

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الصفحات

١

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣ - ٤

بيان المركز المالي الموحد المرحلية الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلية الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلية الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلية الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلية الموجز

٣١ - ٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



## التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة الى السادة اعضاء مجلس ادارة دار التمويل ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحل الموجز المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (بشار اليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ، والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل لفترتي السنة والتلاتة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إيواء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا براجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوّر عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على ترجيحه استفسارات في المقام الأول من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وأجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يتعذر في الأصل نطاقياً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبني رأياً تدقيقاً في هذا الشأن.

### الاستنتاج

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

برأيس ووترهاوس كورنز  
٢٠١٧.....ابنهاوس

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٧٩  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

برأيس ووترهاوس كورنز، (فرع أبوظبي)، رخصة رقم ١٠٠١٣٠١  
برج الختم، سوق أبوظبي العالمي، الطابق الخامس والمشورون، ص.ب. ٤٥٢٢٣، أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة  
تلفظ: +٩٧١ ٦٨٠٠ ٢٩٤٦٩٠، فاكس: +٩٧١ ٦٦٥٢٩٠٠

درجات ابراهيم وبلول سوداني وجاك فاخوري ومحمد البرغوثي سليمان في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدعي حصلت على

## بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة) ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) إيضاح ألف درهم	الموجودات
١٣,٣٨٨	١٨,٦٥٧	أرصدة نقدية
٧٧٧,٣٩٥	٣٧٢,٩٩٥	مبالغ مستحقة من بنوك
٧١٢,٤٢٥	٧٦٣,٠٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٧٦٦	٢٣٣,٧٤١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٨,٥٦٩	٧٨,٣٦٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٥٣,٥٢٩	٢,٤٧٦,٤٤٢	قرفوس وسلفيات، بالصافي
١٨٠,٠١٦	١٧٢,٥١٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٠,٤٧٧	٥٢,٧٤٨	استثمار في شركة زميلة
١٤,٦٧٦	١٣,٥٩٠	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٧,٧٥٠	٧,٣٥٨	موجودات غير ملموسة
١٤٤,١٣٧	١٨٠,٨٤٧	فوائد مدينة وموجودات أخرى
٤,٢٨٧,١٢٨	٤,٣٧٠,٣٥٣	موجودات مصنفة كمحفظة بها للبيع
١٢٥,٢١٥	١٣٠,٠٤٤	مجموع الموجودات
<b>٤,٤١٢,٣٤٣</b>	<b>٤,٥٠٠,٣٩٧</b>	

حقوق الملكية والمطلوبات	حقوق الملكية
رأس المال	رأس المال
أسهم خزينة	خطة منفوّعات الموظفين المبنية على أسهم
احتياطي قانوني	غيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
	من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح محتجزة	أرباح محتجزة
stocks الشق الأول	
مكافآت مقرحة لأعضاء مجلس الإدارة	
الحصص غير المسيطرة	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز(تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. (مدققة) الف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) الف درهم	إيضاح
٢,٨٤١,٩٨٢	٢,٧٠١,١٨٨	١١
٤٧,١٧٥	٣٧,٦٩٦	٨
١٩٢,٥٠٠	٣٠٤,٤١٠	
٨٧,٥٠٠	١٦٢,٥٠٠	
٢٤٧,٤٧٦	٣٢٠,٨٨٧	
١٢,٠٥٦	١٢,٨٠٥	
٣,٤٢٨,٦٨٩	٣,٥٣٩,٤٨٦	
٢٩,٩٠٢	٣٢,٨٨٠	
٣,٤٥٨,٥٩١	٣,٥٧٢,٣٦٦	
٤,٤١٢,٣٤٣	٤,٥٠٠,٣٩٧	
١,٩٦٩,٨٨١	١,٨٥٦,٥٩٠	١٦

المطلوبات

ودائع العملاء وحسابات هامشية  
مبالغ مستحقة إلى البنوك  
قروض قصيرة الأجل  
قرض متوسط الأجل  
فوائد دائنة ومطلوبات أخرى  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتجظ بها للبيع

