

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

عنوان المقر الرئيسي:
ص.ب: ٧٨٧٨
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة
٧	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كي بي إم جي لوار جلف لمتد
الطابق ٩، نيشن تاور ٢
شارع الكورنيش، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤٨٠٠ ٤٠١
www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة للأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتتفقها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

يبلغ استثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.م، استثمار في شركة زميلة محاسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ٣٤,٤٥٠ ألف درهم في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم تضمين حصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.م البالغة ٣,٠٠٠ ألف درهم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وحصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.م للسنة وكذلك الإفصاحات ذات الصلة بسبب عدم وجود معلومات مالية متاحة عن شركة إمباي ذ.م.م. وعليه، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ.

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا ننعم باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويتنا بأساس لإبداء رأينا المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسي

تمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل وأنشاء تكوين رأينا حولها، نحن لا نقم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر المُبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور الموضحة أدناه لتمثل أمور التدقيق الرئيسية التي يتبعن إدراجها في التقرير الخاص بنا.

انخفاض قيمة قروض وسلفيات وتمويل إسلامي	
راجع الإيضاحين ١٩ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة	
كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، ضمن أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال وممارسات القطاع؛ • فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والأفتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية؛ • تقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية المختارة؛ • قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقدير مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولة وملاءمة المنهجية والأفتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما كان ملائماً، التحقق من الأفتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والناتج المرجح للتأكد من أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الانتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. 	<p>قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحکاماً هامة وتضع عدداً من الأفتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تم تحديدها كوسيلة لتقييم احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتلعيب ذات الصلة.</p> <p>قد تقوم المجموعة أيضاً بقيد تعديلات أو تقديرات نوعية باستخدام أحكام انتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والأفتراضات و/ أو تقييمات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة المحددة بواسطة النماذج.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>

انخفاض قيمة قروض وسلفيات وتمويل إسلامي (تابع)	
راجع الإيضاحين ١٩ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
<ul style="list-style-type: none">اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية، بما في ذلك تحديد المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد، والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من المقترضين؛ وتقييم مدى كفاية إصلاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناء على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يستمر انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن. كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المحفوظ أعلاه، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.م. لهذه السنة. وبناء على ذلك، لم نتمكن من استنتاج ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء مادية بهذا الشأن.

مسؤولية الادارة ومسؤولي الحكومة عن البيانات المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الادارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الادارة مسؤولة عن تنفيذ قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الادارة تعتمد تصفيه المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقتنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دليلاً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

جزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على توسيط أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

— فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الادارة.

التحقق من مدى ملاءمة استخدام الادارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتبعنا علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

— تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها بشكل عام، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

— الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما تتحمّل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدها عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحكومة نوّد بموجبه التزاماً بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطمئنهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحكومة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. تقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يكن الإصلاح عن تلك الأمور العامة محظوظاً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإصلاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإصلاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، باستثناء الأمر المفصح عنه في فقرة أساس الرأي المحتفظ، فإننا نُشير إلى ما يلي لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

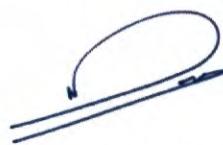
- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- (٦) يبيّن الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٧) بناء على المعلومات التي أتيحت لنا، لم يسترع انتباها ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما تقتضي المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، باستثناء الأمر المفصح عنه في فقرة أساس الرأي المُتحفظ، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمند



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 February 2023

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيجاص	الموجودات
٨,٠٩٦	٨,٤٠٧	١٧	النقد وما يعادله
٥٩٣,٧٩١	٧٥٨,٠٨٠	١٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٣١٩,٠١٥	٢٦٨,٣٤٨	١٨	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٠١,١٤٨	١٩	قروض وسلفيات
٣٠,٣٥٥	٢٢,٦٣٦	٢٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
			استثمارات في شركة مستثمر بها مكتسبة وفقاً
			لطريقة حقوق الملكية
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	٢١	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٩٦,٣٨٢	١٠٧,٣٦٠	٢٢	نفم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٧٥,٩٥٨	٢٤٧,٩٤٣	٢٣	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٩٩,٢٦٠	١٠٥,٦٦٩	٢٤	موجودات غير ملموسة
٦,٧٥٥	٦,٧٥٥	٢٥	استثمارات عقارية
٣,٥٠٠	٤,١٠٠	٢٦	
<hr/> ٣,٥٠٢,١٥٨	<hr/> ٢,٦١٣,٠٠٩		إجمالي الموجودات
<hr/>	<hr/>		
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١,٧١٦,٣٨٥	٤,٠٦٠,٦٧٤	٢٧	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢٦,٧٢٠	٣٠,٠٥٩	١٧	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤١,٩١٠	٣٤٠,٠٠٠	٢١	قرص قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	٢٨	قرص متوسط الأجل
٨١,٣٧٧	١١٢,٦٥٧		أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٨٢	٩١,٦٦٩		إجمالي المطلوبات القائمة
١,١٠٥	٥٣٧		التزامات الإيجار
٢٣٥,٦٨٥	١٤١,١٨٨	٢٩	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٣٢٨	١٤,٣٧١	٣٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<hr/> ٢,٧٠٠,٤٩٢	<hr/> ٢,٨٥٧,٨٤٢		إجمالي المطلوبات
<hr/>	<hr/>		

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ الف درهم	٢٠٢٢ الف درهم	إيضاح	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣١	حقوق الملكية
(٢٩,٨٢٣)	(٤٦,٥٣٥)	٣٢	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٣٣	أسهم خزينة
١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١	٣٤	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم احتياطي قانوني
(٢١,٨٠٠)	(٥٦,٩٦٨)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٧٩	٤,٠٧٢		أرباح محتجزة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٣٥	stocks الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٥	سندات الشق الأول
٢,٢٥١	٢,٠٤٨		مكافآت مقرحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٩٦,٩٦٦	٦٤٦,٥٧٦		الحصص غير المسيطرة
١٠٤,٧٠٠	١٠٨,٦١١		
٨٠١,٦٦٦	٧٥٥,١٨٧		اجمالي حقوق الملكية
٣,٥٠٢,١٥٨	٣,٦١٣,٠٠٩		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٠٠,٣٨٧	٥٠٩,٤٧٨	٣٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة

على حد علمنا، تعرّض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، من جميع النواحي المادية، المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في ولفترات التي تم عرضها فيها.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصرّيف بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد/ تي. كي. رامان
الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٥ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيجار	
١٨٠,٩٤٥ (٤٣,٧٤٩)	١٩٣,٣١٧ (٥٥,٠٦٩)	١٠	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		١٠	مصاروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٧,١٩٦	١٣٨,٢٤٨	١١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٩,٢٥١ (١٣,٣٨٨)	٣١,٠٧٩ (١٢,٧٦٨)	١١	إيرادات الرسوم والعمولات مصاروفات الرسوم والعمولات
١٥,٨٦٣	١٨,٣١١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٩,٨٤٠ (٩,٧٠٥) (٦٦,٦٣٦) (١١,٦٠٨)	١٣٤,٦٦٦ (٥,٦٣٤) (٨٩,٧١٢) (٦,١٧٣)		صافي أقساط التأمين المكتسبة صافي العمولات المدفوعة صافي مطالبات التأمين المتبددة مصاروفات التأمين الأخرى
٤١,٨٩١	٣٣,١٤٧		صافي إيرادات التأمين
٢٥,٠٠٨ (٥٢,٨٩٢)	١٢,٣٦٣ (٤٤,٠٠٩)	١٢	صافي إيرادات الاستثمارات
(٢٠٠) ٢٦,٥٣٤	٥,٧٢١ ٢٦,٢٥٨	١٩	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
١٩٣,٤٠٠	١٩٠,٠٣٩	٢٠	عكس / (خسائر) الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية
		١٣	و والاستثمارية الإسلامية
			إيرادات تشغيلية أخرى – صافي
			صافي الإيرادات التشغيلية
(١٠٢,٨٤٦) (١٣,٤٥٠) (٢٣) (٥١,٤١٧)	(١٠٩,٥٦١) (٩,١٥٤) (٥) (٤٦,٢٦٦)	١٤ ٢٤ ١٥	رواتب ومصاروفات متعلقة بالموظفين الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات الفائدة على التزامات الإيجار مصاروفات عمومية وإدارية
٢٥,٦٦٤	٢٥,٠٥٣		الأرباح التشغيلية للسنة
(٢,٩٠٦)	(٤,٢٦٨)	٢١	الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محاسبة وفقاً لحقوق الملكية
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥		أرباح السنة

