

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الصفحات

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٨ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٥ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإنصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية الموحدة بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم أسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام.

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

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

الرأي

برأينا، تمّبر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم والاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما هو مبين في الإيضاحين (٥) و(٢٤) من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالشركة ونظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) أن المجموعة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما هو مبين في الإيضاح (٢-١) من البيانات المالية الموحدة.

برئيس ووترهاوس كوبرز

١٥... ديسمبر ٢٠١٦

جاك فاخوري

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد

١ يناير ٢٠١٤ (معاد بيانها) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معاد بيانها) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٩,٤٩٧	٣٥,٣٠٤	٧,٤٠٢	٤	أرصدة نقدية
١,٠٩٣,٠٨١	٩٣١,٤٥٧	١,٢٧٨,٠٤٣	٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٨٠,٠٠١	٦٢٩,٤٩٧	٦٨٢,٤٩١	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١,٣٥٥	٢٤٨,٣٧٧	٢٥٥,٧٤٤	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٤,٤٨٥	٢٣١,٥٩٢	١٦٧,١٩٣	٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١,٤٠٣,٣٦٠	١,٩٣٩,٨٧٨	٢,١٠٢,٥٣٤	٦	قروض وسلفيات
١٠٠,٤٤٢	١٣٨,٨١١	٢٠١,١٨٩	٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٠,٤٢٢	٤٤,٥٠٧	٥١,٦٨٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢٨٨,٠٨٢	١٣,٤٢١	١٥,٦٣٨	١٢	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٥,٥٩٦	١٤,٢٩٠	٨,٥٣٣	١٣	موجودات غير ملموسة
-	٢٩٥,٠٠٠	-	١٤	استثمارات عقارية
٢٥٣,٩٢٠	١٩٤,٢٨١	١٣٩,٣٨٢	١٥	فوائد مدينة وموجودات أخرى
٣,٩٦٦,٢٤١	٤,٧٢٢,٤١٥	٤,٩١٥,٨٣٦		
١٢٣,٤١٥	١٢٣,٤١٥	١٢٦,٠١٥	٣٤	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
٤,٠٨٩,٦٥٦	٤,٨٤٥,٨٣٠	٥,٠٤١,٨٥١		مجموع الموجودات
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠	٢٠	حقوق الملكية والمطلوبات
(٧,٢١٣)	(٩,٢٦٣)	(٩,٧٥٠)	٢٤	حقوق الملكية
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٢١	رأس المال
١٢٣,٧٩٧	١٣١,٨٦٥	١٣٨,٧٢٢		أسهم خزينة
١٨,٩٦٢	٢٢,٤٠٩	-		خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم
(٤٤,٨٥٧)	(٥٢,٢٣٥)	(٥٧,٨٥٨)		احتياطي قانوني
١٥٠,٠١٥	١٤٤,٣١٧	١٩٦,٢٣٤		احتياطي إعادة التقييم
-	-	٢٩٧,٨٥٠	١٠	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٠٤	٦,٢٤٩	٥,٣٧١		أرباح محتجزة
٥٤٦,٨٥٨	٥٤٤,٠٩٢	٨٧٨,٨٦٩		صكوك الشق الأول
١٤١,١٨٨	١٣٨,٢٨٦	٧٥,٣١٦	٣	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٨٨,٠٤٦	٦٨٢,٣٧٨	٩٥٤,١٨٥		الحصص غير المسيطرة
				صافي حقوق الملكية

١ يناير ٢٠١٤ (معاد بيانها) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معاد بيانها) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إيضاحات الف درهم	
٢,٣٠٧,٠٢٠	٢,٩٤٠,٦١١	٢,٥٥٧,٥٨٠	١٦
٤٣٨,٨٨٢	٥١٦,٤٢٦	٦٨٨,٠٩٥	١٦
٢٠٧,٥٢٨	٦٤,٣٧٩	٧٣,٣٠٧	٤
-	١٩٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٧
-	-	١٣٧,٥٠٠	
١٢٩,٠٠٠	١٢٦,٣٠٠	-	١٩
٢٨١,٣٩٦	٢٨٧,٠٠٨	٢٥٠,٥١٧	١٨
٧,٨٨٢	٨,٨٢٦	١٠,٧٦٥	
٣,٣٧١,٧٠٨	٤,١٣٣,٥٥٠	٤,٠٥٧,٧٦٤	
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	٣٤
٣,٤٠١,٦١٠	٤,١٦٣,٤٥٢	٤,٠٨٧,٦٦٦	
٤,٠٨٩,٦٥٦	٤,٨٤٥,٨٣٠	٥,٠٤١,٨٥١	
١,٢٧٤,٦٢٢	١,٣٧٣,٤١٤	١,٨٠٤,٩٨٥	٢٥

المطلوبات
ودائع العملاء
حسابات هامشية
مبالغ مستحقة للبنوك
قروض قصيرة الأجل
قروض متوسط الأجل
صكوك غير قابلة للتحويل
فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

التزامات ومطلوبات طارئة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٦، ووقعها نيابة عنهم:


السيد/ حميد تاطور
المدير العام


السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

دار التمويل ش.م.ع

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
١٩١,١٣٣	٢٣٢,٨٩٠	٢٦ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٣,٨٣٣)	(٦٠,٠٠٥)	٢٦ مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٧,٣٠٠	١٧٢,٨٨٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨,٢٩٠	٢٥,٥٥٧	٥ صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
١٤٥,٥٩٠	١٩٨,٤٤٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي الإيرادات من أدوات الشق الأول لرأس المال
٥٩,١٢٥	٤٤,٥٨٨	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٥٠١	(١,٦٧٤)	٢٨ صافي (خسائر) أرباح العقود
(١٤,١٦٣)	٧٣٦	٢٩ صافي أرباح (خسائر) التأمين
(٧,٨٩٤)	(٥,١٢٩)	الأرباح الموزعة على حملة الصكوك
٦٨,٣٤٢	١٧,٨٦٣	٣٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات
٦,٣٣٠	٥٦,٣٧٧	١٤ صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية
٤,٨٤١	-	١٤ ربح من التقييم العادل للاستثمارات العقارية
(١,٩١٥)	٧,١٨٠	٨ حصة من ربح (خسارة) شركة زميلة
٨,٦٧٢	٥,٧٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٧٦,٤٢٩	٣٢٤,٠٨٦	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٠٩,٦١٦)	(١١٣,٨٨٦)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥,٠٥٦)	(٦,٤٥٠)	١٢ استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١,٣٠٦)	(٧٨٤)	١٣ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥٦,٩٢٤)	(٦٥,٥٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠٣,٥٢٧	١٣٧,٤١٨	الربح قبل صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤,٩٣٢)	(٨٠,١٤٧)	٦ صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٢,٨٥٥)	(٥,٧٦٣)	٧ صافي مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٥,٧٤٠	٥١,٥٠٨	الدخل من الموجودات المصنفة كمحتفظ به للبيع
٧,٥٨٤	١٠,١٨٩	٣٤ ربح السنة
٨٠,٦٨٣	٦٨,٥٧١	العائد إلى:
(٧,٣٥٩)	(٦,٨٧٤)	٣ مساهمي الشركة الأم
٧٣,٣٢٤	٦١,٦٩٧	الحصص غير المسيطرة
٠,٢٤	٠,١٨	٣١ العائد الأساسي والمخفض على السهم المنسوب إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

(٥)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٧٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
٧٣,٣٢٤	٦١,٦٩٧	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد:		
(٤,٢٤٧)	(١٢,١٠٢)	صافي الخسارة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٤٧	-	إعادة تقييم من تحويل الاستثمارات العقارية
(٥,٦٥٤)	(٦,٢٤٩)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٦,٤٥٤)	(١٨,٣٥١)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦٦,٨٧٠	٤٣,٣٤٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:		
٧٤,٦٢٧	٥٢,٤٩٩	مساهمي الشركة الأم
(٧,٧٥٧)	(٩,١٥٣)	الحصص غير المسيطرة
٦٦,٨٧٠	٤٣,٣٤٦	

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

	المجموع	الحصص غير المسيطرة	المسند إلى مساهمي الشركة الأم	صكوك الشق الأول	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	أرباح متجزئة	تغيرات مترابطة في القيمة العادلة	احتياطي التقييم	احتياطي قانوني	خطة مدفوعات الموظفين	أسهم خزينة	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٤												
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (معد بيته)	٦٨٨,٠٤٦	١٤١,١٨٨	٥٤٦,٨٥٨	-	٥,٤٤٤	١٥٠,٠١٥	(٤٤,٨٥٧)	١٨,٩٦٧	١٢٢,٧٩٧	(١,٧٥٠)	(٧,٢١٢)	٢٠٢,٥٠٠
ربح السنة												
النقص في القيمة العادلة												
لاستثمارات مدرجة بالقيمة												
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٢٤٧)	(٢٩٨)	(٣,٨٤٩)	-	-	-	(٣,٨٤٩)	-	-	-	-	-
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	(٥,٦٥٤)	-	(٥,٦٥٤)	-	(٥,٦٥٤)	-	-	-	-	-	-	-
إعادة تقييم أصول رأسمالية قيد الإيجاز عند التحويل												
لاستثمارات العقارية												
مجموع الأرباح (الخسائر) الشاملة للسنة	٣,٤٤٧	-	٣,٤٤٧	-	-	-	-	٣,٤٤٧	-	-	-	-
المعاملات مع المالك يستقيم ملاحكا:												
ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٦,٨٧٠	(٧,٧٥٧)	٧٤,٦٢٧	-	(٥,٦٥٤)	٨٠,٦٨٣	(٣,٨٤٩)	٣,٤٤٧	-	-	-	-
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة												
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة												
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	(٧٥,٦٢٥)	-	(٧٥,٦٢٥)	-	٦,٤٩٩	٢,٥٢٩	(٢,٥٢٩)	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	-	-	(٨,٠٦٨)	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	-
التغير في الحصص غير المسيطرة	٥,١٢٧	٤,٨٥٥	٧٨٢	-	-	٧٨٢	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معد بيته)	٦٨٢,٣٧٨	١٣٨,٢٨٦	٥٤٤,٠٩٢	-	٦,٢٤٩	١٤٤,٣١٧	(٥٢,٢٢٥)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٢٦٢)	٢٠٢,٥٠٠

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٧٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التعديلات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