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الالتزامات ومطلوبات طارئة

السيد/ حمدي تبسي  
المدير العام

السيد/ محمد التبسي  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات ألف درهم
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١٢٢,٤٦١	١١٨,٤٣٧	٥٥,٥٦٠	٦١,٤٤٠	٥
(٢٨,١٣٥)	(٣٥,٤٨٦)	(١٢,٩٤٥)	(١٨,٠٦٠)	٥
٩٤,٣٢٦	٨٢,٩٥١	٤٢,٦١٥	٤٣,٣٨٠	٥
١٣,٠٤٨	١٢,٨٩٢	٦,٦٧١	٦,٥٧٥	
١٠٧,٣٧٤	٩٥,٨٤٣	٤٩,٢٨٦	٤٩,٩٥٥	
٢٤,٥٧٨	٢٤,٥٠٥	١٣,٢٧٥	١٠,٠٦٧	
(٩١)	-	(٤٣)	-	
٨,٩١٩	١١,٧٦٢	٤,٨٩١	٤,٩٨٨	
٢٨,٢٠٠	١,٦٧٠	٢,٢٨٦	(٤,٢٦٦)	٦
٢٢٣	٢,٢٧١	١٧٧	(٥٥)	
٢٤,١٧٨	٢٦,٤٦١	٧,٥٦٤	٨,١٨٠	
١٩٣,٣٨١	١٦٢,٥٦٢	٧٧,٤٣٦	٦٨,٨٦٩	
(٦٣,٧٤٨)	(٦٠,٥٣٩)	(٣٢,٢٦١)	(٢٧,٣٢٣)	
(٣,٧٤١)	(٣,٥٣٤)	(١,٩٢٠)	(١,٧٤٩)	
(٣٩٢)	(٣٩٢)	(١٩٦)	(١٩٦)	
(٣٨,٠٢٧)	(٤٣,٦٨٤)	(٢١,١١١)	(٢٠,٩٤٣)	
(٤٢,٠١٧)	(٢٢,٤٩٦)	(١٠,٧٨٤)	(١١,٤٩٦)	١-١٠
(١٨,٢٦٧)	(٦,٣٧٥)	(٦,٥٦٥)	(٣,٢٣٨)	٢-١٠
(١٦٦,١٩٢)	(١٣٧,٠٢٠)	(٧٢,٨٣٧)	(٦٤,٩٤٥)	
٢٧,١٨٩	٢٥,٥٤٢	٤,٥٩٩	٣,٩٢٤	
٤,٤٦٤	٥,٠٤٣	١,٥١٦	١,٥٨٩	
٣١,٦٥٣	٣٠,٥٨٥	٦,١١٥	٥,٥١٣	
٠,٠٧	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠٠	٧
<b>العاد إلى:</b> <b>حملة الأسهم في الشركة</b> <b>ال控股 غير المسيطرة</b>				
<b>العاد الأساسي على السهم المنسوب إلى الأسهم</b> <b>العادية (بالدرهم)</b>				

٢٨

**بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز (غير مدقق)**

الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ربح الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣١,٦٥٣	٣٠,٥٨٥	٦,١١٥	٥,٥١٣	
				(الدخل الشامل الآخر):
				بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل:
٢١,٤٢٩	(١٤,٨٤٥)	(٨,٦٩٥)	(٢١,٢٧٣)	صافي أرباح / (خسائر) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة
(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)	(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٥٨	(١٦,٩٢١)	(١٤,٠٦٦)	(٢٣,٣٤٩)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٤٧,٧١١	١٣,٦٦٤	(٧,٩٥١)	(١٧,٨٣٦)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
				مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٤٦,٨١٨	١٤,٩٣٣	(٧,١٦٤)	(١٦,٥٦١)	حملة الأسهم في الشركة
٨٩٣	(١,٢٦٩)	(٧٨٧)	(١,٢٧٥)	الحصص غير المسيطرة
٤٧,٧١١	١٣,٦٦٤	(٧,٩٥١)	(١٧,٨٣٦)	

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المودع المرحلي الموجز (غير مدقق)**

الجديد إلى الشخص غير المسطورة ألف درهم	مكانت مقرحة لأعضاء مجلس إدارة ألف درهم	أرباح محجزة ألف درهم	نهاية المؤلفين المبنية على السلع ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٨٨,٨١٦	٢٩٧,٨٥٠	١٩٣,٣٧١	(٥٠,٣٧١)	(٩٦,٧٥٠)
-	-	-	-	-
٣١,٦٥٣	٣٣,٦٦٦	(٥١)	(٤٤,١١٩)	(٢١,٠٥٠)
٢١,٤٢٤	١,٤٢٦	-	-	-
(٥,٣٧١)	(٥,٣٧١)	-	-	-
٤٤,٧٠٤	٨٩٣	(٥,٣٧١)	(٣٢,٣٣)	(٣٢,٣٣)
(٣٠,٩٤٥)	-	-	-	-
(١١,٢٢٨)	-	-	-	-
٤٦,٦٦٢	٧٦,٥٢٢	-	-	-
٩٥٣,٧٥٢	٧٣,٦٩١	٨٨,٧٠٠	١٦,٣٤٢	(١٢,٠٥٠)
٢٠,٥٨٥	(١,٦٥٠)	-	(١,٣٢٢)	-
(٢,٧١)	(٢,٧١)	(١,٥٢٢)	(١,٥٢٢)	-
٤٣,٦١٧	(١,٣٦٤)	(٢,٢٢١)	(٢,٢٢١)	-
(٨,٨٨٥)	-	(٢,٧٦١)	(٢,٧٦١)	-
(١,٥٠)	-	(٢,٧٦١)	(٢,٧٦١)	-
(١,٢٥)	-	(١,٥٠)	(١,٥٠)	-
٤٣,٦٠٣	(٢,٥٢١)	(٢,٥٥٩)	(٢,٦٧٢)	(٢,٦٧٢)