٢٠٢٢

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاح	أرباح السنة
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥		
			أرباح السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
			(الخسائر) / الأرباح من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من
٥٩,٩٥٤	(١٩,٠٧٣)		خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٠٨٣	(١١,٠٨٣)		الأرباح / (الخسائر) من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦١,٠٣٧	(٣٠,١٥٦)		(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٨٣,٧٩٥	(٩,٣٧١)		اجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
			الأرباح النسبية إلى:
١٥,٤٨٤	١٦,٥٦٢		مساهمي الشركة الأم
٧,٢٧٤	٤,٢٢٣		الحصص غير المسيطرة
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥		اجمالي الإيرادات الشاملة النسبية إلى:
٧٢,٦٧٧	(١٣,٢٨٢)		مساهمي الشركة الأم
١١,١١٨	٣,٩١١		الحصص غير المسيطرة
٨٣,٧٩٥	(٩,٣٧١)		ربحية السهم الأساسية والمخفضة النسبية إلى الأسهم العادية (بالدرهم)
(٠.٠١)	(٠.٠١)	١٦	

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٥ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٠٨

دار التمويل الشـ.مـ.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
الذي ينطوي على تغييرات في
البيان السابق / وذلك في ٣ ديسمبر

دار التمويل ييـ.ـمـ.ـعـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجية على الصفحات من ١٥ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	بيان التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح السنة
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥	
		تعديلات لـ:
١٣,٤٥٠	٩,١٥٤	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
-	(٦٠٠)	أرباح من تقييم عقارات استثمارية بالقيمة العادلة
٢,٩٠٦	٤,٢٦٨	الحصة من نتائج شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
(١٠,٠١٢)	(٨,٩١٩)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٤,١٦٩)	(٧,٢٢٦)	خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٦٣٩)	٣,٨٢١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٣٩)	خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٨٩٢	٤٤,٠٠٩	صافي خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٢٠٠	(٥,٧٢١)	مخصص انخفاض القيمة الموجودات الإسلامية
(٥٩٧)	٢,٣٨٦	صافي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<hr/> ٦٥,٧٨٩	<hr/> ٦١,٩١٨	
		التغيرات في:
٢٩,٨٧٦	١٣,٣٩٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٣,١٩٦	٣٧,١٠٨	قروض وسلفيات
١,٠٤٤	-	الإيداعات لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٤٦٧	(١٠,٩٧٨)	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٦٤,١٨٤)	(٧١,٩٨٥)	نمم تأمين مدينة وموجودات العقود
(٢٠٧,٥٧٤)	٣٤٤,٢٨٩	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢,٠٠٩	٣١,٢٨٠	أقساط غير مكتسبة
٢٥,٧٨٦	٨,٦٨٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٦,٥٢٨	(٩٤,٤٩٧)	فوائد مستحقة الدفع وطلبات أخرى
(٢,٣٥٦)	(٥٦٨)	التزامات الإيجار
<hr/> (٤٣,٤١٩)	<hr/> ٣١٨,٦٤٤	
(٢,٢٨٥)	(٢,٣٤٣)	صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٠,٠١٢	٨,٩١٩	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٩٥٧)	(٢,٢٥١)	توزيعات أرباح مستلمة
<hr/> (٣٧,٦٤٩)	<hr/> ٣٢٢,٩٦٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٤٦٧)	(٣٠,١٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦٢,٢٧٨	٤٨,٠٠٠	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤٩,٢٠٦)	(٥٠,٣٧٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٦٣٤	٥٤,٦٢٨	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣,٦٧٣	١,٨٨٦	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١,٨٤٧)	-	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٨,٥٦٣)	(١٥,٥٦٣)	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٤,٤٤٥	-	
<hr/> (١,٠٧٣)	<hr/> ٨,٣٩٢	صافي النقد المستلم من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاح	
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٣٢,٩١٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠)	(٣٣,٣٣٣)		سداد قروض قصيرة الأجل
٣٩٣,٧٥٠	٢١,٠٠٠		سداد قروض متوسطة الأجل
١٠٠,٠٠٠	-		المتحصلات من قروض قصيرة الأجل
(٣,٦٥٠)	-		المتحصلات من قرض متوسط الأجل
(١٧,٠٠٨)	(١٦,٩٠٧)		الحركة في صكوك الشق الأول
(١,٢٣٨)	(١,٢٣٨)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٥,٧٤٩)	-		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(٢٩,٨٢٣)	(١٦,٧١٢)		شراء أسهم خزينة
<hr/> ١٦١,٢٨٢	<hr/> (١٧٠,١٠٠)	<hr/> ١٦	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٢٢,٥٦٠	١٦١,٢٦١		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤٤٦,٦٠٧	٥٦٩,١٦٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
<hr/> ٥٦٩,١٦٧	<hr/> ٧٣٠,٤٢٨	<hr/> ١٤	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٥ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي في دولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وبموجب قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شركات التمويل.

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

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

إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر: دار التمويل).

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قالت إدارة شركة دار التمويل الإسلامي ("الشركة التابعة") بتقديم خطة تعديل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإعادة هيكلة الشركة التابعة. تم اعتماد خطة التعديل من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩ في حين تم اعتمادها من قبل المصرف المركزي بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٩. إن الهدف من خطة التعديل هو تعديل أنشطة الشركة التابعة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح الصادرة حديثاً بشأن شركات التمويل. في ١٢ أكتوبر ٢٠٢٠، منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دار التمويل ذ.م.م (المعروف سابقاً باسم دار التمويل الإسلامي ش.م.خ) ترخيص لمزاولة أعمال التمويل بموجب المادة رقم (١٠) من قانون شركات التمويل.

تتألف هذه البيانات المالية الموحدة من الشركة وشركاتها التابعة المدرجة في الإيضاح ٨ (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣.

٢ أساس الإعداد

(١) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتوافق البيانات المالية الموحدة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر مرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وأصبح سارياً في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). تمثل الشركة للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ في تاريخ هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وال موجودات غير المالية المستحوذ عليها عند تسوية قروض وسلفيات والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بنهاية كل فترة تقرير.

(ج) العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) وهي العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف (ألف درهم إماراتي)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

يتم في الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة بيان المعلومات حول المجالات الجوهرية لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشك متsons على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير والأطر الحالية عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على التقارير المقدمة لفترات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

اعتباراً من

الوصف

- مرجع الإطار العام للمفاهيم (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المحدد (تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦)
العقود المتقلقة بالالتزامات - تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧)
تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة: شركة تابعة كجهة مطبقة لأول مرة
(التحسينات السنوية للمعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
الأدوات المالية: الرسوم بنسبة "١٠%" في المائة" في اختبار إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية
(التحسينات السنوية على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تعديل على المعيار رقم ١٦ من
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

تم الإفصاح أدناه عن تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكن لم تسرى بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعترض المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (١ يناير ٢٠٢٣): بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سيحل محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلق بعقود التأمين، ومن المتوقع أن يغير بشكل كبير الطريقة التي تقسّى بها المجموعة عقود التأمين الخاصة بها وتقوم بإعداد تقارير بشأنها. يهدف المعيار الجديد إلى توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً للمستخدمين. ينطبق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها منشأة ما، وعقود إعادة التأمين التي تحفظ بها منشأة ما، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية التي تصدرها المنشأة شريطة أن تصدر أيضاً عقود التأمين.