	الحصص غير المسيطرة	المساهمين الشريكة الأم	العقد إلى مساهمي الشريكة الأم	صكوك الشق الأول	مخالفات مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	أرباح محتجزة	تعديلات مترابطة في القيمة العادلة	احتياطي التقييم	احتياطي قانوني	خطبة مدفوعات الموظفين	أسمهم خزينة	رأسمال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	٦٨٢,٣٧٨	٥٤٤,٠٩٢	٦٨,٥٧١	-	٦,٢٤٩	١٤٤,٣١٧	(٥٢,٢٣٥)	٢٢,٤٠٩	١٣١,٨٦٥	(١,٧٥٠)	(٩,٢٢٣)	٣,٢٥,٥٠٠
	٦١,٢٩٧	(٦,٨٧٤)	٦٨,٥٧١	-	-	٦٨,٥٧١	-	-	-	-	-	-
	(١٢,١٠٢)	(٩,٨٢٣)	(٩,٨٢٣)	-	-	-	(٩,٨٢٣)	-	-	-	-	-
	(٦,٢٤٩)	(٦,٢٤٩)	(٦,٢٤٩)	-	(٦,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	٢٢,٤٠٩	(٢٢,٤٠٩)	-	-	-	-	-
	٤٣,٣٤٦	٥٢,٤٩٩	٥٢,٤٩٩	-	(٦,٢٤٩)	٩٠,٩٨٠	(٩,٨٢٣)	(٢٢,٤٠٩)	-	-	-	-
	٢٣	-	-	-	-	(٤,٢٠٠)	٤,٢٠٠	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	٥,٣٧١	(٥,٣٧١)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(٧,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(٦,٨٥٧)	-	-	٦,٨٥٧	-	-	-
	(٤٨٧)	(٤٨٧)	(٤٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٧)	-
	(٦٠,٨٠٠)	(٦,٩٦٠)	(٦,٩٦٠)	-	-	(٦,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-
	٢٩٧,٨٥٠	٢٩٧,٨٥٠	٢٩٧,٨٥٠	٢٩٧,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٨,١٢٥)	(٨,١٢٥)	(٨,١٢٥)	-	-	(٨,١٢٥)	-	-	-	-	-	-
	٩٥٤,١٨٥	٨٧٨,٨٢٩	٨٧٨,٨٢٩	٢٩٧,٨٥٠	٥,٣٧١	١٩٦,١٣٤	(٥٧,٨٥٨)	-	١٣٨,٧٢٢	(١,٧٥٠)	(٩,٧٥٠)	٣١٠,١٥٠
	٧٥,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١,٠١٥

المعاملات مع الملاك بصفتهم ملاك:

خسارة من اعتماد استثمارات

مدرجة بالقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الأخر

مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح الأسهم (إيضاح ٢٣)

تحويل إلى الاحتياطي القانوني

شراء أسهم خزينة

استحواد على حصة غير مسيطرة (إيضاح ١١)

إصدار صكوك الشق الأول

قسام مدفوعة على صكوك الشق الأول

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم (معدل بيانها) ٧٣,٣٢٤	ألف درهم ٦١,٦٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات لـ:
٥,٠٥٦	٦,٤٥٠	١٢	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١,٣٠٦	٧٨٤	١٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤,٨٤١)	(٢,٦٠٠)		ربح من التقييم العادل لموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٩٧٢	(١,٨٤٦)	٣٠	ربح (خسارة) من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١,٩١٥	(٧,١٨٠)		حصة من نتائج شركة زميلة
-	(٢٩,٥٢٧)		ربح من استبعاد استثمارات عقارية
(١٥,٨٠٩)	(٢٠,٥٠٥)		إيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات
(٩٠,٢٣٩)	(٣,٤١١)	٣٠	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦,٧٣٤	٧,٨٩٩	٣٠	الخسارة
٣٤,٩٣٢	٨٠,١٤٧	٦	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢,٨٥٥	٥,٧٦٣	٧	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٤٤	١,٩٣٩		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٧,١٤٩	٩٩,٦١٠		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل
٢١٨,١٠٠	-		نقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٤١,٢٢٤)	(٦٨,١٤١)		زيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٨٧,٩٩١)	(٢٤٢,٨٠٣)		زيادة في القروض والسلفيات
(٢٣,٨٢١)	٥٤,٨٩٩		نقص (زيادة) في الفوائد المدبنة والموجودات الأخرى
-	١٣٧,٥٠٠		زيادة في قروض لأجل
(١٤٠,٠٠٠)	-		نقص في الأرصدة المستحقة من البنوك
٦٧٢,٠٧٩	(٣٦١,٠٠١)		(نقص) زيادة في ودائع العملاء
(٣٢,٨٧٦)	(٥٨,٥٢١)		نقص في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
٧٧,٥٤٤	١٧١,٦٦٩		زيادة في الحسابات الهامشية
٢٨٨,٩٦٠	(٢٦٦,٧٨٨)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٣,٥٨٨)	(٩٠,٠٦٣)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٩٨٩	١٦,٨٦٥		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٦٨,٠٨٧)	(٩٠,٢٣٥)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٤,٥٧٠	٧٨,٣٨٠		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩٩,٤٨٦)	(١٠,٥٢٣)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
٥١,٢٦٤	٧٦,٧٦٨		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
-	٣٢٩,٥٠٠		متحصلات من بيع استثمار عقاري
(١٧,١٠٧)	(١٠,٣٣٠)		إضافات إلى ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	١,٦٦٣		استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	(٦,٩٦٠)		امتحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ عليه
(١٦,٠٠٠)	-		استثمار في شركة زميلة
١٥,٨٠٩	٢٠,٥٠٥		توزيعات أرباح مقبوضة
(٣١٢,٦٣٦)	٣١٥,٥٧٠		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		زيادة في القروض قصيرة الأجل
(٥,٦٥٤)	(٦,٢٤٩)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٧٠٠)	(١٢٦,٣٠٠)		صكوك غير قابلة للتحويل
-	٢٩٧,٨٥٠		إصدار صكوك الشق الأول
(٢,١٥٠)	(٤٨٧)		شراء أسهم خزينة
٥,١٣٧	(٥٣,٨٤٠)		التغير في الحصص غير المسيطرة
(٧٥,٦٢٥)	-		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
١٠٩,١٠٨	٢٦٠,٩٧٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٤٣٢	٣٠٩,٧٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١٦,٩٥٠	٩٠٢,٣٨٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٩٠٢,٣٨٢	١,٢١٢,١٣٨	٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 (٨) لسنة ١٩٨٤ (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.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٦.

١-٢ أساس الإعداد

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

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

أعيد بيان البيانات المالية الموحدة للمجموعة بعد تعديل البيانات المالية الموحدة للمجموعة والسجلات المحاسبية للفترة السابقة والذي أجري بناء على تعديل جوهري في رصيد القروض والسلفيات والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغيرها من الحسابات ذات الصلة. تظهر آثار إعادة البيان في الإيضاح رقم ٤١ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مبدأ التكلفة التاريخية

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

- بعض الموجودات المالية والاستثمارات العقارية - المقاسة بالقيمة العادلة.
- الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع - المقاسة بالقيمة العادلة بعد خصم تكلفة البيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يوليو ٢٠١٤ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وتشمل تغييرات على ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية، كما أنه يتطلب إجراء تسوية بين موجودات القطاعات وموجودات المنشأة عندما يتم إدراج موجودات القطاعات في التقارير المالية. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلهما لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحتملة على الشركة التي تعد التقارير.
١ يوليو ٢٠١٤ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣ <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" بشأن توضيح إعفاء المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تدرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يوليو ٢٠١٤ بالرغم من اعتماد التطبيق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٥.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة. أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين. وينبغي على الإدارة أن تنظر في كيفية تطبيق هذه الطريقة.

ليس لهذه الأحكام أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٥ وكان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

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

<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساس غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس. ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.</p> <p>• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح. توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.</p>
<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" بخصوص بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك</p> <p>تتناول هذه التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ عند بيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. يتم إثبات مجمل الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، بينما يتم إثبات جزء من الربح أو الخسارة عندما تنطوي المعاملة على موجودات لا تشكل نشاطاً تجارياً، حتى ولو كانت تلك الموجودات في شركة تابعة.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

<p>١ يناير ٢٠١٦</p>	<p>التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤</p> <p>تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بايقاف 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 المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.
<p>١ يناير ٢٠١٧</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

<p>١ يناير ٢٠١٨ يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. وإذا اختارت أي منشأة تطبيقه مبكراً فيجب عليها أن تطبق جميع أحكامه في نفس الوقت مع مراعاة الإعفاء التالي: المنشآت التي تطبق المعيار مبكراً قبل تاريخ ١ فبراير ٢٠١٥ يحق لها مواصلة الأخذ بخيار تطبيق المعيار على مراحل.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>
--	---

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

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

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 ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

٢-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

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 ٢٠١٥ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣-٢ التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية

(أ) الشركات التابعة

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

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

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

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

(ب) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي جميع المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً دون السيطرة الكاملة أو المشتركة. ويتمثل ذلك عموماً حينما تمتلك المجموعة ما بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية (انظر (٣) أدناه)، بعد تسجيلها مبدئياً بالتكلفة.

(ج) طريقة حقوق الملكية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣-٢ التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية (تابع)

(ج) طريقة حقوق الملكية (تابع)

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

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

(د) التغييرات في حصص الملكية

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

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

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

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) النقد وما في حكمه

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

(ب) مبالغ مستحقة من البنوك

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

(ج) 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 وتوقيتها والشكوك المحيطة بها. ووفقاً للأحكام الانتقالية في المعيار رقم ٩، لم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

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

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

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

القياس

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

أدوات الدين

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

أدوات الدين (تابع)

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

تقيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تسجيل الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كما هو الحال عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الإيرادات من الاستثمارات في بيان الدخل. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة.

إلغاء التسجيل

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

المطلوبات المالية

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

ذمم مدينة وموجودات أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

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 بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق. إن المعايير التي تستخدمها المجموعة في تحديد مدى وجود الدليل الموضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة يتمثل في أي مما يلي:

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

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

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الموجودات المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك ما إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الموجودات المالية غير ذات الأهمية الفردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي 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 بشكلٍ جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الموجودات التي يتم تقييمها بشكلٍ فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

يتم قياس مقدار خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بمعدل الربح الفعلي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

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

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) ممتلكات وتجهيزات ومعدات

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

يدرج أي فائض من إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم المسجل ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، إلا إذا استخدم لمقابلة انخفاض ناتج عن إعادة تقييم نفس الأصل المعترف به سابقا في بيان الدخل الموحد، وفي هذه الحالة تسجل الزيادة في بيان الدخل الموحد. يتم إثبات عجز إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان يقابل زيادة قائمة لنفس الأصل المعترف به في احتياطي إعادة التقييم.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من أجل حساب الاستهلاك:

عدد السنوات	مركبات
٤	أثاث وتجهيزات ومعدات
٥-٣	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٤-٣	

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

(هـ) موجودات غير ملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) موجودات غير ملموسة (تابع)

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

٥ سنوات

الرخصة

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

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

(و) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(ز) استثمارات عقارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) نمم التأمين المدينة

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

(ط) عقود إعادة تأمين مُحفظ بها

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

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

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

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

(ي) اتفاقيات إعادة الشراء

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

(ك) تقارير القطاعات التشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) اندماجات الأعمال

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

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

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

تُحتسب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن الزيادة في

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

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

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

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

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

(م) مخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) نمم دائنة ومستحقات

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

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

(ع) العملات الأجنبية

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

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

(ف) عقود الضمانات المالية

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

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

١. القيمة المبدئية المحتسبة ناقصاً الإطفاء المتراكم لقيمة الأقساط المحتسبة مبدئياً.