الرصيد في ١٢٠١٦  
ربيع من استئنارات سريعة بالقيمة المدالة من  
خلال النخل الشامل الآخر  
الارتفاع في القيمة المدالة لاستئنارات مدرجة بالقيمة  
المكتسبة من خلال النخل الشامل الآخر  
مجموع الأرباح / الخسارة الشاملة المقدرة  
توزيعات أرباح تقديرية مفروضة  
قسم مفروضة على سكرتك الشق الأول  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
الف درهم	الف درهم		
٣١,٦٥٣	٤٠,٥٨٥		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٧٤١	٢,٥٣٤		ربح الفترة
٣٩٢	٣٩٢		تعديلات غير نقدية:
(٧١٣)	-		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٢٢٢)	(٢,٢٧١)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٩٨٨)	(٢٥,٧٧٣)		خسارة من بيع استثمارات مدروجة بالتكلفة المطافة
(٣٩٠)	٢,٦٤١		حصة من نتائج شركات زميلة، بالصافي
			إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
			خسارة / (ربح) من استبعاد استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١,١٠٩)	٢٠,٩٦٢		مخصص الإنفاض في قيمة القروض والسلفيات
٤٢,٠١٧	٢٢,٤٩٦	١-١٠	مخصص الإنفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٨,٢٦٧	٦,٣٧٥	٢-١٠	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٨	٧٤٩		
<b>٦٧,٩٢٥</b>	<b>٦٠,١٩٠</b>		
			<b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>
(١٦,٧١٥)	١,١٢٤		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٦,٦٥٣	(٤٤٥,٤٠٩)		قرופض وسلفيات
(٥,٧٩٥)	(٣٦,٧١٠)		فوائد مدينة وموجودات أخرى
-	(٤,٨٢٩)		موجودات محتفظ بها بغرض البيع
(٥١٥,٧٥٩)	(١٤٠,٧٩٤)		رداهن العملاء
-	٢,٩٧٨		مطلوبات محتفظ بها بغرض البيع
١٦,٦٤٤	٧٣,٤١١		فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
<b>(٤١٧,٠٤٧)</b>	<b>(٤٩٠,٠٣٩)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤١,٥٦٤)	(٦٩,٣٦٥)		شراء استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٩٠٥	٣,٨٥١		متحصلات من بيع استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١,٨٣١)	(١٧٥,٥٩٧)		شراء استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٠,٦٨٨	١٢٣,٠١٩		متحصلات من بيع استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٥٥,٧١٨)	-		شراء استثمارات مدروجة بالتكلفة المطافة
٦٥,٥٥٨	٥٠,٢٠٥		متحصلات من بيع استثمارات مدروجة بالتكلفة المطافة
(٤,٩٩٤)	(٢,٤٤٨)		شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	-		استحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ عليه
-	-		احتياطي قانوني
١٥,٩٨٨	٢٥,٧٧٣		توزيعات أرباح مقبوضة
<b>١١٨,٥٣٢</b>	<b>(٤٥,٠٦٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (الصادرة عن) / الواردة من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٩٩,٨١٧)	١١١,٩١٠		قرض قصيرة الأجل
(٢٥,٠٠٠)	٧٥,٠٠٠		قرض متوسط الأجل
(٥,٣٧١)	(٢,٠٧٦)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٩٥٠)	(١,١٥٠)		الحركة في سكرك الشق الأول المملوكة بواسطة شركات تابعة
(١١,٢٢٨)	(١١,٢٥٠)		قسم مدفوعة على سكرك الشق الأول
(٣٠,٩٤٥)	(١٨,١٧٠)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(٨,٨١٥)		شراء أسهم خزينة
<b>(١٧٥,٣١٢)</b>	<b>١٤٥,٤٤٩</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من / (الصادرة عن) الأنشطة التمويلية</b>
			<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
(٤٧٣,٨٢٦)	(٢٨٩,٦٥٢)		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٢١٢,١٣٨	٧٣٧,٦٠٨		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
<b>٧٣٨,٣١٢</b>	<b>٣٤٧,٩٥٦</b>		



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 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 مكتبيها 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 الموحدة المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. لا تحتوي هذه البيانات المالية على كافة المعلومات الازمة 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 تقريرها إلى أقرب عدد صحيح بالألاف.

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٧.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة 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</p> <p>يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساسا 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"> <li>• 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.</li> </ul>
<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 وشركة 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 وشركة الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات محمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>

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

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

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.

