٩٦,٥٨٥		قروض قصيرة الأجل
٨٧,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠		قرض متوسط الأجل
٢٤٧,٤٧٦	٣١٣,٦٢٣		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٥٦	١٣,١٥٥		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣,٤٢٨,٦٨٩</u>	<u>٣,٤٣٤,٨٧٨</u>		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
<u>٢٩,٩٠٢</u>	<u>٣٢,٦٨٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣,٤٥٨,٥٩١</u>	<u>٣,٤٦٦,٥٦٣</u>		

دار التمويل ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف درهم مدقة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إيضاح الف درهم غير مدققة	١٢	حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	١٢	رأس المال
(١٢,٥٨٧)	(٢١,٤٠٢)	١٣	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٤	خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم احتياطي قانوني
١٤٢,٧٥٢	١٤٢,٧٥٢		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٤٩٣	(٤,٠٥٥)		أرباح محتجزة
١٣٣,٢٢٧	١٣٩,٠٣١		stocks الشق الأول
٢٨٨,٧٠٠	٢٨٦,٥٥٠		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٢,٠٧٦	-		
٨٧٩,٩٦١	٨٥١,١٧٦		الخصص غير المسيطرة
٧٣,٧٩١	٧٢,٠٦٩		مجموع حقوق الملكية
٩٥٣,٧٥٢	٩٢٣,٢٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٤١٢,٣٤٣	٤,٣٨٩,٨٠٨		التزامات ومطلوبات طارئة
١,٩٦٩,٨٨١	١,٩٢٣,١٦١	١٥	

السيد/ حميد تايلور
المدير العام

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدفقة)

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢٠٩,١٨٩	١٧٩,٤٢٦	٧٤,٦٦٦	٦٠,٩٨٩		
(٤٤,٨٩٠)	(٥٤,١٨٥)	(١٦,٧٥٥)	(١٨,٦٩٩)		
١٦٤,٢٩٩	١٢٥,٢٤١	٥٧,٩١١	٤٢,٢٩٠		
١٩,٠٩٣	١٩,٠٣٤	٦,٠٤٥	٦,١٤٢		
١٨٣,٣٩٢	١٤٤,٢٧٥	٦٣,٩٥٦	٤٨,٤٣٢		
٣٦,٤٠٤	٣٥,١٨٩	١١,٨٢٦	١٠,٦٣٤		
٦,٩٨٢	١٨,٩٨٩	(١,٩٣٧)	٧,٢٢٧		
٢٧,٧٠٩	٥,٦٩٥	(٤٩١)	٤,٠٢٥		
(٥٤٩)	١,٧٠٣	(٧٧٢)	(٥٦٨)		
-	١٥,٠١١	-	-		
-	٥,٣٠٠	-	-		
١٣,٠٨٥	١٥,٩٢٠	١,٠٦٠	٩,٧٦٠		
٢٦٧,٠٢٣	٢٤٢,٠٧٢	٧٣,٦٤٢	٧٩,٥١٠		
(٩٥,٦٣٤)	(٩١,٩٩٤)	(٣١,٨٨٦)	(٣١,٤٥٥)		
(٥,٥٠٠)	(٥,٣١٥)	(١,٧٥٩)	(١,٧٨١)		
(٥٨٨)	(٥٨٨)	(١٩٦)	(١٩٦)		
(٥٢,٦٥٤)	(٦٧,٨٩٣)	(١٤,٦٢٧)	(٢٤,٢٠٩)		
(٨٠,٨٤١)	(٤٦,١٦٥)	(٢٠,٥٥٧)	(١٧,٢٩٤)	٢-١٠ و	
(٢٣٥,٢١٧)	(٢١١,٩٥٥)	(٧٩,٠٢٥)	(٧٤,٩٣٥)		
٦,٠٦٤	٦,٦١٩	١,٦٠٠	١,٥٧٦		
٣٧,٨٧٠	٣٦,٧٣٦	٦,٢١٧	٦,١٥١		
٤٠,٥٦٣	٣٩,٠٥٩	٨,٣٩٧	٦,٨١٩		
(٢,٦٩٣)	(٢,٣٢٣)	(٢,١٨٠)	(٦٦٨)		
٣٧,٨٧٠	٣٦,٧٣٦	٦,٢١٧	٦,١٥١		
٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠٠		