٢. أفضل تقدير للقيمة اللازمة لتسوية الضمان.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) مقاصة الأدوات المالية

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

(ق) الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة

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

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

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

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

(ر) ربحية السهم

(١) العائد الأساسي على السهم

يحتسب العائد الأساسي على السهم بقسمة ما يلي:

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

(٢) العائد المخفض على السهم

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) القيم العادلة

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

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

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

ويجب أن تكون السوق الأساسية أو السوق الفضلى متاحة للمجموعة.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

(ت) تسجيل الإيرادات والمصاريف

(١) الفوائد

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

(٢) الرسوم والعمولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) تسجيل إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

(٢) الرسوم والعمولات (تابع)

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

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

(٣) المرابحة

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

(٤) الإجارة

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

(٥) الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية

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

(٦) إيرادات توزيعات أرباح

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

(٧) إيرادات العقود

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) إيرادات التأمين

(١) عقود التأمين

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

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

(٢) الأقساط المكتسبة

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

(٣) العمولات المكتسبة

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

(٤) المطالبات

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

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

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

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) الأحكام

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

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

(٢) تصنيف العقارات

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

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

تدرج العقارات المحتفظ بها للاستخدام الخاص ضمن الممتلكات والتجهيزات والمعدات.

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

(ب) التقديرات والافتراضات

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

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

(٤) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
تقدر الإدارة مدى إمكانية تحصيل الذمم المدينة وترصد المخصصات المطلوبة للديون المشكوك في تحصيلها، استنادا إلى الخبرة السابقة والأوضاع الاقتصادية الحالية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦-٢ تعريفات

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

(أ) **مراوحة السلع**
المراوحة هي عقد لبيع السلع بسعر الشراء مضافا عليه هامش ربح محدد ومتفق عليه. وقد يكون هامش الربح نسبة مئوية من سعر الشراء أو مبلغ ثابت.

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

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

(د) **الصكوك**
تشمل الصكوك الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتمثل ديونا بموجب عقود المراوحة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ الشركات التابعة والحصص الجزئية في الشركات التابعة

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

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٢٠١٤	٢٠١٥		
الإدارة	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	ثرد فيجن انفستمنت ذ.م.م
الاستثمار والتطوير	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل القابضة ذ.م.م
الإنشاءات	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار المشاريع الوطني ذ.م.م
الإنشاءات	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة بنيان للتشييد ذ.م.م
المقاولات الإلكترونية وميكانيكية	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات الوطنية الإلكترونية وميكانيكية ذ.م.م
الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إف آتش كابيتال المحدودة (مركز دبي المالي العالمي)
إصدار الصكوك	١٠٠	١٠٠	جزر كايمان	شركة صكوك دار التمويل ١
خدمات التمويل الإسلامي	٤٧,٨٣	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ
التأمين	٤٤,٨٣	٤٤,٨٣	الإمارات العربية المتحدة	دار التأمين ش.م.ع
الوساطة المالية	٧٠	٧٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	كاب إم للاستثمار ش.م.خ

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ الشركات التابعة والحصص الجزئية في الشركات التابعة

مبين أدناه المعلومات المالية الموجزة للشركات التابعة ذات الحصص الجوهرية غير المسيطرة. تستند هذه المعلومات على المبالغ قبل حذف الأرصدة بين شركات المجموعة:

المجموع	دار التمويل الإسلامي ش.م.ع		دار التأمين ش.م.ع		دار التأمين للأوراق المالية ذ.م.م		دار التأمين ش.م.ع	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
-	-	٣٠	-	٥٢,١٧	-	٥٥,١٧	٥٥,١٧	٥٥,١٧
١٢٨,٢٨٦	٧٥,٣١٦	٢٠,٢٢٨	٢١,٢١٦	٥٣,٨٤٠	-	٦٤,١١٨	٥٤,١٠٠	٥٤,١٠٠
٧١٨,٥٨٧	٤٢٢,٢٢٩	١٦٣,١٣٤	١٧٩,٨٢٠	٢٩٦,٣٣٨	-	٢٥٩,١١٥	٢٤٢,٨٠٩	٢٤٢,٨٠٩
٤٢٤,٥٩٠	٢٤٧,٤٩١	٩١,٥٠٧	١٠٥,٧٣٣	١٩٣,١٧١	-	١٣٩,٩١٢	١٤١,٧٥٨	١٤١,٧٥٨
٢٩٣,٩٩٧	١٧٥,١٣٨	٧١,٦٢٧	٧٤,٠٨٧	١٠٣,٦٦٧	-	١١٩,٢٠٣	١٠١,٥٥١	١٠١,٥٥١
١١٣,٦٠٩	٢٦,٣٢٨	٢٥,٧٢٨	١٢,٣١٨	١٧,١٨٢	-	٧٠,٢٩٩	١٤,٥٥٠	١٤,٥٥٠
(٧,٨٤٣)	(١٠,٧٠٠)	١١,٤٨١	٣,٥٩٧	١,٥٣٥	-	(٢٠,٨٥٩)	(١٤,٢٩٧)	(١٤,٢٩٧)
(٧,٣٥٩)	(٦,٨٧٤)	٣,٤٤٤	١,٠٧٩	٨٠٠	-	(١١,٦٠٣)	(٧,٩٥٣)	(٧,٩٥٣)
(٨,١٩٥)	(١٥,٩٤٣)	١٠,٨٨١	٢,٢٠٩	١,١٢٨	-	(٧,٢٠٤)	(١٨,١٥٢)	(١٨,١٥٢)
(٧,٧٥٧)	(٩,١٥٣)	٣,٤٩٨	٨٨٨	٦٠٠	-	(١١,٨٥٥)	(١٠,٠٤١)	(١٠,٠٤١)
(١٢٦,٥٦٥)	(٧,٩٩٣)	(٦٧,٥٥٥)	(١١,٩٠٥)	(٤٦,٦٦٠)	-	(١٢,٣٥٠)	٣,٩١٧	٣,٩١٧
(١٦,٨٧٦)	١٨,٦٢٢	١,٠١١	(١,٤٧٣)	(٤,٥٩٥)	-	(١٣,٢٩٢)	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩
٦٨,٣٧٨	(٦,٧٧١)	٥٤,٤٠٤	١٣,٢٧٤	-	-	١٣,٩٧٤	(٢٠,٠٤٥)	(٢٠,٠٤٥)
(٧٥,٠٦٣)	٣,٨٦٢	(١٢,١٤٠)	(٥٤)	(٥١,٢٥٥)	-	(١١,٦٦٨)	٣,٩١٦	٣,٩١٦

نسبة الحصص غير المسيطرة (%):

الرصيد المتراكم للحصص غير المسيطرة الجوهرية
بيان المركز المالي للشركات التابعة
المطلوبات
صافي الموجودات

إيرادات وأرباح (خسائر) الشركات التابعة
صافي الإيرادات
صافي (خسارة) ربح السنة
صافي (خسارة) ربح السنة
الموزع على الحصص غير المسيطرة

مجموع (الخسائر) الأرباح الشاملة للسنة
مجموع (الخسائر) الأرباح الشاملة
الموزعة على الحصص غير المسيطرة

معلومات التدفقات النقدية الموجزة للشركات التابعة
التشغيلية
الاستثمارية
التتميلية
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
١٠,٣٠٤	٧,٤٠٢	أرصدة نقدية
٢٥,٠٠٠	-	نقد في الصندوق
٣٥,٣٠٤	٧,٤٠٢	استثمارات قصيرة الأجل في أوراق تجارية
١٠٢,٥٩١	٦٢٥,٣٦٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٧٥٥,٠٠٠	٣٣٠,١٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٠٠٠	-	ودائع ثابتة
٤٨,٨٦٦	٣٢٢,٥٢٨	ودائع وكالة لدى البنوك
٩٣١,٤٥٧	١,٢٧٨,٠٤٣	حسابات تحت الطلب
(٦٤,٣٧٩)	(٧٣,٣٠٧)	مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٩٠٢,٣٨٢	١,٢١٢,١٣٨	صافي النقد وما في حكمه

تستحق الودائع الثابتة وودائع الوكالة لدى البنوك خلال أقل من ٩٠ يوماً.

تشمل الحسابات الجارية حساباً لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برصيد ٢٦,٠١٥ ألف درهم (٢٠١٤):
٩,٤٥٥ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ استثمارات

المجموع	بالتكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				أدوات حقوق الملكية:
٨١٦,١٠٠	-	٢٤٦,٦٠٥	٥٦٩,٤٩٥	- متداولة
١٠٢,٧٧٢	-	-	١٠٢,٧٧٢	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٧٣,٤٨٣	٦٤,٣٤٤	٩,١٣٩	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٤٩	١٠٢,٨٤٩	-	-	- استثمارات غير متداولة
١٠,٢٢٤	-	-	١٠,٢٢٤	استثمار في صناديق إدارة
١,١٠٥,٤٢٨	١٦٧,١٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٦٨٢,٤٩١	
				الإمارات العربية المتحدة
٧٨٣,٤٤٠	٦٤,٢٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٤٦٣,٤٠٣	
٣٢١,٩٨٨	١٠٢,٩٠٠	-	٢١٩,٠٨٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٥,٤٢٨	١٦٧,١٩٣	٢٥٥,٧٤٤	٦٨٢,٤٩١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مُعاد بيانته)
				أدوات حقوق الملكية:
٧٤٨,١٧٦	-	٢٤٥,٨٥٤	٥٠٢,٣٢٢	- متداولة
١١٨,١٥٢	-	-	١١٨,١٥٢	- غير متداولة
				أدوات الدين:
١٣١,٢٦٥	١٢٨,٧٤٢	٢,٥٢٣	-	- متداولة - معدل ثابت
١٠٢,٨٥٠	١٠٢,٨٥٠	-	-	- استثمارات غير متداولة
٩,٠٢٣	-	-	٩,٠٢٣	استثمار في صناديق إدارة
١,١٠٩,٤٦٦	٢٣١,٥٩٢	٢٤٨,٣٧٧	٦٢٩,٤٩٧	
				الإمارات العربية المتحدة
٨٣١,٣٥٦	١٢٨,٧٤٢	٢٤٨,٣٧٧	٤٥٤,٢٣٧	
٢٧٨,١١٠	١٠٢,٨٥٠	-	١٧٥,٢٦٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٩,٤٦٦	٢٣١,٥٩٢	٢٤٨,٣٧٧	٦٢٩,٤٩٧	
				١ يناير ٢٠١٤ (مُعاد بيانته)
				أدوات حقوق الملكية:
٣٤٤,٨١٨	-	١٩٨,٩١٧	١٤٥,٩٠١	- متداولة
١٢٣,٦٩١	-	-	١٢٣,٦٩١	- غير متداولة
				أدوات الدين:
٢٨٦,٩٢٣	٢٨٤,٤٨٥	٢,٤٣٨	-	- متداولة - معدل ثابت
-	-	-	-	- غير متداولة - صناديق إقراض
١٠,٤٠٩	-	-	١٠,٤٠٩	استثمار في صناديق إدارة
٧٦٥,٨٤١	٢٨٤,٤٨٥	٢٠١,٣٥٥	٢٨٠,٠٠١	
				الإمارات العربية المتحدة
٦٠١,٩٩٩	١٨٠,١٨٩	١٩٨,٩١٧	٢٢٢,٨٩٣	
١٦٣,٨٤٢	١٠٤,٢٩٦	٢,٤٣٨	٥٧,١٠٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
٧٦٥,٨٤١	٢٨٤,٤٨٥	٢٠١,٣٥٥	٢٨٠,٠٠١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ استثمارات (تابع)

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ١٦٧,٣٦٥ ألف درهم (٢٠١٤: ٢٤١,٣٩١ ألف درهم).