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

**٢ أساس الإعداد (تابع)**

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

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

<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 الإعفاء التالي: المنشآت التي تطبق المعيار مبكراً قبل تاريخ ١ فبراير ٢٠١٥ يحق لها موصلة الأخذ بخيار تطبيق المعيار على مراحل.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاثة فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطافأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الإستثمارات 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 لاحساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة إنخفاض قيمة الخسائر المتباينة 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 يختلف المعيار من حدة متطلبات 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.</p>

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

٢-١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

تاريخ التطبيق الإلزامي / تاريخ التطبيق من قبل المجموعة: التطبيق الإلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذه المرحلة، لا تعترض المجموعة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ صدر في يناير ٢٠١٦ ويطلب الاعتراف بجميع عقود الإيجار في الميزانية العمومية تقريباً، بعد أن تم وقف العمل بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل المالي (حق استخدام البند المستأجر) والالتزام المالي بدفع الإيجارات، ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل. لن تطرأ تغييرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين. التاثير: 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 الموجودات 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 بترتيبيات لا تكون مؤهلة لعقود إيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.
--	---

طبقت المجموعة جزئياً 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 ينبع 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 تغيراً 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.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد

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

**الشركات التابعة**

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	النشاط الرئيسي	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ثرد فيجن انسفستمنت ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الإدارة	١٠٠	١٠٠
دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار والتطوير	١٠٠	١٠٠
دار المشاريع الوطني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الإنشاءات	١٠٠	١٠٠
شركة بنيان للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	الإنشاءات	١٠٠	١٠٠
الإلكتروميكانيكية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	المقاولات الإلكتروميكانيكية	١٠٠	١٠٠
اف اتش كايتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	-	الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي	١٠٠	١٠٠
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٤,٨٣	التأمين	٤٤,٨٣	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 المستبَدَّة عند التوحيد**

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ 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.

ويموجب طريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بسعر التكلفة مضافة إليه تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم تسجيل الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتبدل المجموعة إلتزاماتها نيةً 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، وذلك لأن السياسات المحاسبية الجديدة توفر معلومات أكثر موثوقية ودقة للمستخدمين من أجل تقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوفيقها والشكوك المحيطة بها. ووفقاً للأحكام الانتقالية في المعيار رقم ٩، ١٥، ٢٧، ٢، ٩، لم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

### التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

١. تلك التي تقاد لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو 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 للإصدارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على النموذج التجاري المحافظ على الاستثمار من خلاله. وبالنسبة للإصدارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً في وقت التسجيل المبدئي أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا تعيد المجموعة تصنيف إصدارات 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 زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم تسجيل تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المصروفات في بيان الدخل.

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

٢      **أساس الإعداد (تابع)**

٢-٢    **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 المحفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والأرباح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو تنخفض قيمته. وتدرج الأرباح من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن صافي الإيرادات الفوائد.

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحفظ 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 وخصائر 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 أو الخسارة الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة، وتعرض بالصافي في بيان الربح أو الخسارة في بند أرباح / (خسائر) أخرى في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج الإيرادات من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن صافي إيرادات الفوائد.

**أدوات حقوق الملكية**

تنيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختر إدارة المجموعة عرض أرباح وخصائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخصائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تسجيل الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كما هو الحال عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الإيرادات من الاستثمارات في بيان الدخل. ولا يتم تسجيل خسائر إنخفاض القيمة (وعكس خسائر إنخفاض 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 الموحدة المرحلية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)**

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٢ أساس الإعداد (تابع)

**الغاء التسجيل**

يلغى تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عندما يتم تحويل الموجودات وكذلك كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل كامل (وفي حالة عدم نقل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل كامل، تقوم المجموعة بتقدير السيطرة للتأكد من أن مشاركتها المستمرة بناءً على أي حقوق سيطرة محفوظ 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، وتقاس مبدئاً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملة. تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطافة. ولا يلغى تسجيلها إلا عندما تسترد أو ينقضى أجلها بطريقة أو بأخرى.

**ذمم مدينة وموجودات أخرى**

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

**الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتقييم كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للإنخفاض في القيمة. لا يعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت للإنخفاض في القيمة وتم تكيد خسائر الإنخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الإنخفاض 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 تقادره على نحو موثوق. إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى وجود الدليل الموضوعي على خسارة الإنخفاض 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 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 باللحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة 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.

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

**٢ أساس الإعداد (تابع)**

**الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)**

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

تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك إنخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. فإذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الإنخفاض في قيمة أصل مالي مُقيم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات الخصائص المماثلة من حيث مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحرى الإنخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحرى الإنخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة إنخفاض القيمة لها جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

يتم قياس مقدار خسارة إنخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدتها) مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمقادير الخسارة في بيان الدخل. في حال كان للأصل معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم المتعلق بقياس أي خسارة للإنخفاض في القيمة يكون معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

ولأغراض التقييم الجماعي لخسارة الإنخفاض 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 تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات تلك الموجودات كونها تُعد مؤشراً على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للموجودات الجاري تقييمها.