٥ ايرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥ مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦ إيرادات من أدوات الثق الأول لرأس المال
إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والإيرادات من أدوات الثق الأول لرأس المال
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
صافي الإيرادات / (الخسائر) من الاستثمارات حصة من (خسائر) أرباح شركة زميلة ربح من استبعاد شركة تابعة عكس مخصصات الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات انتهى الغرض منها
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات إطفاء موجودات غير ملموسة مصاريف عمومية وإدارية مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
مجموع المصاريف التشغيلية
الدخل من الموجودات المصنفة كمحظوظ به للبيع
ربح الفترة

العائد إلى:
مساهمي الشركة الأم
ال控股 غير المسيطرة
العائد الأساسي والمخفض على السهم المنسب
إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)

التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ربع الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٨٧٠	٣٦,٧٣٦	٦,٢١٧	٦,١٥١	
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
				بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل المرحلي الموحد
				الموجز:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
				مجموع الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
				مساهمي الشركة الأم
				ال控股 غير المسيطرة
٢٧,٨٠٧	(١٩,٤٣٢)	٦,٣٧٨	(٤,٥٨٧)	
(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)	-	-	
<u>٢٢,٤٣٦</u>	<u>(٢١,٥٠٨)</u>	<u>٦,٣٧٨</u>	<u>(٤,٥٨٧)</u>	
<u>٦٠,٣٠٦</u>	<u>١٥,٢٢٨</u>	<u>١٢,٥٩٥</u>	<u>١,٥٦٤</u>	
<u>٦١,٣٠٦</u>	<u>١٧,٢٢٥</u>	<u>١٤,٤٨٨</u>	<u>٢,٢٩٢</u>	
<u>(١,٠٠٠)</u>	<u>(١,٩٩٧)</u>	<u>(١,٨٩٣)</u>	<u>(٧٢٨)</u>	
<u>٦٠,٣٠٦</u>	<u>١٥,٢٢٨</u>	<u>١٢,٥٩٥</u>	<u>١,٥٦٤</u>	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			الأنشطة التشغيلية
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		ربح الفترة تعديلات غير نقدية:
٣٧,٨٧٠	٣٦,٧٣٦		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٥,٥٠٠	٥,٣١٥		إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٨٧	٥٨٨		ربح من بيع استثمارات مدروga بالتكلفة المطافة
(٧١٣)	-	٦	حصة من نتائج شركة زميلة
٥٤٩	(١,٧٠٣)		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
(١٧,٧٨٤)	(٢٧,٢٧٥)	٦	خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات مدروga بالقيمة العادلة
(٣,٢٦٥)	٦,١٧٢	٦	من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٩٤٧)	١٥,٤٠٨	٦	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدروga بالقيمة
٥٨,٥٢٤	٢٦,٧٣٢	١-١٠	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥,٣٠٠)	١-١٠	مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢٢,٣١٧	٩,٤٣٣	٢-١٠	تحرير مخصص القروض والسلفيات
١٢٥	١,٠٩٩		مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
٩٧,٧٦٣	٧٧,٢٠٥		والاستثمارية الإسلامية
(٤٩,١٧٠)	(١٩٤,٧٢٠)		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٢,٨٨٤)	(٥,٧٧٧)		
(١٣,١١٦)	(٦٤,٤٨٥)		
-	(٤,٨٢٩)		
(٣١١,٣٣٨)	(١٩٥,٤١٩)		
١٦,٣٤٣	٦٦,١٤٧		
-	٢,٧٨٣		
(٢٧٢,٤٠٢)	(٣١٩,٠٩٥)		
			التغيرات في رأس المال العامل:
			قرض وسلفيات
			موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
			فوائد مدينة وموجودات أخرى
			موجودات محتفظ بها بغض النظر البيع
			ودائع العمال وحسابات هامشية
			فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
			مطلوبات محتفظ بها بغض النظر البيع
			صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			شراء استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الأخر
			متحصلات من بيع استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الآخر
			شراء استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
			الخسارة
			متحصلات من بيع استثمارات مدروga بالقيمة العادلة من خلال
			الربح أو الخسارة
			شراء استثمارات مدروga بالتكلفة المطافة
			متحصلات من بيع استثمارات مدروga بالتكلفة المطافة
			شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
			توزيعات أرباح مقنوعة
			صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٥,٣٣٤)	(٦٩,٣٦٦)		
٦٠,٩٠٥	١٦,٨١٧		
(٧٦,٨٣٨)	(١٨٠,١٣٢)		
١١٥,٧١٥	١٨٢,١٤٣		
(٤٤,٠٩٦)	(٢٩,٣٩٠)		
٦٥,٠٥٨	٧١,٧٢٨		
(٥,٥٩٢)	(٤,٠٣٦)		
١٧,٧٨٤	٢٧,٢٧٥		
٧٧,٦٠٢	١٥,٠٣٩		