يشمل صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة إيرادات الاستثمار في صكوك الشق الأول التي أصدرتها الشركة خلال السنة.

استبعدت المجموعة خلال السنة بعض الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة لدواع استراتجية.

كما أجرت المجموعة خلال عام ٢٠١٥ بعض مشتريات الأسهم لأغراض استراتجية وتجارية بقيمة ١٩٠,٨٢١ ألف درهم (٢٠١٤: ٣٥٨,٧٨٢ ألف درهم).

٦ قروض وسلفيات

١ يناير ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
١,٢٩١,٧٨٧	١,٨٠١,٩٦٥	١,٩٢٣,٣١٧	قروض تجارية
٢٧٧,٥٤٣	٣٣٦,٨١٠	٤٠٥,١٦٤	تمويل الأفراد
١٥٦٩,٣٣٠	٢,١٣٨,٧٧٥	٢,٣٢٨,٤٨١	إجمالي القروض والسلفيات
(١٦,٥٣١)	(٢١,٦٦٣)	(٣٤,٧٧١)	ناقصاً:
(١٤٩,٤٣٩)	(١٧٧,٢٣٤)	(١٩١,١٧٦)	مخصص الانخفاض في القيمة، الجماعي
١,٤٠٣,٣٦٠	١,٩٣٩,٨٧٨	٢,١٠٢,٥٣٤	مخصص الانخفاض في القيمة، الفردي
			صافي القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة:

المجموع	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردي في القيمة	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٨,٨٩٧	٢١,٦٦٣	١٧٧,٢٣٤	في ١ يناير
٨٠,١٤٧	١٣,١٠٨	٦٧,٠٣٩	المحمل للسنة
(٥٣,٠٩٧)	-	(٥٣,٠٩٧)	صافي المبالغ المحذوفة
٢٢٥,٩٤٧	٣٤,٧٧١	١٩١,١٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦ قروض وسلفيات (تابع)

المجموع	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردي في القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٤
١٦٥,٩٧٠	١٦,٥٣١	١٤٩,٤٣٩	في ١ يناير
٣٤,٩٣٢	٥,١٣٢	٢٩,٨٠٠	المحتمل للسنة
(٢,٠٠٥)	-	(٢,٠٠٥)	صافي المبالغ المحذوفة
<u>١٩٨,٨٩٧</u>	<u>٢١,٦٦٣</u>	<u>١٧٧,٢٣٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٧٦١	١٤٤,٤٢١	مربحة السلع
٣٤,٩١٢	٤٧,٢٠٨	بطاقات وسحوبات مغطاة
٣٠,٨٥٧	١٤,٧١٥	شراء وإعادة تأجير
٨,٣٦٤	٦,٦٩١	إجارة
<u>١٤٤,٨٩٤</u>	<u>٢١٣,٠٣٥</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٠١٤)	(٢,٥٤٢)	ناقصاً:
(٤,٠٦٩)	(٩,٣٠٤)	مخصص الانخفاض في القيمة، الجماعي
<u>١٣٨,٨١١</u>	<u>٢٠١,١٨٩</u>	مخصص الانخفاض في القيمة، الفردي
		صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٢٨	٦,٠٨٣	في ١ يناير
٢,٨٥٥	٥,٧٦٣	المحتمل للسنة، بالصافي
<u>٦,٠٨٣</u>	<u>١١,٨٤٦</u>	في ٣١ ديسمبر

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٦٤١	٨,٣١٥	إجمالي مبالغ الإجارة والشراء وإعادة التأجير
١٦,٩٠٩	١٠,٠٥٩	أقل من سنة واحدة
١٣,٣٦١	٥,٧٧١	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١,٣٢٠	١,١٣٨	من ثلاث إلى خمس سنوات
٤٧,٢٣١	٢٥,٢٨٣	أكثر من خمس سنوات
(٨,٠١٠)	(٣,٨٧٧)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٣٩,٢٢١	٢١,٤٠٦	صافي مبالغ الإجارة والشراء وإعادة التأجير

صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٨٦٤	٦,٨٢٥	أقل من سنة واحدة
١٣,٤٦٥	٨,٣٣٨	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١١,٦٥٨	٥,١٩٥	من ثلاث إلى خمس سنوات
١,٢٣٤	١,٠٤٨	أكثر من خمس سنوات
٣٩,٢٢١	٢١,٤٠٦	

٨ استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركة زميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس
	٢٠١٤	٢٠١٥
خدمات إدارة مرافق الضيافة	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣
		الإمارات العربية المتحدة
		ماين لاند منجمت ذ.م.م

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٢٢	٤٤,٥٠٧	في ١ يناير
(١,٩١٥)	٧,١٨٠	حصة من نتائج السنة
١٦,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة (١)
٤٤,٥٠٧	٥١,٦٨٧	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٨ استثمار في شركة زميلة (تابع)

المعلومات المالية الموجزة للشركة الزميلة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٢٧٧	٢٢٦,٣٨٩	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٩٣,٧٥٦)	(٧١,٣٢٧)	الموجودات
١٣٣,٥٢١	١٥٥,٠٦٢	المطلوبات
		صافي الموجودات
٤٤,٥٠٧	٥١,٦٨٧	حصة المجموعة في صافي الموجودات
٤٤,٥٠٧	٥١,٦٨٧	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة
		إيرادات وخسائر الشركة الزميلة:
٣٥,٥٧٩	٧٤,٤٩٦	الإيرادات
(٥,٧٤٥)	٢١,٥٤٠	ربح (خسارة) السنة
(١,٩١٥)	٧,١٨٠	حصة المجموعة في نتائج السنة

(١) اكتتبت المجموعة خلال سنة ٢٠١٤ في حصتها من رأس المال الإضافي لشركة ماين لاند منجمنت ذ.م.م بقيمة ١٦ مليون درهم، ولم تغير هذه المعاملة من نسبة الملكية للمجموعة في الشركة الزميلة.

٩ وديعة إلزامية

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

١٠ صكوك الشق الأول

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على التمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم. وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذه الشهادات من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحمل هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. والشهادات عبارة عن أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن استدعاؤها من قبل الشركة بشروط معينة. امتلكت إحدى الشركات التابعة للمجموعة صكوكاً بقيمة ٢,١٥ مليون درهم، وبالتالي حذفت هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. ويخضع دفع قسائم الأرباح على هذه الصكوك للتقدير الحصري للمصدر بمعدل دائم ٧,٥٪ سنوياً.

١١ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٢ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية	أجهزة وبرمجيات	مركبات	أثاث وتجهيزات ومعدات	أرض بنظام التملك الحر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٢,٤٥٨	١٩٠,٤٦٠	٢٣,٢٠١	٦,٧٩١	٣٦,٣٣٩	٨٥,٦٦٧
١٧,١٠٧	١٠,٧٩٥	٢,١٢٦	٧٣٤	٣,٤٥٢	-
(٤٤)	-	-	(٤٤)	-	-
٣,٤٤٧	٣,٤٤٧	-	-	-	-
(٢٩٠,١٥٩)	(٢٠٤,٤٩٢)	-	-	-	-
٧٢,٨٠٩	٢١٠	٢٥,٣٢٧	٧,٤٨١	٣٩,٧٩١	(٨٥,٦٦٧)
١٠,٣٣٠	-	٣,١٢٩	٦٣٠	٦,٥٧١	-
(١٩,٩٩١)	(١١٩)	(١,٢٩٤)	(٤,٨٠٦)	(١٣,٧٧٢)	-
٦٣,١٤٨	٩١	٢٧,١٦٢	٣,٢٠٥	٣٢,٥٩٠	-
٥٤,٣٧٦	-	١٩,١٥٥	٤,٦٢٩	٣٠,٥٩٢	-
٥,٠٥٦	-	٢,١٦٦	٥٥٧	٢,٣٣٣	-
(٤٤)	-	-	(٤٤)	-	-
٥٩,٣٨٨	-	٢١,٣٢١	٥,١٤٢	٣٢,٩٢٥	-
٦,٤٥٠	-	٢,٣٣٤	٥٧٢	٣,٥٤٤	-
(١٨,٣٢٨)	-	(١,٢٢٩)	(٤,٧٤٥)	(١٢,٣٥٤)	-
٤٧,٥١٠	-	٢٢,٤٢٦	٩٦٩	٢٤,١١٥	-
١٥,٦٣٨	٩١	٤,٧٣٦	٢,٣٣٦	٨,٤٧٥	-
١٣,٤٢١	٢١٠	٤,٠٠٦	٢,٣٣٩	٦,٨٦٦	-

التكلفة أو التقييم:
 في ١ يناير ٢٠١٤
 إضافات خلال السنة
 استبعادات
 إعادة التقييم قبل التحويل إلى الاستثمارات العقارية
 تحويل إلى الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٤)
 ٢١ ديسمبر ٢٠١٤
 إضافات خلال السنة
 استبعادات
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم
 في ١ يناير ٢٠١٤
 المحمل للسنة
 المتعلق بالاستبعادات
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 المحمل للسنة
 المتعلق بالاستبعادات
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٢ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

تمثل الأرض بنظام التملك الحر الأرض التي اشترتها المجموعة لإنشاء مبنى تجاري عليها بهدف استخدامه مقرا لمكاتبها. تم الانتهاء من تشييد المبنى في عام ٢٠١٤ وخلال نفس العام أبرمت المجموعة اتفاقا لتأجير المبنى لمدة ١٠ سنوات. ونتيجة لتغير الاستخدام فقد تم تحويل الأرض والمبنى من الممتلكات والتجهيزات والمعدات إلى الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ التحويل بمبلغ ٢٩٠,١٥٩ ألف درهم (إيضاح ١٤). وتم تسجيل ربح ناتج عن إعادة التقييم بتاريخ التحويل بقيمة ٣,٤٤٧ ألف درهم ضمن احتياطي إعادة التقييم في حقوق الملكية.