يتافق نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمجموعة بشكل جوهرى مع نطاق المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيتم قياس عقود الاستثمار بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقسيم العقود إلى مجموعات لأغراض الاعتراف والقياس. يتم تحديد محافظ العقود من خلال تجميع العقود ذات مخاطر مشابهة ويتم إدارتها معاً. ثم يتم تقسيم هذه المجموعات إلى مجموعات بناءً على ربحيتها المتوقعة.

لا يمكن تجميع العقود المتقلبة بالتزامات منذ البداية مع العقود التي ذات ربحية منذ البداية. لا يسمح بإدراج العقود التي يتم إصدارها لمدة أكثر من عام واحد في نفس المجموعة، على الرغم من وجود بعض الإعفاءات من هذا المطلب للأعمال القائمة في تاريخ التحول بموجب الترتيبات الانتقالية.

يقدم المعيار ثلاثة مناهج للقياس، اثنان منها، النموذج العام ومنهج تخصيص الأقسام، ينطويان على أعمال المجموعة. تتمثل السمات الرئيسية لهذه النماذج في قياس عقد التأمين على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف الشراء، بالإضافة إلى تعديل صريح للمخاطر، يتم إعادة قياسه في كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات الحالية، وهمش الخدمة التعاقدية.

يمثل تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية حيث يتم الوفاء بالالتزامات بموجب عقد التأمين.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين ويتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر حيث يتم تقديم خدمة التأمين للعميل باستخدام وحدات التقطيع. تمثل وحدات التقطيع مقياس لكمية الخدمة المقدمة على مدى فترة العقد وتستخدم لقياس الخدمة المقدمة في فترة التقرير وتحرير مبلغ مماثل من الأرباح في بيان الدخل. إذا أصبحت مجموعة من العقود تتطلب خسائر بعد البداية، يتم الاعتراف بالخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر. تتوافق هذه المعالجة للأرباح والخسائر فيما يتعلق بالخدمات إلى حد كبير مع مبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧ المطبقين على القطاعات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعايير رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تابع)

بموجب النموذج العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية في ضوء التغيرات في الافتراضات غير الاقتصادية المتعلقة بالفترات المستقبلية. بالنسبة لبعض العقود ذات ميزات المشاركة، يتم تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة، وهذا يسمح بإجراء تغييرات في الافتراضات الاقتصادية والخبرة لتعديل هامش الخدمة التعاقدية وكذلك الافتراضات غير الاقتصادية، مما يعكس الطبيعة المتغيرة لأرباح المنشأة بناءً على عوائد الاستثمار. يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطبيق المعيار بأثر رجعي. عندما يتم تقييم ذلك على أنه غير عملي، يسمح المعيار بتطبيق طريقة مبسطة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة لتحديد هامش الخدمة التعاقدية. ستغير مبادئ القياس الواردة في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل كبير الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين ذات الصلة.

ستؤثر هذه التغييرات على النمط الذي تظهر فيه الأرباح مقارنة بالمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضيف تعقيداً إلى عمليات التقييم ومتطلبات البيانات وإعداد الافتراضات. سيؤدي تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تبسيط عرض بيان المركز المالي. يتطلب عرض مجموعات عقود التأمين (أو إعادة التأمين) التي هي في وضع الأصل بشكل منفصل عن تلك الموجودة في وضع الالتزام. سيتغير عرض بيان الدخل الشامل بشكل أكبر مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والذي يوضح كيفية تصنيف مكونات ربحية العقود إلى نتيجة خدمة التأمين وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين. كما يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إفصاحات موسعة حول المبالغ المعترف بها من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عنها.

طريقة تخصيص الأقساط: طريقة تخصيص الأقساط هي نموذج قياس مبسط اختياري في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وهي متاحة لعقود التأمين وإعادة التأمين التي تفي بمعايير الأهلية.

تنتوقع المجموعة تطبيق طريقة تخصيص الأقساط على جميع العقود لأنها من المتوقع استيفاء المعايير التالية عند البداية.

عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المتکبدة للخسائر: تبلغ مدة التغطية لكل عقد لدى المجموعة سنة واحدة أو أقل.

عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تنتوقع المجموعة بشكل معقول أن القياس الناتج للأصل للتغطية المتبقية لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أعلاه.

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. مقارنة بالمحاسبة الحالية، تنتوقع المجموعة أنه بالنسبة لبعض العقود، فإن متطلبات حدود العقد وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستغير نطاق التدفقات النقدية التي سيتم تضمينها في قياس العقود الحالية المعترف بها، على عكس العقود المستقبلية غير المعترف بها. تشير الفترة التي تعطيها الأقساط ضمن حدود العقد إلى "الفترة التعطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق عدد من المتطلبات في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تنشأ التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود المنسوبة مباشرة إلى محفظة العقود التي تتبع إليها مجموعة العقود. بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين إلى مجموعات العقود باستخدام طرق منظمة ومنطقية بناءً على إجمالي أقساط التأمين لكل مجموعة عقد.

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية لاستحواذات التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة واختبار قابليتها للاسترداد، في حين يتم تضمين التدفقات النقدية لاستحواذات التأمين الأخرى في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية كجزء من قياس عقود التأمين ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تابع)

تقييم الأثر - أعمال التأمين غير المرتبطة بالحياة

بالرغم من أن طريقة تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية الحالية للمجموعة عند قياس التزامات التغطية المتبقية، إلا أنه من المتوقع حدوث التغيرات التالية في احتساب عقود التأمين غير المرتبطة بالحياة.

التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	التغيرات مقارنة بالمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
زيادة	بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ستقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند القياس التزامات المطالبات المتبددة، ما لم يكن من المتوقع حدوثها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم المجموعة حالياً بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية
انخفاض	يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تشتمل التدفقات النقدية للعقد على تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وهذا غير مسموح به صراحة حالياً.
انخفاض	تختلف السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في احتساب التدفقات النقدية لاستحواذات التأمين المؤهلة عند تكبدتها عن الممارسة الحالية التي بموجبها يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل منفصل كتكاليف استحواذ مؤجلة.

استمر مشروع التنفيذ لدى المجموعة حتى ٢٠٢٢ مع التركيز على الانتهاء من المنهجيات ووضع القرارات التشغيلية المطلوبة لتطبيق المعيار بما في ذلك البيانات والأنظمة وإجراءات الأعمال. ينصب التركيز الحالي على دمج القرارات التشغيلية وتحديد الميزانية العمومية الانتقالية والمقارنات المطلوبة بتقرير سنتي ٢٠٢٣.

نظرًا لأن مشروع التنفيذ مستمر حالياً، تعتقد الإدارة أنه من غير العملي تحديد حجم تأثير المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفترة الحالية.

(ج) عمليات دمج الأعمال

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما تفي مجموعة الأنشطة وال موجودات المستحوذ عليها بتعريف الأعمال ويتم تحويل السيطرة إلى المجموعة.