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
(١٥٩,٨٢٢)	١٠٤,٠٨٥		قرض قصيرة الأجل
(٣٧,٥٠٠)	٦٢,٥٠٠		قرض متوسط الأجل
(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٩٤٥)	(١٨,١٧٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,١٥٠)	(٢,١٥٠)		الحركة في صكوك الشق الأول المملوكة بواسطة شركات تابعة
(١٦,٨٥٣)	(١٦,٨٧٥)		قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٨١٥)	(٨,٨١٥)		شراء أسهم خزينة
<u>(٢٥٤,٤٥٦)</u>	<u>١١٨,٤٩٩</u>		صافي التدفقات النقدية الواردة من / (الصادرة عن) الأنشطة التمويلية
<u>(٤٤٩,٢٥٦)</u>	<u>(١٨٥,٥٥٧)</u>		صافي النقص في النقد وما في حكمه
<u>١,٢٠٦,١٣٨</u>	<u>٧٣٧,٦٠٨</u>		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٧٥٦,٨٨٢</u>	<u>٥٥٢,٠٥١</u>	٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

١ الأنشطة

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

تأسست الشركة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٤ وبدأت عملياتها بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٠٤. تمارس الشركة نشاطها من خلال مكتبها الرئيسي في إمارة أبوظبي وفروعها المنتشرة في كل من أبوظبي ودبي والشارقة. تتالف 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 المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير 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 وينتفي أن تغرا 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 المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة الموجزة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية للمجموعة، وتم تقريرها إلى أقرب عدد صحيح بالألاف.

وفقاً لمطالبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ١٢ ٢٠٠٨/٢٦٢٤ 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 المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٧.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

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 ٢٠١٧ (تابع)

<p>١ يناير ٢٠١٧</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 أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس.</p> <p>ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البند المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البند عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.
<p>١ يناير ٢٠١٧</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 مشروعه المشترك</p> <p>تناول 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 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>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ (تابع)

١ يوليو ٢٠١٧	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤
	<p>تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمنتازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة.المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصحة عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصحة 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 باثر رجعي.

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 بدأ في ١ يناير ٢٠١٧ وكان لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

١-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

<p>١ يناير ٢٠١٨</p> <p>يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. إذا اختارت أي منشأة تطبيقه مبكراً فيجب عليها أن تطبق جميع أحكامه في نفس الوقت مع مراعاة الآراء التالية:</p> <p>المعايير مبكراً قبل تاريخ ١ فبراير ٢٠١٥ يحق لها مواصلة الأخذ بخيارات تطبيق المعيار على مراحل.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>تحل 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 تعرف بالإيرادات ليبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتلقى عليها للعملاء مقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار رقم ١٥ أيضاً مجموعة متحدة من متطلبات الإنصاف التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم الثقة من الإيرادات والتڈفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"</p> <p>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 العمل على تبسيطه ويحدد ثلاثة فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكفة 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 اختيار نهاني بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. حالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتبدلة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغيرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغييرات 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 تستخدمة 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.</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