تولى خبير مستقل مكلف من المجموعة تنفيذ عملية إعادة التقييم بتاريخ التحويل باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

١٣ موجودات غير ملموسة

المجموع ألف درهم	الشهرة ألف درهم	الرخصة ألف درهم	٢٠١٥ القيمة الدفترية:
١٤,٢٩٠	١١,٦٧٨	٢,٦١٢	في ١ يناير
(٧٨٤)	-	(٧٨٤)	الإطفاء خلال السنة
(٤,٩٧٣)	(٤,٩٧٣)	-	المحذوف خلال السنة
٨,٥٣٣	٦,٧٠٥	١,٨٢٨	في ٣١ ديسمبر
١٥,٥٩٦	١١,٦٧٨	٣,٩١٨	٢٠١٤ القيمة الدفترية:
(١,٣٠٦)	-	(١,٣٠٦)	في ١ يناير
-	-	-	الإطفاء خلال السنة
١٤,٢٩٠	١١,٦٧٨	٢,٦١٢	المحذوف خلال السنة
			في ٣١ ديسمبر

الرخصة

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

الشهرة

الشهرة المكتسبة من خلال اندماجات الأعمال تتعلق بالشركات التابعة التالية:

المجموع		ثرد فيجن انفسمنت ذ.م.م		دار التمويل الإسلامي ش.م.ع		الشهرة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦٧٨	٦,٧٠٥	٤,٩٧٣	-	٦,٧٠٥	٦,٧٠٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٣ موجودات غير ملموسة (تابع)

فحص انخفاض قيمة الشهرة

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

الشهرة المتعلقة بشركة دار التمويل الإسلامي ش.م.ع
خُصصت الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على شركة دار التمويل الإسلامي ش.م.ع للشركة التابعة باعتبارها وحدة مولدة للنقد. وتمثل أقل مستوى داخل المجموعة تتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية.

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

الشهرة المتعلقة بشركة ثرد فيجن انفيستمنت ذ.م.م
خُصصت الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على شركة ثرد فيجن انفيستمنت ذ.م.م للشركة التابعة باعتبارها الوحدة الوحيدة المولدة للنقد. وتمثل أقل مستوى داخل المجموعة تتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية.

تم خلال السنة استبعاد الاستثمار العقاري الوحيد المملوك لشركة ثرد فيجن انفيستمنت ذ.م.م، وبالتالي حُذفت الشهرة البالغة ٤,٩٧٣ ألف درهم المسجلة في الدفاتر.

١٤ استثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
-	٢٩٥,٠٠٠
٢٩٠,١٥٩	-
-	(٢٩٥,٠٠٠)
٤,٨٤١	-
٢٩٥,٠٠٠	-

في ١ يناير
تحويل من ممتلكات وتجهيزات ومعدات (إيضاح ١٠)
استبعاد خلال السنة
التغيير في التقييم العادل للاستثمارات العقارية
في ٣١ ديسمبر

تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، استنادا إلى تقييم خبير مستقل ومعتمد يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية موضوع التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٤ استثمارات عقارية (تابع)

فيما يلي بيان أساليب التقييم المستخدمة والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في التقييم:

مبنى كومبونتني كابيتال سنتر التجاري، منطقة السفارات، أبوظبي
تستخدم طريقة التدفقات النقدية المخصومة بواسطة خبير مستقل لتقييم هذا الاستثمار العقاري. تعمل هذه الطريقة على حساب قيمة العقار من خلال تطور التدفقات النقدية بناء على الإيجارات الساندة في السوق ومعدلات النمو، ثم يتم خصم التدفقات النقدية بمعدل خصم مناسب للوصول إلى القيمة الحالية للأصل مع مراعاة الإيجار الساندة في السوق في سنة الخروج مع حساب عائد الخروج المناسب.

فيما يلي المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في أعمال التقييم:

النطاق	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أسلوب التقييم
الاستثمار العقاري	عائد الإيجار السنوي المقدر الساندة في السوق	طريقة التدفقات النقدية المخصومة
٢٥ مليون درهم	مصاريف الصيانة السنوية	
٨٪ من إجمالي العائد	معدل النمو	
٥٪	معدل الخصم	
١٠٪		

بلغ صافي العائد من الاستثمار العقاري خلال سنة ٢٠١٥ ما قيمته ٥٦,٣٧ مليون درهم وشمل الربح من بيع الاستثمار العقاري بقيمة ٢٩,٥٣ مليون درهم.

١٥ فوائد مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٨٠٦	٢٦,٢٢٤	فوائد مدينة
١,١٣٠	٩٠١	أرباح مدينة (١)
٢٠,٥٤٦	٢١,٣٧٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣١,٠١٥	١٥,٢٢٨	ذمم مدينة، صافية من مخصص الانخفاض في القيمة (٢)
٢,٨٦٠	٤,١٥٤	مبالغ مستحقة من عملاء عن عقود إنشاءات (إيضاح ٣٣)
٥٣,٩٦١	٥١,٩١٦	ذمم تأمين مدينة
١٠,٧٤٩	١٦,٥٣٥	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٠٢	٣٠٢	دفعات مقدمة عن استثمار
٦١,٩١٢	٢,٧٥٠	موجودات أخرى
١٩٤,٢٨١	١٣٩,٣٨٢	

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

(٢) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت هناك ذمم مدينة بقيمة اسمية ٦,١٩٦ ألف درهم (٢٠١٤: ٦,١٩٦ ألف درهم) تعرضت للانخفاض في القيمة وقد تم رصد مخصص لها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٥ فوائد مدينة وموجودات أخرى (تابع)

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

تاخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة					
المجموع	لم يتاخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٥	١٠,٢٨٠	١,٠٥٢	٤٨	٣٤	٣,٨١٤
٢٠١٤	٢٥,١٩٣	٥١٠	٢٥	٥٤	٥,٢٣٣

١٦ ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٩,٣١٤	٢٢٩,١٨٤	ودائع تحت الطلب
٢,٠٨٧,٨١٣	٢,٥٩١,٢٦٢	ودائع لأجل
١٠٠,٤٥٣	١٢٠,١٦٥	ودائع وكالة
٢,٥٥٧,٥٨٠	٢,٩٤٠,٦١١	
٧٩٧,٥٨٢	٩٤٨,٠٦٤	فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:
١,٧٥٩,٩٩٨	١,٩٩٢,٥٤٧	حكومي
٢,٥٥٧,٥٨٠	٢,٩٤٠,٦١١	شركات

ودائع العملاء محتفظ بها بأسعار فائدة ثابتة.

تمثل الحسابات الهامشية الهوامش النقدية التي تم جمعها من العملاء من الشركات مقابل تسهيلات ائتمانية غير ممولة وممولة ممنوحة لهم في سياق العمل الاعتيادي. تحمل الحسابات الهامشية معدلات فائدة تتراوح بين لا شيء إلى ٣٪ سنوياً (٢٠١٤): لا شيء إلى ٣٪ سنوياً).

١٧ قروض قصيرة الأجل

حصلت المجموعة خلال الفترة على سندات وقروض قصيرة الأجل من بعض البنوك المرموقة بصافي قيمة تصاعديّة ١٥٠ مليون درهم (٢٠١٤: ١٩٠ مليون درهم). تحمل السندات والقروض قصيرة الأجل معدلات فائدة تتراوح بين ١,١٣٪ إلى ٢,٧٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٩٥٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً) وهي مضمونة بسند إذني بقيمة ٤٦٨,٣٦٥ ألف درهم.

١٨ فوائد دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,١٩٠	١٨,١٤٨	فوائد دائنة
٧٠٦	٥٥٧	أرباح دائنة
٥٦,٩٨٣	٧٣,٥١٧	ذمم دائنة تجارية
٣٨,٠٥٧	٤١,٢٦٠	مصاريف مستحقة
٧٩,٣١٢	٦٢,٢٤٣	أقساط غير مكتسبة
١٨,١٠٨	١٦,٣٣٧	إجمالي المطالبات القائمة
٣٥,١٦١	٧٤,٩٤٦	مطلوبات أخرى
٢٥٠,٥١٧	٢٨٧,٠٠٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٩ صكوك غير قابلة للتحويل

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

٢٠ رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٠٢,٥٠٠	٣١٠,٠٥٠

المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل
٣١٠,٠ مليون سهم (٢٠١٤: ٣٠٢,٥ مليون سهم)
بقية درهم واحد للسهم (٢٠١٤: درهم واحد للسهم)

٢١ خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم

تدار خطة المدفوعات المبنية على الأسهم من قبل أحد الأمناء وتمنح مجلس الإدارة حق تحديد أسماء موظفي المجموعة المنتفعين بالأسهم الممنوحة. تحتسب المبالغ المكافئة للأسهم الممنوحة للموظفين ضمن المصاريف خلال الفترة التي تُمنح فيها الأسهم، بينما تدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين. لم يتم منح أي أسهم خلال الفترة للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة بعد للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٧٥٠ ألف درهم).

٢٢ احتياطي قانوني

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

٢٣ توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥ على توزيع أرباح أسهم بقيمة ٧,٥٥٠ ألف درهم، وقد اعتمدت هذه الأرباح من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمت رسملتها خلال السنة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢,٧٩٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,٦٠٧ ألف سهم).

٢٠١٤		٢٠١٥		
عدد	عدد	عدد	عدد	
الأسم	الأسم	الأسم	الأسم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١٩	٤٧٢	٢,٠٤٣	٦٠٢	أسهم محتفظ بها بواسطة دار التمويل ش.م.ع
٧,٥٤٤	٢,١٣٥	٧,٧٠٧	٢,١٨٨	أسهم محتفظ بها بواسطة دار التأمين ش.م.ع
٩,٢٦٣	٢,٦٠٧	٩,٧٥٠	٢,٧٩٠	

حصلت المجموعة خلال سنة ٢٠١٤ على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لتنفيذ برنامج إعادة شراء الأسهم. وخلال سنة ٢٠١٥ تم شراء ما مجموعه ١٣٠ ألف سهم (٢٠١٤: ٤٧٢ ألف سهم) من السوق بمتوسط سعر ٢,٤٩ درهم (٢٠١٤: ٣,٦٤ درهم) لكل سهم بإجمالي ٣٢٤ ألف درهم (٢٠١٤: ١,٧١٩ ألف درهم).