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

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

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

٢. تفاصيل تكلفة الإيجار وتدرج ضمن البيانات المالية الموحدة بالقيمة التي لا تتجاوز القيمة النافية المكافئة. تصنف الإيجارة والشراء وإعادة التأجير كعقود إيجار تمويلية عندما تتعهد المجموعة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بناءً على اتفاق منفصل عند استحقاق الإيجار ويعود 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 الإنخفاض 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 تتضمنها 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.

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

**٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية**

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		مبالغ مستحقة من بنوك قرصون وسلفيات أيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية أخرى إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣,٨١٨	٣,٧٢٨	١,٣١٨	١,٥٣٢	
١٠٠,٩٤٠	١٠٠,٥٥٥	٤٥,٩٠٥	٥٢,٦٥٤	
١٢,٩٠٤	٩,١٤٠	٦,٥٣٢	٤,٦٤٧	
٤,٧٩٩	٥,٠١٤	١,٨٠٥	٢,٦٠٧	
<b>١٢٢,٤٦١</b>	<b>١١٨,٤٣٧</b>	<b>٥٥,٥٦٠</b>	<b>٦١,٤٤٠</b>	
(٢١,٩٥٢)	(٢٧,٣٥٢)	(٩,٧٤٤)	(١٣,٩٤٢)	ودائع العملاء
(١,٣٧٦)	(١,٥٤٨)	(٧٠٦)	(٦٧٢)	أرباح موزعة على المودعين
(٤,٨٠٧)	(٦,٥٨٦)	(٢,٤٩٥)	(٣,٤٤٦)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٢٨,١٣٥)	(٣٥,٤٨٦)	(١٢,٩٤٥)	(١٨,٠٦٠)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
<b>٩٤,٣٢٦</b>	<b>٨٢,٩٥١</b>	<b>٤٢,٦١٥</b>	<b>٤٣,٣٨٠</b>	<b>صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية</b>

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

**٦ صافي الإيرادات من الإستثمارات**

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		(خسارة) / ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي (الخسارة) / الربح من الإستثمارات المدرجة باليقمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة صافي الإيرادات من الإستثمارات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣٩٠	(٢,٦٤١)	(٢,٦١٦)	(٢,٤٥٠)	
١١,١٠٩	(٢٠,٩٦٢)	(١,٠٨٦)	(٨,٤٩٨)	
٧,٩١٥	١١,٧٧٩	١,٩٤٩	٢,٥٨٩	
١٩,٤١٤	(١١,٩٢٤)	(١,٧٥٣)	(٨,٣٥٩)	
٨,٠٧٣	١٣,٥٩٤	٣,٣٢٦	٤,٠٩٣	
٧١٣	-	٧١٣	-	
<b>٢٨,٢٠٠</b>	<b>١,٦٧٠</b>	<b>٢,٢٨٦</b>	<b>(٤,٢٦٦)</b>	

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

**٧ العائد الأساسي والمخفض للسهم**

يحسب 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 ليبيان آثار الإنخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم تصدر المجموعة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يسند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقة)		ربح الفترة العائد إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم ناقصاً: قسائم مدفوعة على صكوك الشق الأول
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣٢,١٦٦	٣٢,٤٤٠	٧,١٤٥	٧,٠٣٣	
(١١,٢٢٨)	(١١,٢٥٠)	(٥,٦٠٣)	(٥,٦٢٥)	
٢٠,٩٣٨	٢٠,٩٩٠	١,٥٤٢	١,٤٠٨	
٣١٠,٥٥	٣١٠,٥٥	٣١٠,٥٥	٣١٠,٥٥	
(٢,٧٩٠)	(٩,٤٠٠)	(٢,٧٩٠)	(٩,٤٠٠)	
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	
٣٠٥,٥١٠	٢٩٨,٩٠٠	٣٠٥,٥١٠	٢٩٨,٩٠٠	
٠,٠٧	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠٠	
				العائد على السهم (بالدرهم)

**٨ نقد وما في حكمه**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) الف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة) الف درهم	أرصدة نقدية نقد في الصندوق أرصدة نقدية أخرى*
٧,٣٨٨	١٢,٦٥٧	
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	
١٣,٣٨٨	١٨,٦٥٧	
		مبالغ مستحقة من البنوك حسابات جارية وتحت الطلب ودائع ثابتة
١٥١,٠٩٢	١٧٦,٦١٤	
٢٦٠,٣٠٩	٥٥,٥٠٩	
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	
٣٥٩,٩٩٤	١٣٤,٨٧٢	
٧٧٧,٣٩٥	٣٧٢,٩٩٥	
(٥٣,١٧٥)	(٤٣,٦٩٦)	
٧٣٧,٦٠٨	٣٤٧,٩٥٦	
		مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر صافي النقد وما في حكمه