لتحديد ما إذا كانت مجموعة محددة من الأنشطة وال الموجودات تمثل عمل تجاري، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة التي تم الاستحواذ عليها تشمل، بحد أدنى، عملية مدخلات جوهرية وما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها لديها القدرة على إنتاج مخرجات. لدى المجموعة خيار تطبيق 'اختبار التركيز' الذي يجزئ إجراء تقييم بسيط ما إذا كانت مجموعة الأنشطة وال الموجودات التي تم الاستحواذ عليها لا تمثل عمل تجاري. يتم استيفاء شروط اختبار التركيز الاختياري إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات التي تم الاستحواذ عليها مرکزة في أصل واحد محدد أو مجموعة من الموجودات المماثلة القابلة للتحديد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) عمليات دمج الأعمال (تابع)

يتم قياس تكالفة الاستحواذ على أساس إجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وبلغ أي حصة غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها. لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات القائمة مسبقاً. يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. يتم تحويل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمحروقات عند تكبدها ويتم تضمينها في المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى، باستثناء ما إذا كانت تتعلق بإصدار سندات الدين أو حقوق الملكية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتصنيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الجهة المستحوذة.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محفظة بها سابقاً يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر، ويتم أخذها في الاعتبار عند تحديد الشهرة التجارية. يتم قياس أي مقابل محتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. في حال كان هناك التزام بدفع مقابل محتمل ينطبق عليه تعريف الأداة المالية، يتم تصنيفه كحقوق ملكية ثم لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم إعادة قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصة غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محفظة بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي المقابل المحول أو تزيد عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ على إجمالي المقابل المحول، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة التي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بصرف النظر عما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للجهة المستحوذ عليها قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

عندما يتم تخصيص الشهرة للوحدة المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم التناضجية للعملية المستبعدة والجزء المحفظة به من الوحدة المنتجة للنقد المحفوظ بها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الشركات التابعة

ينظم المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً فردياً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المهيكلة. يتمثل تعريف السيطرة في أن يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض لـ أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادرًا على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر فيها. بغض الوفاء بكافة المعايير الثلاثة، بتعریف السيطرة الوارد في المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب الوفاء بكافة المعايير الثلاثة، متضمنة ما يلي:

- يكون للمستثمر تأثير على الشركة المستثمر بها،
- يكون المستثمر معرض لـ أو لديه حقوق، في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها مع الشركة المستثمر بها، و
- يكون للمستثمر القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على الشركة المستثمر بها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها نفوذ على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها من طرف واحد.

تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في شركة مستثمر بها كافية لتمنحها النفوذ، ويتضمن ذلك ما يلي:

- حجم ما تمتلكه المجموعة من حقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزيع الحصص على حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة المحفظ بها من قبل المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن وجود، أو عدم وجود، قدرة حالية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبداً توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وأو توقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على هذه الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ بدء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على هذه الشركة.

إن الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة لمساهمي المجموعة والمحصل غير المسيطرة. إن إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوبة لمساهمي الشركة والمحصل غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد المحصل غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الشركات التابعة (تابع)

يتم إجراء تعديلات، حيثما يلزم، على البيانات المالية للشركات التابعة ل لتحقيق المواءمة بين سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة، كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصة المجموعة وكذلك الحصة غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصة في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصة غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عندما يتربّب على التغيير في حصة ملكية المجموعة في شركة تابعة ما، فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة تجارية. يتم إعادة تصنيف المبالغ التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

تتم إعادة قياس أي حصة محفوظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للحصة المحفظة بها في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض الاحتساب اللاحق بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" أو، عندما تقضي الضرورة، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

(ه) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي الشركة المستثمر بها التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. يتمثل التأثير الجوهرى في القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر بها دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تتطوّر البيانات المالية الموحدة على حصة الشركة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها وفقاً لحقوق الملكية، حتى تاريخ توقف التأثير الجوهرى أو السيطرة المشتركة. يتم إدراج الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بصورة فردية للتحقق من الانخفاض في القيمة. يوضح بيان الإيرادات الموحد حصة الشركة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. علاوة على ذلك، عندما يكون هناك تغير معترض به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها من أي تغيرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير الخاصة بالمجموعة. عندما تقضي الضرورة، يتم إجراء تعديلات بحيث تصبح السياسات المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثماراتها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بالتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب بمقدار الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تقوم بالاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) طريقة حقوق الملكية

طبقاً لطريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها الناتجة بعد الاستحواذ ضمن الأرباح أو الخسائر، وكذلك الاعتراف بحصة المجموعة في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة المستثمر فيها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من الشركات الزميلة كتحفيض في القيمة الدفترية لل الاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحاسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى طويلة الأجل غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعرف بأي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى. 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 المحول. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المستثمر فيها المحاسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة لجعلها متواقة مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمارات المحاسبة بطريقة حقوق الملكية للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح^٣(م).

إذا تم تحفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بالتأثير الجوهرى، يتم إعادة تصنيف الحصة المتناسبة من المبالغ التي سبق الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عندما يكون ذلك مناسباً.

(ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحفظ بها لدى البنوك المركزية وال موجودات المالية عالية السيولة التي تمت فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات في قيمها العادلة، والتي يتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتمثل النقد وما يعادله في الموجودات المالية غير المشتقة المسجلة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين المصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه.

كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (باستثناء مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات. يتم الاعتراف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو أعراف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) **الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)**

التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - استثمارات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- استثمارات حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنification الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنification جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلي الشرطين التاليين ولم يتم تصنification بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تتحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنificationها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وذلك على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي تفي بمتطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبى الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنification غير ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تمأخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل محدد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة أو التوافق بين فترة استحقاق الموجودات المالية وفترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ عليها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل، لا تعتبر تحويلات الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في المعاملات غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف بمبيعات لهذا الغرض، وذلك بما يتفق مع استمرار المجموعة في الاعتراف بالموجودات.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحافظ عليها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة وم مقابل مخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص التمويل؛
- الشروط الخاصة بالدفع مقدماً وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحدد مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات غير المضمونة بضمانات أخرى)؛ و
- الخصائص التي تعدل المقابل الخاص بالقيمة الزمنية للمال (مثل التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

تحتفظ المجموعة بمحفظة لقروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة والتي يحق للمجموعة بشأنها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تاريخ تعديل دوري. تقتصر حقوق التعديل هذه على الأسعار السائدة في السوق في وقت التعديل. يتأثر المفترضين الآخرين إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية وبدون تکاليف أخرى. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفوائد حيث أن الخيار يعدل سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتکاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي بها، إلا في الفترة اللاحقة لقيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها بصورة فعلية تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي، أو من خلال معاملة لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي ما، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف الاعتراف به من الأصل) ومجموع (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أية أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن أية أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بسندات استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لم يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بهذه السندات. يتم الاعتراف بأي حصة من الموجودات المالية المحولة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم المجموعة بإنشائها أو الاحتفاظ بها على أنها أصل أو التزام منفصل.

عندما تقوم المجموعة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية المحولة أو جزء منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

عندما يتم بيع الموجودات لطرف آخر مع مقايضة العائد الإجمالي المتواافق للموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحفظ المجموعة بكافة مخاطر وامتيازات ملكية هذه الموجودات بصورة فعلية.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالاحتفاظ أو بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي وتحفظ بالسيطرة عليه، تواصل المجموعة الاعتراف بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل، ويتم تحديد ذلك من خلال مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري.