٢٥ التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,١٠٥	٢٢٩,٤٦٩	خطابات اعتماد
١,٠٧٥,٦٥١	١,٤٠٦,٦٨٥	خطابات ضمان
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	التزامات رأسمالية
١٨٥,٣٠١	١٦١,٤٧٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٣٧٣,٤١٤	١,٨٠٤,٩٨٥	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٦ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
١٣,٢٣١	٧,١٥٤	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٥,٤٢٢	١٩٢,٤٢١	قروض وسلفيات
١٢,٨٠٦	٢٢,٧٦٣	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩,٦٧٤	١٠,٥٥٢	أخرى
١٩١,١٣٣	٢٣٢,٨٩٠	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٧,٤٣٦)	(٥٠,٩٩٧)	ودائع العملاء
(٢,٤٧٧)	(٣,٢٧٧)	أرباح موزعة على المودعين
(٣,٩٢٠)	(٥,٧٣١)	مبالغ مستحقة للبنوك
(٥٣,٨٣٣)	(٦٠,٠٠٥)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٧,٣٠٠	١٧٢,٨٨٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
٤٥,٨٩٢	٢٨,٠٨٦	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥,٢٩٢	٢٩,٢٦٧	أنشطة مالية مؤسسية وتجارية
٧١,١٨٤	٥٧,٣٥٣	أنشطة تمويل التجزئة
(١٢,٠٥٩)	(١٢,٧٦٥)	مصاريف الرسوم والعمولات
٥٩,١٢٥	٤٤,٥٨٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٨ صافي (خسائر) أرباح العقود

١٠,٩٠٨	١,٤٨١	إيرادات عقود
(٣,٤٠٧)	(٣,١٥٥)	تكاليف العقود
٧,٥٠١	(١,٦٧٤)	صافي (خسائر) أرباح العقود

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٩ صافي أرباح (خسائر) التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٢,٨٥٠	١١٩,٩٢٢
(١٢,٩٤٩)	(٢٢,٩٨٠)
٧٩,٩٠١	٩٦,٩٤٢
(٢٧,٠٤٨)	(٤١,٦٥٥)
١٢,٧٦٣	١٦,٥٣٥
(١٤,٢٨٥)	(٢٥,١٢٠)
٦٥,٦١٦	٧١,٨٢٢
(٩٣,٧٠٧)	(٧٠,١٧١)
(٥,٧٨١)	(٨,٢٣٠)
(٣,١٥٨)	(٣,٦٨٨)
٢٧,١٥٧	١٤,٩٤٣
(٧٥,٤٨٩)	(٦٧,١٤٦)
٣,١٤١	٧,٦٤٠
(٧,٤٣١)	(١١,٥٨٠)
(٤,٢٩٠)	(٣,٩٤٠)
(١٤,١٦٣)	٧٣٦

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة

إيرادات أقساط مكتسبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

التغير في جزء إعادة التأمين من مخصص الأقساط غير المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

صافي مطالبات التأمين المتكبدة

مطالبات مدفوعة

مصاريق مطالبات قائمة

الحركات في الاحتياطيات

مطالبات مستردة من شركات إعادة التأمين

صافي خسائر عمولات التأمين

إيرادات عمولات التأمين

مصاريق عمولات التأمين

صافي أرباح (خسائر) التأمين

٣٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات

ربح من استبعاد استثمارات مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التغير 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 الإيرادات من الاستثمارات المدرجة

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

الربح (الخسارة) من استبعاد استثمارات مدرجة

بالتكلفة المطفأة

صافي الإيرادات من الاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يحسب العائد على السهم بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. ويحدّد العائد المخفض على السهم بتعديل الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير مخفض على عائد السهم عند التحويل أو الممارسة.

يستند حساب العائد الأساسي والمخفض للسهم على البيانات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
٨٠,٦٨٣	٦٨,٥٧١	أرباح السنة العائدة إلى حملة حقوق الملكية في الشركة الأم (ألف درهم)
-	(٨,١٢٥)	ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة
(٦,٤٩٩)	(٥,٣٧١)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٤,١٨٤	٥٥,٠٧٥	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (بالآلاف)
(٢,٦٠٧)	(٢,٧٩٠)	ناقصاً: أسهم الخزينة (بالآلاف)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المبنية على أسهم (بالآلاف)
٣٠٥,٦٩٣	٣٠٥,٥١٠	
٠,٢٤	٠,١٨	العائد على السهم (بالدرهم)

تم تحديث رصيد الأسهم لسنة ٢٠١٤ لكي يعكس توزيعات أرباح الأسهم المصدرة.

٣٢ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٢	٦٨٦	قروض وسلفيات إلى كبار موظفي الإدارة
١٠,٤٠٧	١٠,٩١١	إلى أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٣٤٩	٤٢,٧٩٩	إلى آخرين
٧,٤٦٦	٩,٧٢١	ودائع العملاء من آخرين

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٢ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات فوائد
٩	١٤	من كبار موظفي الإدارة
٥٨٠	٥٧٩	من أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٩	٣٠١	من آخرين
		مصاريف فوائد
٢٥	٥٩	إلى آخرين
		مكافآت كبار موظفي الإدارة
٢٢,٠٣٨	٢٢,٨٩٤	منافع قصيرة الأجل (رواتب ومنافع وحوافز)

تشمل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة خلال سياق العمل الاعتيادي بقيمة ١٠,٩١١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠,٤٠٧ ألف درهم). ورغم أن هذه المعاملات غير مسموح به بموجب الفقرة (٣) من المادة ١٥٣ من قانون الشركات، فإن المجموعة بصدد الحصول على التوضيحات فيما يتعلق بمدى سرية هذه المادة على شركات التمويل التي تخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣٣ عقود الإنشاءات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		تكاليف إنشاءات متكبدة مضافاً إليها الأرباح المنسوبة
٧٢٥,٢٨٨	٧٥٣,٩٢٢	ناقصاً الخسائر المسجلة حتى تاريخه
(٧٢٢,٤٢٨)	(٧٤٩,٧٦٨)	ناقصاً: الدفعات المرحلية حتى تاريخه
٢,٨٦٠	٤,١٥٤	
٢,٨٦٠	٤,١٥٤	المسجل والمدرج ضمن البيانات المالية الموحدة تحت بند المبالغ المستحقة من العملاء عن عقود الإنشاءات (إيضاح ١٥)

٣٤ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

صنفت الموجودات والمطلوبات التالية كمحتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ألف درهم (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ألف درهم	
٨١,٢٠٠	٨٣,٨٠٠	استثمار عقاري
٤٢,٢١٥	٤٢,٢١٥	موجودات أخرى
<u>١٢٣,٤١٥</u>	<u>١٢٦,٠١٥</u>	
٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	مطلوبات أخرى

هناك إيرادات بقيمة ١٠,١٨٩ ألف درهم (٢٠١٤: ٧,٥٨٤ ألف درهم) تتعلق بالموجودات المذكورة تم تصنيفها ضمن صافي الإيرادات من الموجودات المحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة.

مبنى آل نهيان التجاري في أبوظبي

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

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

٣٥ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

(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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

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

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبنية كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		التمويل والإستثمار الإسلامي		التمويل والإستثمار		القطاعات التشغيلية		معلومات الشركات والأفراد	
المجموع	غير مخصصة	التأمين	الوساطة المالية	الإضاعات	الإستثمار الإسلامي	الإستثمار	تأمين الشركات والأفراد	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٢,٨٩٠	-	٢٦٠	٧,٩٣٥	-	٢٢,٧٦٣	١٠,٤٠٠	١٩١,٥٣٢	-	١٩١,٥٣٢
(٦٠,٠٠٥)	-	-	(٢,٨٥٧)	-	(٣,٢٧٧)	(٦,٥٨٩)	(٤٧,٢٨٢)	-	(٤٧,٢٨٢)
٢٥,٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٥,٥٥٧	-	-	-
٤٤,٥٨٨	-	-	٧,٢٧٠	-	٢,٣٣٤	-	٣٤,٩٨٤	-	٣٤,٩٨٤
(١,٦٧٤)	-	-	-	(١,٢٧٤)	-	-	-	-	-
٧٣٦	-	٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-
(٥,١٢٩)	-	-	-	-	-	(٥,١٢٩)	-	-	-
١٧,٨٦٣	-	-	-	-	-	١٧,٨٦٣	-	-	-
٧,١٨٠	-	-	-	-	-	٧,١٨٠	-	-	-
٦٢,٠٨٠	-	-	-	١,٣٢٢	-	٥٩,٠٣٢	١,٧٢٦	-	١,٧٢٦
٣٢٤,٠٨٦	-	٩٩٦	١٢,٣٤٨	(٣٥٢)	٢١,٨٢٠	١٠٨,٣١٤	١٨٠,٩٦٠	-	١٨٠,٩٦٠
(٦,٤٥٠)	(٣,٦٧٣)	(١,٠٦٨)	(٥٥٢)	(٣٢٠)	(٦٦٩)	(١٦٤)	-	-	-
(١٨٠,٢١٨)	(٧١,٠٥٧)	(٢٧,٢٧٩)	(٨,١٦٥)	(١,٤١٠)	(١٤,٣٥٤)	(١١,٣٤٤)	(٤٦,٦٠٩)	-	(٤٦,٦٠٩)
(١٨٦,٦٦٨)	(٧٤,٧٣٠)	(٢٨,٣٤٧)	(٨,٧٢١)	(١,٧٣٠)	(١٥,٠٢٣)	(١١,٥٠٨)	(٤٦,٦٠٩)	-	(٤٦,٦٠٩)
١٣٧,٤١٨	(٧٤,٧٣٠)	(٢٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	٦,٧٩٧	٩٦,٨٠٦	١٣٤,٣٥١	-	١٣٤,٣٥١
(٨٠,١٤٧)	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٤٧)	-	(٨٠,١٤٧)
(٥,٧٦٣)	-	-	-	-	(٥,٧٦٣)	-	-	-	-
٥٠,٥٠٨	(٧٤,٧٣٠)	(٢٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	١,٠٣٤	٩٦,٨٠٦	٥٤,٢٠٤	-	٥٤,٢٠٤
١,٠١٨٩	-	-	-	-	-	١,٠١٨٩	-	-	-
٦١,٦٦٧	(٧٤,٧٣٠)	(٢٧,٣٥١)	٣,٦٢٧	(٢,٠٨٢)	١,٠٣٤	١٠٦,٩٩٥	٥٤,٢٠٤	-	٥٤,٢٠٤
٥,٠٤١,٨٥١	-	٢٤٢,٨٠٩	١٧٩,٨٢٠	١٠,٨٦٥	٣٠,١٠٧٦	٢,٣٠٤,٢٧٧	٢,٠٠٣,٠٠٤	-	٢,٠٠٣,٠٠٤
٤,٠٨٧,٢٦٦	-	١٤٦,٧٥٨	١٠٥,٧٣٣	٢٣,٦١٠	١٩٤,٥٥٤	١,٦٤٦,٨٧٨	١,٩٧٥,١٣٥	-	١,٩٧٥,١٣٥
١٠,٣٣٠	٥,٠٩٩	١,٢٥٦	١,٣٨٩	-	٢,٤٠٨	١٧٨	-	-	-