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

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

استثمارات ٩

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطافأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم
٨٩٠,١١٦	-	٢٣٣,٧٤١	٦٥٦,٣٧٥
٩٧,٨٦٢	-	-	٩٧,٨٦٢
<b>٧٨,٣٦٤</b>	<b>٧٨,٣٦٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>٨,٨٥٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨,٨٥٧</b>
<b>١,٠٧٥,١٩٩</b>	<b>٧٨,٣٦٤</b>	<b>٢٣٣,٧٤١</b>	<b>٧٦٣,٠٩٤</b>
<b>٧٠٨,٨٤٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٣٣,٧٤١</b>	<b>٤٧٥,١٠٧</b>
<b>٣٦٦,٣٥١</b>	<b>٧٨,٣٦٤</b>	<b>-</b>	<b>٢٨٧,٩٨٧</b>
<b>١,٠٧٥,١٩٩</b>	<b>٧٨,٣٦٤</b>	<b>٢٣٣,٧٤١</b>	<b>٧٦٣,٠٩٤</b>
<b>٨٠٥,٤٣٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٢,٢٤٣</b>	<b>٦٠٣,١٩٦</b>
<b>١٠٠,١٥١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٠٠,١٥١</b>
<b>٢,٥٢٣</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥٢٣</b>	<b>-</b>
<b>١٢٨,٥٦٩</b>	<b>١٢٨,٥٦٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>٩,٠٧٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩,٠٧٨</b>
<b>١,٠٤٥,٧٦٠</b>	<b>١٢٨,٥٦٩</b>	<b>٢٠٤,٧٦٦</b>	<b>٧١٢,٤٢٥</b>
<b>٦٤٨,٦٩٢</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٤,٧٦٦</b>	<b>٤٤٣,٩٢٦</b>
<b>٣٩٧,٠٦٨</b>	<b>١٢٨,٥٦٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٨,٤٩٩</b>
<b>١,٠٤٥,٧٦٠</b>	<b>١٢٨,٥٦٩</b>	<b>٢٠٤,٧٦٦</b>	<b>٧١٢,٤٢٥</b>

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغًا وقدره ٨٠,٧٧٨ ألف درهم (٣١)  
ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٨,٦٣١ ألف درهم).

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)  
أدوات حقوق الملكية:  
- متداولة  
- غير متداولة

أدوات الدين:  
- متداولة - معدل ثابت  
- صناديق إقراض غير متداولة  
استثمار في صناديق مدارة

الإمارات العربية المتحدة  
خارج الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)  
أدوات حقوق الملكية:  
- متداولة  
- غير متداولة

أدوات الدين:  
- متداولة - معدل ثابت  
- غير متداولة - صناديق إقراض  
استثمار في صناديق مدارة

الإمارات العربية المتحدة  
خارج الإمارات العربية المتحدة

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

**١٠ قروض وسلفيات موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية**

**١-١٠ قروض وسلفيات**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدة) ألف درهم	فروع تجارية تمويل الأفراد
١,٨٥٧,٨٩٠	٢,٢٥٧,٦٢٤	
٤١٥,٤٤٠	٤٥٥,٨١٥	
<u>٢,٢٧٣,٣٣٠</u>	<u>٢,٧١٣,٤٣٩</u>	
(١٨٣,٧٣٤)	(١٩٦,٥٢٦)	نافضاً: مخصص انخفاض القيمة محدد
(٣٦,٠٦٧)	(٤٠,٤٧١)	جماعي
<u>٢,٠٥٣,٥٢٩</u>	<u>٢,٤٧٦,٤٤٢</u>	صافي القروض والسلفيات

تدرج القروض والسلفيات صافية من مخصص الإنخفاض في القيمة. وفيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدة) ألف درهم	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر المحمل للفترة/ السنة صافي المبالغ المحذوفة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
٢٢٥,٩٤٧	٢١٩,٨٠١	
٩٥,١٩٥	٢٢,٤٩٦	
<u>(١٠١,٣٤١)</u>	<u>(٥,٣٠٠)</u>	
<u>٢١٩,٨٠١</u>	<u>٢٣٦,٩٩٧</u>	

**٢-١٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدة) ألف درهم	مراقبة السلع بطاقات وسحوبات مغطاة شراء وإعادة تأجير إيجار أخرى
١٣٤,٧٦٢	١٣١,٣٩٥	
٥٦,٩٠٩	٦٢,٦٣٥	
٨,٠٦٢	٦,١٢٨	
١٥,٤٥٨	١٣,٧٢٣	
٣,١٩٦	٣,٤٣٢	
<u>٢١٨,٤٣٧</u>	<u>٢١٧,٣١٣</u>	
(٣٤,٨٩٨)	(٤١,٢١١)	نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة محدد
(٣,٥٢٣)	(٣,٥٨٥)	جماعي
<u>١٨٠,٠١٦</u>	<u>١٧٢,٥١٧</u>	صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