في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية، في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف مستحقة للمعاملة. يتم احتساب أي أتعاب مقبوسة في إطار التعديل على النحو التالي:

- تؤخذ الأتعاب بالاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد ويتم احتساب الأتعاب التي تمثل استرداداً لتكاليف المعاملة المستحقة ضمن القياس المبدئي للأصل؛ و
- يتم إدراج الأتعاب الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عند مواجهة المفترض صعوبات مالية، عادة يكون هدف التعديل هو زيادة فرصة استعادة الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة بصورة جوهيرية. في كال كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة سوف ينتج عنها تنازل عن التدفقات النقدية، فإن أول ما تأخذ المجموعة بعين الاعتبار هو ما إذا كان ينبغي شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي وتعني عادة عدم الوفاء بمعايير إيقاف الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم يؤدي تعديل أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندئذ تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر ناتجة عن التعديل ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم في حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعديل بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم إطفاء أي تكاليف أو رسوم متکدة بالإضافة إلى الأتعاب المستلمة في إطار تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، وافتراض التزامات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي على أنه إيقاف اعتراف، يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب أرباح أو خسائر التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف وأتعاب متکدة كتعديل للقيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها على مدى المدة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي للأداء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجولات والمطلوبات المالية (تابع)

تعديل مؤشر سعر الفائدة

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية للموجولات المالية أو المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة نتيجة لتعديل معيار سعر الفائدة، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجولات المالية أو الالتزامات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه التعديل. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال تعديل معيار سعر الفائدة في حال الوفاء بالشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للتعديل؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

إذا تم إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها تعديل معيار سعر الفائدة، فإن المجموعة تقوم أولاً بتعديل مؤشر سعر الفائدة الفعلي. بعد ذلك، تطبق المجموعة السياسات المتعلقة باحتساب التعديلات الموضحة أعلاه على التغييرات الإضافية.

انخفاض قيمة الموجولات المالية

تقوم المجموعة بالتقدير على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بموجولات أداة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقد الضمان المالي. تعرف المجموعة بمخصص لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقدير مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية.

يتضمن الإيضاح (ب)(٤) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وفقاً لإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٤٥٨/٢٠١٨ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨، في حال كان المخصص المحدد والمخصصات العامة/المخصصات الجماعية بشكل تراكمي أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحاسب وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيجب تحويل الفرق إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كمخصص من الأرباح المحتجزة. يجب تقسيم احتياطي انخفاض القيمة هذا إلى ما يتعلق بالفرق في مخصص محدد ومخصص عام / جماعي. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح.

يتضمن الإيضاح (ب)(٤) مزيداً من التفاصيل عن كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ط) عقود الضمان المالي والالتزامات القروض

تمثل الضمانات المالية في عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتمويل حاملي الضمان عن الخسائر التي يتکبدوها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم الائتمان وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس عقود الضمان المالي بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- قيمة مخصص الخسائر؛ و
- العلاوة المقيوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الإيرادات المعترف بها وفقاً لمبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة على أنها قيمة مخصص الخسائر الذي يتم احتسابه على النحو المبين في الإيضاح ٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تتمثل موجودات التمويل الإسلامي في موجودات مالية ذات دفعات 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 للمناجرة في الذمم المدينة.

المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكالفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المرابحات في بداية المعاملات ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد المستحق.

الوكلة

الوكلة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمر هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مؤدية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًّا من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

الإجارة

يتم قياس وإدراج تكالفة الإجارة ضمن البيانات المالية الموحدة بقيمة لا تتجاوز القيمة النقدية المعادلة. يتم تصنيف الإجارة والشراء وإعادة التأجير كعقود إيجار تمويلي عندما تتعهد المجموعة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بناءً على اتفاق منفصل عند استحقاق الإيجار ويعود البيع إلى نقل كافة المخاطر والامتيازات المرتبطة بملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة التأجير التمويلي للموجودات على مدى فترات إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. يتم بيان الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تتم رسملة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء وظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في الإيرادات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

المصروفات اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه المصروفات إلى المجموعة. يتم احتساب أعمال الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاروفات عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات (تابع)

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيم المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم الاعتراف بالاستهلاك بصورة عامة ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للفترة الحالية وفترة المقارنة:

السنوات

٣٠

٥-٤

٤

٤-٣

مباني

أثاث وتجهيزات ومعدات

مركبات

أجهزة وبرامج حاسب آلي

يتم بتاريخ كل تقرير مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم مبدئياً تسجيل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، ويتم تحويلها عند الانتهاء من الإنجاز إلى الفئة المناسبة ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم بعد ذلك احتساب الاستهلاك لها.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. تكون تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج أعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. عقب الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنشأة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلمة، ويتم تحويل النفقات ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم تكبدها خلالها. يتم تدبير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما كأعمار محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم التحقق من مدى تعرضها لانخفاض القيمة عند وجود مؤشر على تعرضها لانخفاض في القيمة. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يبلغ العمر الاقتصادي الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة بغض النظر حساب الإطفاء خمس سنوات.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، بل يتم التتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة سنويًا إما بصورة منفردة أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. يتم سنويًا مراجعة الأعمار الإنتاجية غير المحددة لتحديد ما إذا كان يمكن الاعتماد على العمر الإنتاجي غير المحدد مستقبلاً. في حال عدم إمكانية الاعتماد عليه، يتم تغيير العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد منذ ذلك الحين فصاعداً.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف بأصل غير ملموس على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (باستثناء الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة الموجلة) للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم اختبار الشهرة التجارية سنويًا للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة.

لعرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلة من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة التجارية التي تنشأ نتيجة دمج الأعمال للوحدات المنتجة للنقد أو لمجموعات الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع لها أن تستفيد من دمج الأعمال ذات الصلة.

تنتمي القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ترتكز القيمة من الاستخدام، على تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة ال Zimmerman للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد.

لا تحقق الموجودات التجارية لدى المجموعة تدفقات نقدية منفصلة وتُستخدم من قبل أكثر من وحدة من الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات التجارية إلى الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختيارها لتحديد مدى تعرضها لانخفاض القيمة كجزء من اختبار الوحدات المنتجة للنقد المخصصة لها الموجودات التجارية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أو لاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناصبي.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك والإطفاء، ما لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

يمكن كذلك إجراء اختبار انخفاض القيمة لكل أصل على حدة عندما يمكن بشكل موثوق تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو تحديد القيمة من الاستخدام. تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة لاحتمال عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

(ن) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يتم فيها الإيقاف أو البيع.

يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضمن انتهاء إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغل المالك، فإن التكالفة الاعتبارية للتحسب اللاحق هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغل المالك استثمار عقاري، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للملحقات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على عمليات التقييم التي تتم من قبل مساحين واستشاريين مستقلين أو أسعار الوسيط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) نظم التأمين المدينية

يتم الاعتراف بذمم التأمين المدينية عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو مستحق القبض. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس ذمم التأمين المدينية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينية مقابل انخفاض القيمة عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، ويتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ع) عقود إعادة التأمين المحافظ بها

بغرض الحد من التعرض المالي للمطالبات الكبيرة، أبرمت المجموعة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. يتم تقدير المطالبات مستحقة القبض من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة ووفقاً لعقد إعادة دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين، فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة، إلى الذمم المدينية الناشئة عن شركات التأمين وإعادة التأمين.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمالية انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. عند وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

إن ترتيبات إعادة التأمين المُسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إيقاف الاعتراف بموجودات أو التزامات إعادة التأمين عندما يتم الوفاء بالحقوق التعاقدية أو انتهاؤها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

(ف) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المباعة مع وجود التزام متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد ("إعادة الشراء"). يتم إدراج التزامات الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن القروض لأجل في بيان المركز المالي الموحد، حيثما يكون ملائماً. تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدية، والتي يتم احتسابها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

(ص) تقارير القطاعات التشغيلية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاول أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تتحقق الإيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل المسؤول الرئيسي لاتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعنى وتقييم أدائه، والذي تتراوّف معلومات مالية محددة بشأنه.