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

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

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة المالية ألف درهم	الإشعارات ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معد بياناتها)	
								٢٠١٤	٢٠١٥
١٩١,١٣٣	-	٤,٨٢٥	٣,٣٢٨	-	١٢,٨٠٦	٦,٣٠٦	١٦٣,٨٤٨	الإيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
(٥٣,٨٣٣)	-	-	(٢,٣٠٥)	-	(٢,٤٧٧)	(٢,٩٠١)	(٤٦,١٥٠)	مصاريق الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين	
٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	٨,٢٩٠	-	صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة	
٥٩,١٢٥	-	-	٢١,١٣١	-	١,٣١٧	-	٣٦,٧٧٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٧,٥٠١	-	-	-	٧,٥٠١	-	-	-	صافي أرباح العقود	
(١٤,١٦٣)	-	(١٤,١٦٣)	-	-	-	-	-	صافي خسائر التأمين	
(٧,٨٩٤)	-	-	-	-	-	(٧,٨٩٤)	-	الأرباح الموزعة على حملة الصكوك	
٦٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	٦٨,٣٤٢	-	صافي إيرادات الاستثمار	
(١,٩١٥)	-	-	-	-	-	(١,٩١٥)	-	حصة من نتائج شركة زميلة	
١٩,٨٤٣	-	٥٢٦	٣	٧٣١	-	١٣,٣٣١	٥,٢٥٢	إيرادات تشغيلية أخرى	
٢٧٦,٤٧٩	-	(٨,٨٠٢)	٢٢,١٦٧	٨,٧٢٢	١١,٥٤٦	٨٣,٥٥٩	١٥٩,٧٧٧	مجموع الأرباح (الخسائر) التشغيلية	
(٥٠,٠٥٦)	(٣,٠١٨)	(١,٠٠٩)	(٣٤٣)	(١٦٥)	(٣٩٧)	(٧٤)	-	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات	
(١٦٧,٨٤٦)	(٧٣,٥٢٠)	(١٧,٣٠٥)	(١,٠٢٥)	(٤,٤٢٦)	(٨,٨٣١)	(١٥,٠٠٧)	(٣٨,٥٣٢)	مصاريق ورسوم أخرى	
(١٧٢,٩٠٢)	(٧٦,٥٢٨)	(١٨,٣١٤)	(١,٠٦١٨)	(٤,٥٩١)	(٩,٢٢٧)	(١٥,٠٧٦)	(٣٨,٥٣٢)	مجموع المصاريق والرسوم الأخرى	
١٠٣,٥٢٧	(٧٦,٥٢٨)	(٢٧,١١٦)	١١,٥٤٩	٣,٦٤١	٢,٣١٣	٦٨,٤٨٣	١٢١,١٩٥	أرباح (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة	
(٢٤,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٩٣٢)	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	
(٢,٨٥٥)	-	-	-	-	(٢,٨٥٥)	-	-	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
٦٥,٧٤٠	(٧٦,٥٢٨)	(٢٧,١١٦)	١١,٥٤٩	٣,٦٤١	(٥٤٢)	٦٨,٤٨٣	٨٦,٢٦٣	أرباح (خسائر) السنة بعد الانخفاض في القيمة	
٧,٥٥٤	-	-	-	-	-	٧,٥٥٤	-	الدخل من الموجودات المصنفة كمحفظ به للبيع	
٧٢,٣٢٤	(٧٦,٥٢٨)	(٢٧,١١٦)	١١,٥٤٩	٣,٦٤١	(٥٤٢)	٧٦,٠٦٧	٨٦,٢٦٣	صافي أرباح (خسائر) السنة	
٤,٨٤٥,٨٣٠	-	٢٥٥,١١٥	١١٣,١٣٥	٢٨,١٥٤	٢٩٦,٣٢٨	٢,١٨٠,٨٢٠	١,٤١٧,٧٦٨	موجودات القطاع	
٤,٠٨٧,٦٦٦	-	١٢٩,٩١٢	٩١,٥٠٧	٤,٥٥٥	١٩٣,١٧١	1,747,824	١,٩٥٠,٥٣٣	مطلوبات القطاع	
١٧,١٠٧	٤,٧٧٨	٩٢٨	٩٥٦	٩,٦٩٣	٢٤١	٥١١	-	إضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

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

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

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

٢-٣٥ المعلومات الجغرافية

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

٣-٣٥ المعلومات حول كبار العملاء

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

٣٦ إدارة المخاطر

١-٣٦ مقدمة

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

(أ) هيكل إدارة المخاطر

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

(١) أعضاء مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٦ مقدمة (تابع)

(١) هيكل إدارة المخاطر (تابع)

(٢) لجنة التدقيق

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

(٣) لجنة الموجودات والمطلوبات

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

(٤) لجنة الاستثمار والانتماء

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

(٥) قسم إدارة المخاطر

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

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

(٦) الخزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٦ مقدمة (تابع)

(أ) هيكل إدارة المخاطر (تابع)

(٧) التدقيق الداخلي

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

(ب) نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

(ج) الحد من مخاطر الائتمان

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

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

(د) تركيز المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٦ مقدمة (تابع)

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

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

٢-٣٦ مخاطر السوق

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

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

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها المحملة بالفائدة.

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

إن تأثير بيان الدخل يتمثل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على الأرباح السنوية للمجموعة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بأسعار فائدة متغيرة والمحتفظ بها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

التأثير على الأرباح
ألف درهم

١٠,٠٢٧
(١٠,٠٢٧)

١٥,٩٢٠
(١٥,٩٢٠)

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

٢٠١٤
١٠٠+ زيادة في نقاط الأساس
١٠٠- نقص في نقاط الأساس

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر العملات

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

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

(ج) مخاطر الأسعار

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

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

التأثير على صافي الدخل ٢٠١٤ ألف درهم	التأثير على صافي الدخل ٢٠١٥ ألف درهم	مستوى التغير المفترض	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٤٣	٢,٣٩٢	%٢	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٤٧٤	٢,٥٤٠	%٢	مؤشر سوق دبي المالي
٥٠	١٨٣	%٢	أوراق مالية بعائد ثابت

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر الأسعار (تابع)

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

التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٤ الف درهم	التأثير على حقوق الملكية ٢٠١٥ الف درهم	مستوى التغير المفترض	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٤٤	٢,٧٣٧	%٢	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٨٣٧	٧٠٨	%٢	مؤشر سوق دبي المالي
١٨	-	%٢	سوق عمان المالي
٥٤٥	٥٨٨	%٢	سوق الكويت للأوراق المالية

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

٣-٣٦ مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان (تابع)

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

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

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٤ ألف درهم (معاد بيانها)	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٥ ألف درهم	
٩,٤٥٥	٢٦,٠١٥	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩٢٢,٠٠٢	١,٢٥٢,٠٢٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٣٩,٨٧٨	٢,١٠٢,٥٣٤	قروض وسلفيات
١٣٨,٨١١	٢٠١,١٨٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٣١,٥٩٢	١٦٧,١٩٣	استثمارات (أدوات دين)
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	وديعة إلزامية
١٧٣,٤٣٣	١١٧,٧٠٨	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
٣,٤٢١,١٧١	٣,٨٧٢,٦٦٧	
١,١٨٠,٧٥٦	١,٦٣٦,١٥٤	مطلوبات طارئة
١٨٥,٣٠١	١٦١,٤٧٤	التزامات
٤,٧٨٧,٢٢٨	٥,٦٧٠,٢٩٥	المجموع

(ب) تركيز مخاطر الائتمان

يُدار تركيز المخاطر من حيث العميل / الطرف المقابل على أساس المنطقة الجغرافية وقطاع العمل. بلغت قيمة التعرضات الائتمانية الممولة وغير الممولة لأكثر خمسة مقترضين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما مقداره ٣٥٥,٠٧٥ ألف درهم (٢٠١٤: ٣٨٩,٧٦٢ ألف درهم) قبل مراعاة الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى وما مقداره ٣٨,٠٢٤ ألف درهم (٢٠١٤: ٥٥,٤٦٠ ألف درهم) دون الحماية المذكورة، على التوالي.

٢٠١٤ ألف درهم (معاد بيانها)	٢٠١٥ ألف درهم	المنطقة الجغرافية
٣,٠٨٤,٦٣٦	٣,٠٧٤,٦٢٦	الإمارات العربية المتحدة
١١٧,٣١٩	٧٧,١٧٣	دول عربية أخرى
١٢١,٨٨٣	٦٥٣,٤٩٣	أوروبا
٧,٣٧٦	٣,٠٣٠	الولايات المتحدة الأمريكية
٨٩,٩٥٧	٦٤,٣٤٥	باقي دول العالم
٣,٤٢١,١٧١	٣,٨٧٢,٦٦٧	الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
١,٤٦٨,٨٥٤	٢,٠٠٩,٩٧١	قطاع العمل
٢٩٤,٩٢٠	٣٧١,٤٣٨	تجاري وشركات
٩٣١,٤٥٧	١,٢٧٨,٠٤٣	أفراد
٧٢٥,٩٤٠	٢١٣,٢١٥	بنوك ومؤسسات مالية
٣,٤٢١,١٧١	٣,٨٧٢,٦٦٧	أخرى
		الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

(ج) الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

- الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي على النحو التالي:
- النقد أو الأوراق المالية فيما يتعلق بمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.
- الرهون على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم المدينة التجارية والأوراق المالية فيما يتعلق بقروض الشركات.
- الشيكات الآجلة وشيكات الضمان فيما يتعلق بقروض الأفراد.

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقات المعنية، وتقدر القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها وذلك أثناء فحص مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وقد قدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التعزيزات الائتمانية عن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض فردي في القيمة بمبلغ ٣٠,٣٤١ ألف درهم تقريبا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٨,٦١٠ ألف درهم).

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الالتزامات المرتبطة بالائتمان (تابع)

(د) الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية

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

المجموع ألف درهم	تأخر سدادها أو تعرضت لانخفاض فردي في القيمة ألف درهم	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة	
		درجة المراقبة ألف درهم	درجة القبول ألف درهم
			٢٠١٥
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٣,٤١٧	-	-	٣٣,٤١٧
١,٢٥٢,٠٢٨	-	-	١,٢٥٢,٠٢٨
٢,١٠٢,٥٣٤	٩٧,٨٨٩	٩٩,٧٠١	١,٩٠٤,٩٤٤
٢٠١,١٨٩	٣,٥٨٤	-	١٩٧,٦٠٥
١٦٧,١٩٣	-	-	١٦٧,١٩٣
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
١١٧,٧٠٨	-	-	١١٧,٧٠٨
٣,٨٨٠,٠٦٩	١٠١,٤٧٣	٩٩,٧٠١	٣,٦٧٨,٨٩٥
			٢٠١٤ (مُعاد بيانته)
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
44,759	-	-	44,759
922,002	-	-	922,002
١,٩٣٩,٨٧٨	٧٥,٣٤٠	٢٢,٧٥٥	١,٨٤١,٧٨٣
١٣٨,٨١١	١,٢١٤	-	١٣٧,٥٩٧
٢٣١,٥٩٢	-	-	٢٣١,٥٩٢
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
١٧٣,٤٣٣	-	-	١٧٣,٤٣٣
٣,٤٥٦,٤٧٥	٧٦,٥٥٤	٢٢,٧٥٥	٣,٣٥٧,١٦٦

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

(د) الجودة الائتمانية لفئات الموجودات المالية (تابع)

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

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

٢٠١٥	أقل من ٣٠ يوماً الف درهم	٣١ إلى ٦٠ يوماً الف درهم	٦١ إلى ٩٠ يوماً الف درهم	أكثر من ٩١ يوماً الف درهم	المجموع الف درهم
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢١,٦١٨	٢,٦٠٩	٧,١٣٨	١٧,٨٤٠	٤٩,٢٠٥
تعرضت للانخفاض في القيمة	-	-	-	٥٢,٢٦٨	٥٢,٢٦٨
إجمالي الأرصدة التي تأخر سدادها أو تعرضت للانخفاض في القيمة	٢١,٦١٨	٢,٦٠٩	٧,١٣٨	٧٠,١٠٨	١٠١,٤٧٣
٢٠١٤ (مُعاد بيانه)	١٥,٢٨٤	٧,٦٩٥	٤,٧٥٣	٦٤٥	٢٨,٣٧٧
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٥,٢٨٤	٧,٦٩٥	٤,٧٥٣	٦٤٥	٢٨,٣٧٧
تعرضت للانخفاض في القيمة	-	-	-	٤٨,١٧٧	٤٨,١٧٧
إجمالي الأرصدة التي تأخر سدادها أو تعرضت للانخفاض في القيمة	١٥,٢٨٤	٧,٦٩٥	٤,٧٥٣	٤٨,٨٢٢	٧٦,٥٥٤

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل (تابع)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على آجال الاستحقاق التعاقدية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل (تابع)

تتوقع المجموعة عدم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل تاريخ انقضاء الالتزامات.