١-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

تاریخ التطبيق الإلزامي / تاریخ التطبيق من قبل المجموعة:	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"
التطبيق الإلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذه المرحلة، لا تعتزم المجموعة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ صدر في يناير ٢٠١٦ ويتطبق الاعتراف بجميع عقود الإيجار في الميزانية العمومية تقريباً، بعد أن تم وقف العمل بالمتغير بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل المالي (حق استخدام البند المستأجر) والالتزام المالي بدفع الإيجارات، ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل. لن تطرأ تغيرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين.
	التأثير: سيؤثر المعيار الأساسية 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 بال موجودات والمطلوبات المتعلقة بالمدفوعات المستقبلية وكيف سيؤثر ذلك على ربح المجموعة وتصنيف التدفقات النقدية.
	قد يتم تنفيذ 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.

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

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

تضطلع المجموعة في الوقت الحالي بتقييم تأثير المعايير الجديدة المنكورة 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢-١ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها جمياً بـ "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 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 اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للشركة ونشطتها الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ثرد فيجن انسفستمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الادارة	١٠٠	
دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الإنشاءات	١٠٠	
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الإنشاءات	١٠٠	
الإلكتروميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	المقاولات	١٠٠	
إف اتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	-	الإلكتروميكانيكية	١٠٠	
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	خدمات التمويل الإسلامي	١٠٠	٤٤,٨٣
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	الوساطة المالية	٧٠	٧٠
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

استثمارات في شركات زميلة

تحسب 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 مشروعًا مشتركاً.

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

تدرج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل المرحلي الموحد 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 يونيو ٢٠١٤، وذلك لأن السياسات المحاسبية الجديدة توفر معلومات أكثر موثوقية ودقة للمستخدمين من أجل تقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوفيقها والشكوك المحيطة بها.

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

١. تلك التي تقاد لاحقاً بالقيمة العادلة (اما من خلال الدخل الشامل الآخر او من خلال الربح او الخسارة).
٢. تلك التي تقاد 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. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على النموذج التجاري المحتمل بالإستثمار من خالله. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً في وقت التسجيل المبدئي أن تحسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

القياس

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

أدوات الدين

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

١. التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحافظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والأرباح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تناقض 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.

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

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

أدوات حقوق الملكية

تنيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختر إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً في الربح أو الخسارة. ويعاد تصنيف الأرباح والخسائر المحققة من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المحتجزة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق المجموعة في استلام دفعات الأرباح. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصفتي إيرادات الاستثمار في بيان الدخل. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

الغاء 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 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 الغاء التسجيل).

المطلوبات المالية

تشمل المطلوبات المالية المبالغ المستحقة للبنوك، والقروض متوسطة الأجل، والقروض قصيرة الأجل، والstocks غير القابلة للتحويل، وودائع العملاء، والودائع والحسابات الهامشية، وتقيس مبدئياً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملة. تقيس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ولا يلغى تسجيلاً إلا عندما تسترد أو ينقضي أجلها بطريقة أو بأخرى.

ذمم مدينة وموجودات أخرى

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

١. صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.

٢. خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخير في سداد الفوائد أو المدفوّعات 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٥. بيانات جديرة باللحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل البيني لتلك الموجودات، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية المشتملة 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. عموماً، تتراوح الفترات المستخدمة بين تسعه أشهر و ١٢ 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. فإذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيم بصورة فردية، سواء كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتعري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي لتعري 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 تكديها) مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمقدار الخسارة في بيان الدخل. في حال كان للأصل معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم المتعلق بقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة يكون معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

عندما يتعدى تحصيل أصل مالي ما، يتم حذفه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلقة 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 تحسن التقييم الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المكتسبة سابقاً يتم إدراجها 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. تتشا هذه الموجودات عندما تقدم المجموعة أموالاً مباشرة إلى العميل مع عدم وجود نية للتجارة في الدين.