تشتمل نتائج القطاع الذي يتم تقديم تقارير بشأنه إلى المسؤول الرئيسي لاتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتضمن البنود غير المخصصة بصورة رئيسية الموجودات التجارية ومصروفات المركز الرئيسي وموجودات والتزامات الضريبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ق) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية الالتزام، ويمكن تقيير قيمة الالتزام بشكل موثوق.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، مع الوضع بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل إذا كان من المؤكد بشكل فعلي أن يتم تحصيل المبلغ ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

مخصصات خاصة

احتياطي الأقساط غير المكتسبة
يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة، وإجمالي إعادة التأمين الذي يتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي، ويتم احتسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة البيانات الخطية تعتمد على الفترة المستحقة من تاريخ البيان المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الافتuarية التي يتم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، الإمارات العربية المتحدة.

مخصص المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
يتم رصد مخصص للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على تقدير اكتواري تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
يتم وضع مخصصات لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن تخصيصها لمطالبات محددة، في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على تقديرات اكتوارية يتم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، الإمارات العربية المتحدة.

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة المساهمات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع مساهمات في برنامج المعاشات الحكومية ذات الصلة، والمحاسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم احتسابها كمصرفات عند تكبدتها.

خطة الامتيازات المحددة

تقوم المجموعة بتقديم تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها. يرتكز استحقاق هذه التعويضات على الراتب النهائي للموظف وطول فترة الخدمة شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

الدفعت المرتكزة على أساس أسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ منح ترتيبات الدفع المرتكزة على أساس أسهم ممنوحة للموظفين كمصرفات الموظفين، مع الاعتراف بالزيادة المقابلة في حقوق الملكية، على مدى فترة المنح. يتم تعديل المبلغ المعترف به كمصرفات ليعكس عدد المكافآت التي من المتوقع أن تفني بالخدمة ذات الصلة وشروط الاستحقاق غير السوقية، بحيث يرتكز المبلغ النهائي المعترف به كمصرف على عدد المكافآت التي تفني بالخدمة ذات الصلة وشروط الأداء غير السوقية في تاريخ المنح. فيما يتعلق بمكافآت الدفع المرتكزة على الأسهم الخاصة لشروط غير مرتبطة بالمنج، يتم قياس القيمة العادلة في تاريخ المنح للدفعت على أساس الأسهم لبيان هذه الشروط وأنه لا توجد أية تسويات للفروق بين النتائج المتوقعة والناتج الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

رأس المال والأسماء والاحتياطيات الأخرى

أدوات حقوق الملكية الأخرى

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المصدرة كالالتزامات المالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأدوات. لا يمكن استرداد أدوات حقوق الملكية الأخرى للمجموعة من قبل حامليها، كما أنها مؤهلة الحصول على فوائد وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وحده. وفقاً لذلك، يتم عرضها ضمن الأسماء. يتم الاعتراف بالتوزيعات المتعلقة بها في حقوق الملكية. بناءً على تقييم المجموعة لشروط الأدوات، تفي دفعات الفوائد بتعریف توزيعات الأرباح.

(ش) العملات الأجنبية

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

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

(ت) المقلصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو كأرباح وخسائر ناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

(ث) ربحية السهم

تقدم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى مساهمي البنك العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثر كافة الأسهم العادية المحتفلة المخفضة، والتي تشمل خيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(خ) قياسات القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي قد يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأحد الموجودات أو الالتزامات، تأخذ المجموعة بالاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات في حال أخذ المشاركين بالسوق هذه الخصائص بالاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) قياسات القيمة العادلة (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات الخاصة بقياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة وكذلك بناءً على أهمية المدخلات بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- مدخلات المستوى ١، هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر روجًا للأصل أو الالتزام.

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

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي توفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات التي يمكن ملاحظتها والاستناد بأقل قدر ممكن إلى المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية على أساس متكرر تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في النظام المتدرج للقيمة العادلة من خلال إعادة تقييم فئات التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعطيات الهامة بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إصلاحات 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 ٦ 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 مقيمين 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 مدى معقولية هذه التغيرات.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١. الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم تسجيل إيرادات أو ومصروفات الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات أو المقبولات 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 مباشرةً 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 المقبولات. تتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصروفات الفوائد.

٢. الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

- الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات الفروض التي يُرجح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن يتم سحب أي قرض، يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.
- الرسوم أو بند الرسوم التي ترتبط بأداء محدد يتم تسجيلها بعد الوفاء بمعايير الأداء المطبقة.

٣. المراحة

يتم الاعتراف بإيرادات المراحة على أساس التناوب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة.

٤. الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس القيمة المتناقصة لحين ظهور شكوك معقولة بشأن قابلية استردادها.

٥. الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدى الفترة، ويتم تعديلها في ضوء الدخل الفعلي عند استلامها. يتم احتساب الخسائر في تاريخ الإعلان من قبل الوكيل.

٦. الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية

تحسب الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية على الحساب بناءً على معدلات الأرباح المتوقعة/ المحتملة صافية من الرسوم والمصروفات ذات الصلة.

٧. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات عند ثبوت حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٤.١ إيرادات التأمين

عقود التأمين

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

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يظل العقد ضمن هذا التصنيف على مدى الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا تمت تسوية جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها.

الأقساط المكتسبة

تدرج أقساط التأمين المكتسبة في بيان الدخل على مدى فترة وثائق التأمين المتعلقة بالأقساط وذلك على أساس ننابي. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترات التغطية السارية.

العمولات المكتسبة

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

المطالبات

إن المطالبات التي تتتألف من المبالغ المستحقة لأصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، صافية من الإنقاذ والمبالغ المسترددة الأخرى، يتم تحديدها على بيان الدخل عند تكبدها. تشمل المطالبات المبالغ المقدرة مستحقة الدفع عن المطالبات المعلنة للمجموعة.

تقدير المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة، بينما تقدر المطالبات التي تتطلب أحکام قضائية أو تحكيمية على نحو فردي. ويقوم خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتناهيات.

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

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة بوضع أحکام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والموجودات والمصروفات والالتزامات والإفصاحات ذات الصلة بالإضافة إلى الإفصاحات حول الالتزامات الطارئة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) الأحكام

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

١. توحيد المنشآت التي تملك المجموعة فيها أقل من أغلبية حقوق التصويت

ترى المجموعة أنها تسيطر على دار التأمين ش.م.ع رغم أنها تملك أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت. تعد الشركة هي أكبر مساهم في دار التأمين ش.م.ع بحصة ملكية تبلغ ٦١.٤٥٪ علاوة على ذلك، تتمتع الشركة بتمثيل كبير وجوهري في مجلس الإدارة وكذلك سيطرتها على القرارات المالية والتشغيلية الرئيسية.

٢. تصنيف العقارات

تقرر الإدارة، عند شراء عقار ما، ما إذا كان ينبغي تضمينه ضمن الاستثمارات العقارية أو الممتلكات والمعدات أو العقارات المحتفظ بها للبيع. يتم قيد العقارات المشترأة بواسطة المجموعة ضمن الاستثمارات العقارية إذا كان الغرض من الاستحواذ عليها هو تأجيرها أو إضافتها لرأس المال. ويتم قيد العقارات المحتفظ بها للاستخدام الخاص ضمن الممتلكات والتجهيزات والمعدات. في حين يتم قيد العقارات على أنها محفوظ بها للبيع إذا كان يمكن استرداد قيمها الدفترية خلال معاملة بيع.

(ب) التقديرات والأفتراضات

مبين أدناه الأفتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي تتطوّر على مخاطر جوهريّة من شأنها 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 والأفتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية قد تختلف بسبب التغيرات في السوق أو الظروف الخارجية عن سيطرة المجموعة. ويتم بيان هذه التغيرات في البيانات المالية الموحدة عند حدوثها.

١. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

استعانت المجموعة بخبير تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية باستخدام منهج التقييم القائم على "طريقة الدخل". يتم الإفصاح عن الأفتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتحليلات الحساسية في الإيضاحين ٦ و ٢٦.

٢. القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦، تستخدم الإدارة أحكامها في اختيار أسلوب التقييم المناسب للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشطة. وتطبق أساليب التقييم المستخدمة عادةً من قبل الممارسين في السوق. يتم تقييم تلك الأدوات المالية باستخدام تحليل التدفقات النقية المخصومة ورسمة الأرباح المستدامة بناءً على افتراضات مدروسة، بقدر الإمكان، على أسعار أو معدلات السوق الملحوظة. يشمل تقييم القيمة العادلة للأسماء غير المدرجة بعض الأفتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات السوق الملحوظة. ويتم بيان تفاصيل الأفتراضات المستخدمة ونتائج تحليل الحساسية بشأن هذه الأفتراضات في الإيضاح رقم ٧.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

٣. قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥(ب).

يتعين استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٤. مخصص المطالبات القائمة

إن تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود والناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين تقتضي قيام الإدارة بوضع أحكام هامة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات متغيرة، 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. تقدر المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو تحكيمية بشكل فردي. وعادة يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بالإضافة إلى الاستشاري القانوني الداخلي للمجموعة تقدير هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها عن المطالبات المتکدة على أساس ربع سنوي.

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديد وقياسها ومراقبتها وفقاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. تمثل عملية إدارة المخاطر أهمية للمجموعة لتحقيق 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، وتنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر تجارية وغير تجارية. تتعرض المجموعة لمخاطر تشغيلية أيضاً.

١. هيكل إدارة المخاطر

تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة الذي تنبثق عنه لجنة الاستثمار والائتمان لجنة إدارة المخاطر ورئيس قسم المخاطر لدى المجموعة الذين يتحملون مسؤولية تحديد المخاطر ومراقبتها.

أعضاء مجلس الإدارة

تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة. يقدم المجلس التوجيهات والاستراتيجيات المتعلقة بكافة الأنشطة والإشراف عليها من خلال اللجان المختلفة.

لجنة التدقيق

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

تتمثل إدارة الموجودات والمطلوبات في أنشطة التخطيط والاستحواذ وتوجيه تدفق الأموال من خلال مؤسسة ما. والهدف النهائي من هذه العملية هو تحقيق أرباح كافية ومستقرة وتحقيق أسمهم ثابتة لمؤسسة ما بمرور الوقت، مع القدرة على مواجهة المخاطر. لدى المجموعة سياسة واضحة لإدارة الموجودات والمطلوبات تحدد هدف دور ووظيفة لجنة الموجودات والمطلوبات التي تعد الجهة المسؤولة داخل المجموعة عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية لإدارة المخاطر المرتبطة بالميزانية العمومية.

لجنة الاستثمار والائتمان

تم الموافقة على جميع العروض التجارية الكبرى للعملاء من خلال لجنة الاستثمار والائتمان التي تعد لجنة فرعية متنبقة عن مجلس الإدارة. ويحدد دليل سياسة الائتمان على نحو جيد إجراءات الموافقة والصلاحيات المخولة لأعضاء اللجان. يشمل الدليل مختلف الإجراءات الواجب اتباعها من قبل مديري العلاقات مع العينين باستقطاب العملاء للمجموعة. وقد تم تحديد الجوانب المختلفة للموافقة على الائتمان في السياسة التي توفر الموافقة الفعالة على العروض.

لجنة إدارة المخاطر المتنبقة عن مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر المتنبقة عن مجلس الإدارة هي لجنة فرعية مستقلة من أعضاء مجلس الإدارة تتحمل بصورة منفردة وحصرية مسؤولية ضمان فعالية إطار إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال لدى المجموعة.

إن لجنة إدارة المخاطر المتنبقة عن مجلس الإدارة تساعده مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية المتعلقة بتحفييف المخاطر لدى المجموعة، وإطار إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال وهيكل الحكومة الذي تدعمه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مقدمة (تابع)

١. هيكل إدارة المخاطر (تابع)

قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر هو وحدة مستقلة تتبع رئيس قسم المخاطر لدى المجموعة. 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 سقوف لها والإبلاغ عن مدى الوصول لها.

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

الخزينة

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة مسؤولية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي ككل، كما يعهد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم سنويًا التدقيق على عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة 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 قسم التدقيق الداخلي تقاريره المباشرة إلى لجنة التدقيق بما يضمن الاستقلالية والموضوعية في جميع مهام التدقيق التي تتم داخل المجموعة.

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة رئيسية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحمّلها المجموعة، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. علاوة على ذلك، تراقب المجموعة وتقيّم قدرتها العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالعرض لكل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

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

يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة، على جميع مستويات المجموعة، ويتم تعليمها لضمان إطلاع كافة قطاعات العمل على أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

٣. تخفيف المخاطر

كمّ جزء من إدارتها للمخاطر بشكل عام، تستخدم المجموعة بعض الأدوات لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغييرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. تعتمد المجموعة بصورة فعالة على الضمانات لحد من تعرّضها لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مقدمة (تابع)

٤. ترکز المخاطر

ينشأ ترکز مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمت الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. يشير الترکز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء المجموعة تجاه المستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية محددة.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التوزيع في أنشطة الإقراض لتجنب ترکز المخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في قطاعات أو أنشطة معينة.

يتم بيان التفاصيل المتعلقة بهيكل القروض والسلفيات والمحفظة التمويلية والاستثمارية الإسلامية في الإيضاحين ١٩ و ٢٠. يتم بيان المعلومات حول مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات في الإيضاح (ب).

٥. تقييم المخاطر

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر التأمين

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل "مخاطر الائتمان" في مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بشكل أساسي من قروض المجموعة وسلفياتها المقدمة للعملاء والبنوك الأخرى وأوراق الدين الاستثمارية. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بدراسة وتوحيد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان - على سبيل المثال مخاطر العجز عن السداد للأفراد ومخاطر الدولية والقطاع.

تمثل مخاطر الائتمان أكبر خطر منفرد من أعمال المجموعة؛ لذلك تقوم الإدارة بعناية بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان لدى قسم إدارة المخاطر الذي يقدم تقارير منتظمة إلى لجنة إدارة المخاطر.

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ١٩ و ٢٠ على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

١. مخاطر التسوية

قد ينبع عن أنشطة المجموعة مخاطر عند تسوية المعاملات والتدوالات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة مؤسسة ما على الوفاء بالتزاماتها فيما يتعلق بتقييم المبالغ النقدية أو السندات المالية أو الموجودات الأخرى وفقاً للشروط المتفق عليها.

تقوم المجموعة بتحفيض المخاطر المتعلقة ببعض أنواع المعاملات عن طريق إجراء التسوية من خلال وكيل تسوية/ مقاصة بغرض ضمان تسوية الأعمال التجارية، وذلك فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما. وتشكل حدود التسوية جزءاً من عملية اعتماد الائتمان / مراقبة الحدود المبنية مسبقاً. يتطلب قبول مخاطر التسوية عن عمليات التسوية الحرة الحصول على موافقة من قبل قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة بشأن المعاملة أو الطرف المقابل.

٢. سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفذ جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. إن مؤشرات عدم وجود توقع معقول للاسترداد يشتمل على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة الاسترداد بالمجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات تنفيذية. إن المبالغ التعاقدية القائمة ل تلك الموجودات المشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت ٢٩.٥٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٢.٠١ مليون درهم). ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول باسترداد بالكامل.