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

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

فيما يلي آجال استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الف درهم (معاد بيانها)	الف درهم (معاد بيانها)	الف درهم (معاد بيانها)	الف درهم (معاد بيانها)	الف درهم (معاد بيانها)	الف درهم (معاد بيانها)
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	44,759	-	-	-	44,759
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	911,734	٢,٢٦٨	-	-	922,002
قروض وسلفيات، بالصافي	١,٠٠١,١١٦	١٩٤,١٠٦	٥٤٩,٨٨٣	١٩٤,٧٧٣	١,٩٣٩,٨٧٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٣٥,٣٢٥	٣٠,٧١٦	٧٢,٥٨٤	١٨٦	١٣٨,٨١١
استثمارات، شاملة الشركة الزميلة	٢٩٨,٥٢٨	٢٧,٠٠٠	٣٤٨,٩١٢	٤٧٩,٥٣٣	١,١٥٣,٩٧٣
وديعة إلزامية	-	-	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٢٠,١٤٥	٣٦,٧٤٨	-	-	٢٥٦,٨٩٣
الموجودات المالية	٢,٥١٩,٦٠٧	٢٩٠,٨٣٨	٩٧١,٣٧٩	٦٨٠,٤٩٢	٤,٤٦٢,٣١٦
الموجودات غير المالية	٢٠,٨٤٨	-	٢٦٧,١٧٦	٩٥,٤٩٠	٣٨٣,٥١٤
مجموع الموجودات	٢,٥٤٠,٤٥٥	٢٩٠,٨٣٨	١,٢٣٨,٥٥٥	٧٧٥,٩٨٢	٤,٨٤٥,٨٣٠
المطلوبات	٦٤,٣٧٩	-	-	-	٦٤,٣٧٩
مبالغ مستحقة للبنوك	1,331,238	١,٥٨٨,٠٠٦	٢١,٣٦٧	-	2,940,611
ودائع العملاء	-	-	٥١٦,٤٢٦	-	٥١٦,٤٢٦
حسابات هامشية	٥,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠	-	-	١٩٠,٠٠٠
قروض قصيرة الأجل	٩٨,٢١٠	١٢٣,٦٩٣	١٣٥,٤٧٧	٤٢,٨١٥	٤٠٠,١٩٥
مطلوبات أخرى	4,021,411	١,٨٩٦,٦٩٩	٦٧٣,٢٧٠	4,021,411	4,111,611
المطلوبات المالية	21,939	٢٩,٩٠٢	-	21,939	51,841
المطلوبات غير المالية	١,٥٢٠,٧٦٦	١,٩٢٦,٦٠١	٦٧٣,٢٧٠	٤٢,٨١٥	٤,١٦٣,٤٥٢
مجموع المطلوبات	١,٥٢٠,٧٦٦	١,٩٢٦,٦٠١	٦٧٣,٢٧٠	٤٢,٨١٥	٤,١٦٣,٤٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٦ إدارة مخاطر السيولة والتمويل (تابع)

المجموع ألف درهم (معاد بيانها)	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم (معاد بيانها)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم (معاد بيانها)	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم (معاد بيانها)	أقل من ٣ أشهر ألف درهم (معاد بيانها)	
١,١٨٠,٧٥٦	١,٤٦٩	٢٥,٨٤٥	٢٥٢,١٣٢	٩٠١,٣١٠	٢٠١٤
١٩٢,٦٥٨	-	-	-	١٩٢,٦٥٨	مطلوبات طارئة
١,٣٧٣,٤١٤	١,٤٦٩	٢٥,٨٤٥	٢٥٢,١٣٢	١,٠٩٣,٩٦٨	التزامات المجموع

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

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
١٦,٢٢٤	-	٤٥٩	١٢,٨٠٣	٢,٩٦٢	٢٠١٤
٢,٠٧٩	-	٤٨٦	١,٥٧٨	١٥	ودائع العملاء قرض لأجل وقروض قصيرة الأجل

٥-٣٦ مخاطر التشغيل

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

٦-٣٦ مخاطر التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

٦-٣٦ مخاطر التأمين (تابع)

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

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

٣٧ قياس القيمة العادلة

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

تسلسل القيمة العادلة:

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

- **المستوى الأول:** سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة مطابقة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.
- **المستوى الثاني:** أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- **المستوى الثالث:** أساليب التقييم التي تُستخدم فيها معطيات جوهرياً غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات غير قائمة على بيانات جديرة بالملاحظة، كما يكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرياً غير جديرة بالملاحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	تاريخ التقييم	
١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥	-	-	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٢٤٦,٦٠٥	-	-	٢٤٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,١٣٩	-	-	٩,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم متداولة أدوات دين متداولة
٢٥٥,٧٤٤	-	-	٢٥٥,٧٤٤		
٥٦٩,٤٩٥	-	-	٥٦٩,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٧٧٢	٨٩,٩٧٥	١٢,٧٩٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم متداولة
١٠,٢٢٤	-	١٠,٢٢٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أسهم غير متداولة
٦٨٢,٤٩١	٨٩,٩٧٥	٢٣,٠٢١	٥٦٩,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمار في صناديق مدارة
١٦٧,٣٦٥	-	١٠٢,٧١٧	٦٤,٦٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

تاريخ التقييم	المستوى الأول ألف درهم (معاد بيانها)	المستوى الثاني ألف درهم (معاد بيانها)	المستوى الثالث ألف درهم (معاد بيانها)	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
١٧ ديسمبر ٢٠١٤	-	-	٢٩٥,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠
١٧ ديسمبر ٢٠١٤	-	-	١٢٣,٤١٥	١٢٣,٤١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٤٥,٨٥٤	-	-	٢٤٥,٨٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٥٢٣	-	-	٢,٥٢٣
	٢٤٨,٣٧٧	-	-	٢٤٨,٣٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٠٢,٣٢٢	-	-	٥٠٢,٣٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	١٧,٥٧٨	١٠٠,٥٧٤	١١٨,١٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	٩,٠٢٣	-	٩,٠٢٣
	٥٠٢,٣٢٢	٢٦,٦٠١	١٠٠,٥٧٤	٦٢٩,٤٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٢٤,٨٧٠	١٠٦,٧٢٢	-	٢٣١,٥٩٢

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 وغير المتداولة وأدوات الشق الأول من رأس المال وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المتداولة وأدوات الشق الأول من رأس المال على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما تقدر قيمة الصناديق على أساس بيانات الموجودات الصافية الواردة من مديري الصناديق. وفيما يتعلق بالأسهم غير المتداولة، تساعد البيانات المالية في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول باستخدام التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح. تتطلب أعمال التقييم من الإدارة أن تضع بعض الافتراضات حول معطيات طريقة التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة داخل نطاق طريقة التقييم، التي تستخدمها الإدارة في تقدير القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

التحويلات 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 (٢٠١٤: لا شيء).

٣٨ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٦,٧٢٤	٩٨٢,٩٦٥	مجموع قاعدة رأس المال
٣,٥٩٦,٨٩١	٣,٧٣٢,٢٦٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٤٠٧,٣١٦	٤٨٨,٨٢٤	بنود بيان المركز المالي
٤,٠٠٤,٢٠٧	٤,٢٢١,٠٩١	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٪٢٠,٦	٪٢٣,٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مجموع نسبة الموجودات (%)

٣٩ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤٠ دعاوى قانونية

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

٤١ إعادة بيان وتصنيف السنة السابقة

أعيد خلال السنة بيان رصيد قرض مستحق بقيمة ٧٥,٠٤٢ ألف درهم وعرضها كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في البيانات المالية الموحدة للسنوات السابقة، وقد تم تسوية الفرق بين رصيد القرض المستحق والقيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عن طريق إعادة بيان الحسابات التالية: قروض وسلفيات، استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أرباح محتجزة، تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعلاوة على ذلك، أعيد بيان استثمارات عقارية (بقيمة ٨٣,٨ مليون درهم) واستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بصافي موجودات ١٢,٣ مليون درهم) في البيانات المالية الموحدة للسنوات السابقة، وتم تصنيفها على أنها موجودات محتفظ بها للبيع، وقد تم بيان أثر هذه التعديلات في الحسابات التالية: استثمارات عقارية، استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أرباح محتجزة، تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

عوملت المعاملات الرئيسية التالية كتعديلات للسنة السابقة، وبالتالي عُدلت في الحسابات المقابلة لها:

قبل التعديل	الزيادة / النقص	بعد التعديل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١,٥٣٦	١,٥٣٦
٧٥,٠٤٢	(٧٥,٠٤٢)	-
٨٣,٨٠٠	(٨٣,٨٠٠)	-
-	١٢٦,٠١٥	١٢٦,٠١٥
-	٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢
-	(٣٩,٧٤٧)	(٣٩,٧٤٧)
-	(٢١,٤٤٦)	(٢١,٤٤٦)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
قروض وسلفيات
استثمارات عقارية
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح محتجزة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤١ إعادة بيان وتصنيف السنة السابقة (تابع)

قبل التعديل ألف درهم	الزيادة / (النقص) ألف درهم	بعد التعديل ألف درهم	
			بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	٢١,٧٦٢	٢١,٧٦٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥,٠٤٢	(٧٥,٠٤٢)	-	قروض وسلفيات
٨١,٢٠٠	(٨١,٢٠٠)	-	استثمارات عقارية
-	١٢٣,٤١٥	١٢٣,٤١٥	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
-	٢٩,٩٠٢	٢٩,٩٠٢	مطلوبات محتفظ بها بغرض البيع
-	(١٩,٥٢١)	(١٩,٥٢١)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢١,٤٤٦)	(٢١,٤٤٦)	أرباح محتجزة
			بيان الدخل الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧,٢٢٧	(١٧,٢٢٧)	-	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	١٧,٢٢٧	١٧,٢٢٧	صافي الإيرادات من أدوات الشق الأول لرأس المال

إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة، عند الضرورة، لكي تتوافق مع طريقة عرض أرقام السنة الحالية. ترى الإدارة أن طريقة عرض الفترة الحالية توفر معلومات أكثر قيمة لقراء البيانات المالية الموحدة. تشمل هذه التصنيفات أساساً إعادة تصنيف استثمارات الشق الأول لرأس المال من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إضافة إلى إعادة تصنيف مبالغ الإيرادات من هذه الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.