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

٢. تقاد تكلفة الإيجار وتدرج ضمن البيانات المالية الموحدة بالقيمة النافية المكافئة. تصنف الإيجارة والشراء وإعادة التأجير كعقود إيجار تمويلية عندما تتهدد 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 المرحلية الموحدة 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 تتطوّر على درجات متقاوّلة من الاجتهاد والشكوك، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مودية إلى تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. وفي سبيل إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، 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 ولستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٤ إدارة المخاطر المالية

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

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

النوعية التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٥,٩٩٥	٥,٦١٥	٢,١٧٧	١,٨٨٧
١٧٧,١١١	١٥٣,٥٤٦	٦٤,١٠٩	٥٢,٩٩١
١٨,٦٩٣	١٣,٩٠٣	٥,٧٨٩	٤,٧٦٣
٧,٣٩٠	٦,٣٦٢	٢,٥٩١	١,٣٤٨
٢٠٩,١٨٩	١٧٩,٤٢٦	٧٤,٦٦٦	٦٠,٩٨٩
(٣٤,٩٠٥)	(٤٠,٧٥٥)	(١٢,٩٥٣)	(١٣,٤٠٣)
(٢,١٥٦)	(٢,٢٤٠)	(٧٨٠)	(٦٩٢)
(٧,٨٢٩)	(١١,١٩٠)	(٣,٠٢٢)	(٤,٦٠٤)
(٤٤,٨٩٠)	(٥٤,١٨٥)	(١٦,٧٥٥)	(١٨,٦٩٩)
١٦٤,٢٩٩	١٢٥,٢٤١	٥٧,٩١١	٤٢,٢٩٠

مبالغ مستحقة من بنوك
قرصون وسلفيات
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
أخرى
إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ودائع العملاء
أرباح موزعة على المودعين
مبالغ مستحقة إلى البنوك
مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على
المودعين
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات
التمويلية والاستثمارية الإسلامية

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٦ صافي الإيرادات / (الخسائر) الأخرى من الاستثمارات

التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتغير في المقدمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي الإيرادات / (الخسائر) من الاستثمارات المدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠١٦ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٦ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم	
٣,٢٦٥	(٦,١٧٢)	٢,٨٧٥	(٣,٥٣١)	
٥,٩٤٧	(١٥,٤٠٨)	(٥,١٦٢)	٥,٥٥٤	
٨,٣٦١	١١,٩٤٨	٤٤٦	٢٦٩	
١٧,٥٧٣	(٩,٦٣٢)	(١,٨٤١)	٢,٢٩٤	أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٤٢٣	١٥,٣٢٧	١,٣٥٠	١,٧٣٢	أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧١٣	-	-	-	صافي الإيرادات / (الخسائر) من الاستثمارات
٢٧,٧٠٩	٥,٦٩٥	(٤٩١)	٤,٠٢٥	

٧ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب العائد على السهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يحدد العائد المخفض على السهم بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يسند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		ربح الفترة العائد إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم (الف درهم) نافضاً: قسمان مدفوعة على صكوك الشق الأول
٢٠١٦ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٦ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم	
٤٠,٥٦٣	٣٩,٠٥٩	٨,٣٩٧	٦,٨١٩	
(١٦,٨٥٣)	(١٦,٨٧٥)	(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)	
٢٣,٧١٠	٢٢,١٨٤	٢,٧٧٢	١,١٩٤	

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٧ العائد الأساسي والمخفض للسهم (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		عدد الأسهم العادي المصدرة (بالألاف) ناقصاً: أسهم الخزينة (بالألاف) ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالألاف)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	العائد على السهم (بالدرهم)
٣١٠,١٥٠ (٣,٢٣١)	٣١٠,١٥٠ (٩,٤٠٠)	٣١٠,١٥٠ (٣,٢٣١)	٣١٠,١٥٠ (٩,٤٠٠)	٣١٠,١٥٠ (٣,٢٣١)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)
<u>٣٠٥,٦٦٩</u>	<u>٢٩٨,٩٠٠</u>	<u>٣٠٥,٦٦٩</u>	<u>٢٩٨,٩٠٠</u>	
<u>٠,٠٨</u>	<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠١</u>	<u>٠,٠٠</u>	