دار التمويل ش.م.ع.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 (مقدمة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	في ١ يناير المحمّل للفترة / السنة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
١١,٨٤٦	٣٨,٤٢١	
٢٦,٥٧٥	٦,٣٧٥	
<hr/> <u>٣٨,٤٢١</u>	<hr/> <u>٤٤,٧٩٦</u>	

**١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقدمة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	ودائع العملاء ودائع تحت الطلب ودائع لأجل ودائع وكالة
٢٢٥,٨٥١	٢٣٥,٨٣٥	
١,٧٨٠,٨٦٤	١,٦٥٥,٢١٢	
١١٢,٩١٣	٦٣,٨٩٧	
<hr/> <u>٢,١١٩,٦٢٨</u>	<hr/> <u>١,٩٥٤,٩٤٤</u>	
 <hr/> <u>٧٢٢,٣٥٤</u>	 <hr/> <u>٧٤٦,٢٤٤</u>	حسابات هامشية
 <hr/> <u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	 <hr/> <u>٢,٧٠١,١٨٨</u>	فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:
٥٢٨,٤٨٥	٦٥٠,٢٩٣	حكومي
٢,٣١٣,٤٩٧	٤,٠٥٠,٨٩٥	شركات
<hr/> <u>٢,٨٤١,٩٨٢</u>	<hr/> <u>٢,٧٠١,١٨٨</u>	

**١٢ رأس المال**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقدمة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣١٠,١ مليون سهم (٢٠١٦: ٣١٠,١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٦: درهم واحد للسهم)
<hr/> <u>٣١٠,٠٥٠</u>	<hr/> <u>٣١٠,٠٥٠</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٤٥٢ ألف سهم).

**١٤ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة**

استحوذت دار التمويل بتاريخ ٤ يناير ٢٠١٥ على الحصة المتبقية البالغة ٥٢,١٧٪ من رأس مال شركة دار التمويل الإسلامي المملوكة من قبل مساهمي الأقلية، وبالتالي زيادة حصة الملكية في شركة دار التمويل الإسلامي من ٤٧,٨٣٪ إلى ٥٢٪. دفعت دار التمويل مبلغاً إجمالياً بقيمة ٦٠,٨ مليون درهم. وبلغت القيمة الدفترية لصافي موجودات دار التمويل الإسلامي ش.م.خ عند الاستحواذ ما قيمته ٥٣,٨٤ مليون درهم. وبناءً عليه، تم تسجيل الزيادة في مقابل الاستحواذ على صافي الموجودات المستحوذ عليها وبالبالغة ٦,٩٦ مليون درهم ضمن حقوق الملكية كانفلاص في الأرباح المحتجزة.

**١٥ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم**

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

لم تُمنح أي أسهم للموظفين خلال الفترة وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير المنوحة للموظفين حتى تاريخه وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٥٠ ألف درهم).

**١٦ التزامات ومطلوبات طارئة**

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

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

تمثل الإلتزامات غير القابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية الإلتزامات التعاقدية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متعددة.

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

**١٦ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦١,١٩٥	١٢١,٨٨٥	خطابات اعتماد
١,٤٣٨,٥٤١	١,٤٧٦,٨٢٨	خطابات ضمان
٢٤	٤٩	التزامات رأسمالية
٣٧٠,١٢١	٢٥٧,٨٢٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
<u>١,٩٦٩,٨٨١</u>	<u>١,٨٥٦,٥٩٠</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

**١٧ الأطراف ذات العلاقة**

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والمنشآت التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها نفوذاً فعالاً عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية المتعلقة بها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٨١١	٩٢٣	قروض وسلفيات للعملاء
<u>٨,٧٣٢</u>	<u>٩,٠٩٩</u>	لكل موظفي الإدارة
<u>٤,٠٣٥</u>	<u>٢,٤٠٢</u>	إلى أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٣,٧٠٤</u>	<u>١٢,٥٠٠</u>	إلى آخرين
		ودائع العملاء
		من آخرين

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

**١٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)**

**شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تشكل 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 الفترة ونهاية السنة مضمونة جزئياً بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دانة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم ترصد المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أي مخصص عن الديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٦: لا شيء درهم).