٨ الأرصدة النقدية والمبالغ المستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف درهم	أرصدة نقدية نقد في الصندوق أرصدة نقدية أخرى *
٧,٣٨٨	١٢,٩٩٢	
<u>٦,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠</u>	
<u>١٣,٣٨٨</u>	<u>١٨,٩٩٢</u>	
١٥١,٠٩٢	١٤٠,٩٧٤	مبالغ مستحقة من البنوك حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٠,٣٩	١٦٥,٥٠٩	ودائع ثابتة ودائع وكالة لدى بنوك ومؤسسات مالية
<u>٦,٠٠٠</u>	<u>-</u>	حسابات تحت الطلب
<u>٣٥٩,٩٩٤</u>	<u>٢٤٦,٥٢٨</u>	
<u>٧٧٧,٣٩٥</u>	<u>٥٥٣,٠١١</u>	
(٥٣,١٧٥)	(١٣,٩٥٢)	مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر أرصدة نقدية مقيدة أخرى *
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	صافي النقد وما في حكمه
<u>٧٣١,٦٠٨</u>	<u>٥٥٢,٠٥١</u>	

* تتضمن الأرصدة النقدية الأخرى النقد المقيد الذي يمثل الودائع لدى هيئة التأمين بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٦). ٦,٠٠٠

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

٩ استثمارات مدرجة

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل آخر ألف درهم	٢٠١٧ سبتمبر أدوات حقوق الملكية: - متداولة - غير متداولة
٨٢٥,٠١٦	-	١٨١,١٧٥	٦٤٣,٨٤١	
٩٤,٥٣٦	-	-	٩٤,٥٣٦	
٨٦,٢٣١	٨٦,٢٣١	-	-	أدوات الدين: - استثمارات غير متداولة
<u>٧,٤٤٠</u>	<u>٨٦,٢٣١</u>	<u>١٨١,١٧٥</u>	<u>٧٤٥,٨١٧</u>	<u>استثمارات غير متداولة في صناديق مدارة</u>
<u>١,٠١٣,٢٢</u>	<u>٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>داخل الإمارات العربية المتحدة</u>
<u>٦٣٩,٢٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١٨١,١٧٥</u>	<u>٤٥٨,٠٥٥</u>	<u>خارج الإمارات العربية المتحدة</u>
<u>٣٧٣,٩٩٣</u>	<u>٨٦,٢٣١</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧,٧٦٢</u>	
<u>١,٠١٣,٢٢</u>	<u>٣</u>	<u>٨٦,٢٣١</u>	<u>١٨١,١٧٥</u>	<u>٧٤٥,٨١٧</u>
<u>٨٠٥,٤٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٢,٢٤٣</u>	<u>٦٠٣,١٩٦</u>	<u>٢٠١٦ ديسمبر أدوات حقوق الملكية: - متداولة - غير متداولة</u>
<u>١٠٠,١٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,١٥١</u>	
<u>٢,٥٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٢٣</u>	<u>-</u>	<u>أدوات الدين: - متداولة - أدوات غير متداولة</u>
<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٩,٠٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٠٧٨</u>	<u>استثمارات غير متداولة في صناديق مدارة</u>
<u>١,٠٤٥,٧٦٠</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>٢٠٤,٧٦٦</u>	<u>٧١٢,٤٢٥</u>	
<u>٦٤٨,٦٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٤,٧٦٦</u>	<u>٤٤٣,٩٢٦</u>	<u>داخل الإمارات العربية المتحدة</u>
<u>٣٩٧,٠٦٨</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٨,٤٩٩</u>	<u>خارج الإمارات العربية المتحدة</u>
<u>١,٠٤٥,٧٦٠</u>	<u>١٢٨,٥٦٩</u>	<u>٢٠٤,٧٦٦</u>	<u>٧١٢,٤٢٥</u>	

تبليغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغًا وقدره ٨٦,١٦٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٨,٦٣١ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٥٧,٨٩٠	١,٩٤٨,٧٠٩	قرصون تجارية
٤١٥,٤٤٠	٤٧٠,٩٢٦	تمويل الأفراد
٢,٢٧٣,٣٣٠	٢,٤١٩,٦٣٥	
(١٨٣,٧٣٤)	(١٦٢,٣٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٦,٠٦٧)	(٤٠,٤٩٧)	- محدد
٢,٠٥٣,٥٢٩	٢,٢١٦,٨١٧	- جماعي
		قرصون وسلفيات

كانت الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٥,٩٤٧	٢١٩,٨٠١	في ١ يناير
٩٥,١٩٥	٣٦,٧٣٢	المحمّل للفترة/ السنة
-	(٥,٣٠٠)	المحرر
(١٠١,٣٤١)	(٤٨,٤١٥)	مبالغ مذوقة
٢١٩,٨٠١	٢٠٢,٨١٨	في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٤,٧٦٢	١٢٩,٧٣٠	مراقبة السلع
٥٦,٩٥٩	٦٦,١٥٤	بطاقات وسحوبات مغطاة
٨,٠٦٢	٥,٥٦٣	شراء وإعادة تأجير
١٥,٤٥٨	١٩,٨٤٥	إيجار
٣,١٩٦	٢,٩٢٢	أخرى
٢١٨,٤٣٧	٢٢٤,٢١٤	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤,٨٩٨)	(٤٤,١٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣,٥٢٣)	(٣,٦٨٩)	- محدد
١٨٠,٠١٦	١٧٦,٣٦٠	- جماعي
		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

دار التمويل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٠ قروض وسلفيات موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	في ١ يناير المحمل للفترة / السنة في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر
١١,٨٤٦	٣٨,٤٢١	
٢٦,٥٧٥	٩,٤٣٣	
<u>٣٨,٤٢١</u>	<u>٤٧,٨٥٤</u>	

١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	ودائع العملاء ودائع تحت الطلب ودائع لأجل ودائع وكالة حسابات هامشية
٢٢٥,٨٥١	١٧٨,٠١٩	
١,٧٨٠,٨٦٤	١,٦٤٥,٤٤٠	
<u>١١٢,٩١٣</u>	<u>٦٢,٧٩٧</u>	
<u>٢,١١٩,٦٢٨</u>	<u>١,٨٨٦,٢٥٦</u>	
<u>٧٢٢,٣٥٤</u>	<u>٧٦٠,٣٠٧</u>	
<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	<u>٢,٦٤٦,٥٦٣</u>	

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

٥٢٨,٤٨٥	٦٢٠,٢١٠	حكومي
٢,٣١٣,٤٩٧	٢,٠٢٦,٣٥٣	شركات
<u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	<u>٢,٦٤٦,٥٦٣</u>	

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣١٠,١ مليون سهم (٢٠١٦: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٦: درهم واحد للسهم)
<u>٣١٠,٠٥٠</u>	<u>٣١٠,٠٥٠</u>	

دار التمويل ش.م.ع.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٣ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة إصدار ٩,٤٠٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٤٥٢ ألف سهم).

١٤ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

تدار خطة مدفوعات الموظفين المبنية على الأسهم من قبل أحد الأئمة وتمنح مجلس الإدارة حق تحديد أسماء موظفي المجموعة المنتفعين بالأسهم المنوحة، تحتسب المبالغ المكافأة للأسهم المنوحة للموظفين ضمن المصارييف خلال الفترة التي تُمنَح فيها الأسهم، بينما تدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

لم تُمنَح أي أسهم للموظفين خلال الفترة وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير المنوحة للموظفين حتى تاريخه وكما في ٣٠ سبتمبر 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. وهذه 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 بمنع تسهيلات انتظامية الالتزامات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنع قروض واعتمادات متعددة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الف درهم	خطابات اعتماد
١٦١,١٩٥	١٧٠,٠٢٤		خطابات اعتماد
١,٤٣٨,٥٤١	١,٤٧٨,٣١١		خطابات ضمان
٢٤	٤,١٩٩		الالتزامات رأسمالية
٣٧٠,١٢١	٢٧٠,٦٢٧		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنع تسهيلات انتظامية
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١,٩٦٩,٨٨١	١,٩٢٣,١٦١		

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٦ أرصدة ومعاملات 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 لملكية الأصلية، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ألف درهم	قرصون وسلفيات للعملاء لكلار موظفي الإدارة إلى أعضاء مجلس الإدارة إلى آخرين
٨١١	٥٢٨		
٨,٧٣٢	٩,٢٨٦		
٤,٠٣٥	٢,٤٤٢		
١٣,٧٠٤	١٢,٦١٥		ودائع العملاء من آخرين

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحمولة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم ترصد المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء).

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦	١٦	
٥٧٠	٣١٢	
٧٢	٨٠	مصاريف الفوائد إلى آخرين
١٧,١٩١	١٦,٩٠٥	مكافآت كبار موظفي الإدارة منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

١٧ إيرادات تشغيلية أخرى

تضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى المبالغ المسترددة من القروض المشطوبة سابقاً بقيمة ٩,٥٠٠ ألف درهم (٢٠١٦: لا شيء).

١٨ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز لفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

١٩ معلومات القطاعات

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

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموردة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)**

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات المتداولة بالقطاعات التشخيصية المجموعة مدينة كال التالي:

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)**

٢٠ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٣٠,٠٤٤	١٣٠,٠٤٤	-	-	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع
٣٢,٨٨٠	٣٢,٨٨٠	-	-	٢٠١٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨١,١٧٥	-	-	١٨١,١٧٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أسهم متداولة
١٨١,١٧٥	-	-	١٨١,١٧٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أدوات دين متداولة
بالمقدار المكتسب من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦٤٣,٨٤١	٢٤,٧١٥	-	٦١٩,١٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أسهم متداولة
٩٤,٥٣٦	٨٣,٩٧٨	١٠,٥٥٨	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أسهم غير متداولة
٧,٤٤٠	-	٧,٤٤٠	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	استثمار في صنابيق مدارة
٧٤٥,٨١٧	٨٣,٩٧٨	١٧,٩٩٨	٦٤٣,٨٤١		
٨٠,٧٧٨	-	٨٠,٧٧٨	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
١٢٥,٢١٥	١٢٥,٢١٥	-	-	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	-	-	٢٠١٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٢,٢٤٣	-	-	٢٠٢,٢٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة
٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أدوات دين متداولة
٢٠٤,٧٦٦	-	-	٢٠٤,٧٦٦		
بالمقدار المكتسب من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦٠٣,١٩٦	-	-	٦٠٣,١٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم متداولة
١٠٠,١٥١	٨٧,٣٥٠	١٢,٨٤٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم غير متداولة
٩,٠٧٨	-	٩,٠٧٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمار في صنابيق مدارة
٧١٢,٤٢٢	٨٧,٣٥٠	٢١,٩٢٤	٦٠٣,١٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٢٨,٦٣١	-	١٢٨,٦٣١	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 مديرى الصناديق. تساعد البيانات المالية للشركات في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول عن طريق تحليل التدفقات النقدية المخصومة. تُدرَّج القيمة العادلة للأسماء 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 ومضارعات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة داخل نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقيير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

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

النوع	المقدمة	البيان	البيان	البيان
تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة	(المتوسط المرجح)	الجديرة باللحظة في التقييم	المعطيات الهامة غير	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.	٩ - ١١	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	أسهم غير متداولة الأرباح

تحويلات بين الفئات

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، في حين يوجد هناك تحويلات من المستوى الأول إلى المستوى الثالث بقيمة ٢٤,٧١٥ (٢٠١٦: لا شيء).

٢١ دعاوى قضائية

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