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

**فترة الستة أشهر المنتهية في**

**٣٠ يونيو**

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٠	١٠
٣٧٥	٣٢٤

إيرادات الفوائد والعمولات  
من كبار موظفي الإدارة  
من أعضاء مجلس الإدارة

٤٨	٥٢
١١,٠٨٧	١٠,٩٧٨

مصاريف الفوائد  
إلى آخرين

مكافآت كبار موظفي الإدارة  
منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

**١٨ موسمية النتائج**

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز للفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على التوالي.

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

**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 لاحكام 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 تحدها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

بيانات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

التمويل والمشار ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإشارات ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
١٦٦,٥٦٢	-	١٣,١٢١	٧,٦٤٠	-	٨٦٦
-	-	-	-	-	٨٤,٤٦٦
٣٠,٥٨٥	(٣٦٠,٨١)	(٨٤,٤)	٢,٨٠٦	(٤٣٤,٤)	٣١,٥٥١
٣٩٧	-	٦٥٦,٧٥٧	٢٣٦,٤٢٧	٤٣٦,٩٤٣	٢٠,١٩٧
٣,٥٧٦	-	١٦٤,٢٣	١٦٢,٢٦٦	١٤١,٥٠٠	٢,٣٥٥,٠٩
١٩٣,٣٨١	-	١٤٠,٣٧٣	١٥٢,٧	٧٥٩,١٢٨	٢,٣٣٨,٨١٢
-	-	١٤٠,٣٧٣	١٤٠,٣٧٢	٥,٩٧٢	٢٠,١١٦
٣١,٦٥٣	(٥٢,١٤)	(٨٨,١)	١,٧٧٩	٢,٣١٩	٣٠,٩٨٤
٤٨٣	-	٢١٢,٩١٣	١٩١,٩١٣	٢٧٣,٦	٣٠,٩٨٤
٣,١٥١	-	١١٦,٥٥٢	١١٦,٩٦١	١٧٩,٦٧١	١,١٥٣
٣٤٣	-	٢١٢,٩٦٢	٢١٧,٦٧٠	٢٨,٣٢٨	١٠٦,٥٩٤
١١٦,٥٩٣	-	١١٦,١٢٤	١١٦,١٢٣	١٩٢,٨٨٣	١,٢٧٧,٢٣٢
-	-	-	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠١٧					
الإيرادات التشغيلية					
إيرادات بين القطاعات					
نتائج القطاع والربح / الخسارة من العمليات					
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					
٢٠١٦ ديسمبر					
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					

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

**٢٠ قياس القيمة العادلة**

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو 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	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٦	موجودات مصنفة كمحفظة بها للبيع
٣٢,٨٨٠	٣٢,٨٨٠	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظة بها للبيع
٢٣٣,٧٤١	-	-	٢٣٣,٧٤١		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	٢٠ يونيو ٢٠١٧	أسهم متداولة
٢٣٣,٧٤١	-	-	٢٣٣,٧٤١	٢٠ يونيو ٢٠١٧	سدادات دين متداولة
٦٥٦,٣٧٤	-	-	٦٥٦,٣٧٤		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٨٦٢	٨٧,٣٠٤	١٠,٥٥٨	-	٢٠ يونيو ٢٠١٧	أسهم متداولة
٨,٨٥٧	-	٨,٨٥٧	-	٢٠ يونيو ٢٠١٧	أسهم غير متداولة
٧٦٣,٠٩٣	٨٧,٣٠٤	١٩,٤١٥	٦٥٦,٣٧٤	٢٠ يونيو ٢٠١٧	استثمار في صناديق مدارة
٨٠,٧٧٨	-	٨٠,٧٧٨	-	٢٠ يونيو ٢٠١٧	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

### ٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة مصنفة كمحفظ بها للبيع	تاريخ التقييم	ال المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المجموع الف درهم
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	١٢٥,٢١٥
كمحفظ بها للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	٢٩,٩٠٢
أسهم متداولة سندات دين متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٢,٢٤٣	-	٢٠٤,٧٦٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٣,١٩٦	-	١٢٨,٦٣١
أسهم متداولة غير متداولة استثمارات في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٧,٣٠٥	١٢,٨٤٦	٨٧,٣٠٥
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩,٠٧٨	٩,٠٧٨	-
استثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧١٢,٤٢٥	٢١,٩٢٤	٧١٢,٤٢٥

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 مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل 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 مدروجة 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 مدير الصناديق. تساعد البيانات المالية للشركات في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول عن طريق تحليل التدفقات النقدية المخصومة. فترت القيمة العادلة للأسماء العادي 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 تقييم الإدارة لقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

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

### ٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

النطاق	المعطيات الهامة غير الجديرة باللاحظة في التقييم على القيمة العادلة	أسلوب التقييم	أسهم غير متداولة
أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٥ مليون درهم.	مضاعف معدل الأسعار ٩ - ١١ مضاعف معدل إلى الأرباح	التقييم على أساس المضاعف إلى الأرباح	ملايين 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).

### ٢١ دعاوى قانونية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتبادي. وحيث 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.