٣. تعديل الموجودات المالية

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لعدة أسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والحرص على الاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالترابع الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالفرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالفرض المعاد التفاوض عليه كفرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية المدرجة في الإيضاح ٣.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي، ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان من الأصل قد زادت بشكل ملحوظ يتضح من خلال مقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية عدم السداد كما في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة؛ مع
- الفترة المتبقية لاحتمالية عدم السداد المقدرة بناءً على المعطيات المتاحة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

عندما يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، يتم الاعتراف بفرض جديد وإدراجه ضمن المرحلة ١ (بافتراض عدم تعرضه لأنفذاض ائتماني في ذلك الوقت).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة إعادة الجدولة") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعرض عن السداد. وفقاً لسياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، تتم إعادة جدولة الفرض على أساس انتقائي إذا كان المدين يواجه صعوبة في الوفاء بيده في الوقت الراهن أو إذا كانت مخاطر التعرض عن السداد عالية، وكان هناك دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، وبُتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات الفرض. يخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعادة الجدولة. تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة تقارير أنشطة إعادة الجدولة بصورة منتظمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٣. تعديل الموجودات المالية (تابع)

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات إعادة الجدولة المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم حالة السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تأخذ بالاعتبار مؤشرات نمط السداد المختلفة.

بصفة عامة، تعتبر إعادة الجدولة مؤشر نوعي على الزيادة الملموسة في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع إعادة الجدولة بمثابة دليل على أن التعرض لانخفاض ائتماني. يتبع على العميل اتباع نمط سداد جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يُستدل على تلاشي التعرض لانخفاض ائتماني/ التعثر عن السداد أو قبل أن يُستدل على تقليص احتمالية التعثر عن السداد، بحيث تدرج معدلات احتمالية التعثر عن السداد ضمن فترة ١٢ شهر للأصل ليدرج ضمن المرحلة ١.

تواصل المجموعة مراقبة ما إذا كان هناك زيادة كبيرة لاحقة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بذلك الموجودات من خلال استخدام نماذج محددة للموجودات المعدلة.

٤. قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والإعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتغيرات النافية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التغيرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسائر المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر. وهذا مشابه للمنهج المستخدم لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان الذي يتضمن تقييمها لاحتمال تعذر كل طرف من الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج محددة للتصنيف الداخلي للمخاطر مصممة بطريقة تلائم الفئات المختلفة لقطاعات / شرائح الأطراف المقابلة. ويتم تغذية نموذج التصنيف بمعلومات محددة حول المفترض والفرض التي جُمعت في وقت تقديم الطلب (مثل الفروق المالية وجودة الإدارة ومعلومات مكتب المخاطر وإدارة الحساب والإيرادات وقطاع العمل وذلك للتعرضات المتعلقة بالشركات). كما يتم تغذية النموذج ببيانات خارجية مثل درجة تصنيف مكتب الائتمان للمقترضين من الأفراد. علاوة على ذلك، تسجل هذه النماذج الرأي الخبير من مسؤول مخاطر الائتمان لكي يؤخذ بالاعتبار في التصنيف الداخلي النهائي لكل تعرّض على نحو يسمح ببعض الاعتبارات التي قد يُغفل عنها عند إدخال البيانات الأخرى في النموذج.

يتم ضبط درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعذر بشكل كبير عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعذر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعذر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح نظام تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة تصنيف مخاطر المدين ORR1 إلى درجة ORR7، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية التعذر. يتم تقييم العملاء المتعثرين ضمن الدرجات من 8 ORR إلى 10 ORR التي تمثل التصنيفات: دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسائر.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٤. قياس مخاطر الائتمان (تابع)

معاملات الأفراد

بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، وبالنسبة لقطاع الأفراد، يتم مراقبة سلوك الدفع للمقترض على أساس دوره لمنحه درجة سلوك معينة. أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض وقد تؤثر على جدارته الائتمانية - مثل البطالة وتاريخ التعرض السابق - تؤخذ كذلك بعين الاعتبار عند تحديد درجة السلوك التي يتم وضعها بناءً على احتمالية التعرض.

تم تقدير مقاييس المخاطر للأفراد، وهي احتمالية التعرض والخسائر المحتملة عند التعرض وعوامل المخاطر للأطراف المقابلة أو إجمالي التعرض عند التعرض، باستخدام "منهج التقسيم على شرائح" أو "تجمیع معاملات الأفراد" مع مراعاة العوامل التالية:

- تصنيف الموجودات مثل بطاقات الائتمان وتمويل الموظفين (أو قروض الأفراد) والمشروعات الصغيرة والمتوسطة (أو قروض الأنشطة الصغيرة).
- عدد أيام التأخير عن السداد - شريحتين لكل من المرحلة ١ والمرحلة ٢ وشريحة واحدة للمرحلة ٣.

تم تقدير مقاييس المخاطر للشرائح المذكورة أعلاه واستُخدمت كذلك في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

معاملات الشركات

بالنسبة لقطاع الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. يقوم مدير العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقوم كذلك بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث التصنيف الائتماني الداخلي وتحديد احتمالية التعرض المرتبطة بالتصنيف.

الخزينة

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتختضع للدرجات المنصوصة للرقابة والتحديث باستمرار. يتم تحديد احتمالية التعرض المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعرض المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنصوصة بواسطة وكيل التصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١" ، وتنتمي مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بقيمة تعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والناتجة عن أحداث التغير المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
- إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات الاستشرافية. يتضمن الإيضاح أدناه شرحاً لكيفية قيام المجموعة ببلوره هذا الأمر في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	(الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	(الاعتراف المبدئي) خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهرى في احتمالية الت العذر لفترة سنة واحدة من بداية تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء اختبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعايير الكمية

قرص الشركاء:

بالنسبة لقرص الشركاء، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال الت العذر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

- إعادة هيكلة تسهيلات القرص خلال الاثني عشر شهرًا الأخيرة.
- تسهيلات القرص التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغير الفطري أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/مفترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعذر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهرى في الأداء المتوقع لل الاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قرص الشركاء:

- ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوم في سداد دفعاته التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٦. تعريف التغير وال موجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعرّبة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف الانخفاض الائتماني في القيمة، عندما تستوفي الأداة وأحد أو أكثر من المعايير التالية:

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، بالنسبة لمحفظة الأفراد والشركات، يتماشى تعريف التغير المستخدم مع إطار بازل. وفقاً لتعريف بازل ٢، يعتبر التغير أنه قد حدث فيما يتعلق ببعض المدينين عند وقوع أحد الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من غير المحتمل أن يسد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون رجوع المجموعة باتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضيع المجموعة التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة برصد مخصص للتغير أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض المجموعة.
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسائر اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- تواافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعرّبة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة. سعي المدين إلى إشهار إفلاسه أو تم وضعه في حالة الإفلاس أو الحماية المماثلة حيث قد يؤدي ذلك إلى تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة.
- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوم. تعتبر السحبوات البنكية على المكشوف متاخرة السداد بمجرد أن ينتهي العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التغير المستخدم في أغراض داخلية لإدارة مخاطر الائتمان. تم تطبيق تعريف التغير بما يتسم مع نموذج احتمالية التغير وإجمالي التعرض عند التغير والخسائر المحتملة عند التغير عبر حسابات الخسائر المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تغير (يعني أن التغير قد زال) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التغير لفترة اثنى عشر شهراً متتالية. تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التغير بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التغير.

٧. قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة ملحوظة في الائتمان عند الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في ناتج احتمالية التغير المخصوص وإجمالي التعرض عند التغير والخسائر المحتملة عند التغير والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

• تمثل احتمالية التغير احتمال تغير المقرض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التغير والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.

• يعتمد إجمالي التعرض عند التغير على المبالغ التي تتوقع المجموعة سداده وقت حدوث التغير على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية للتعرض عند التغير. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتعدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التغير، إن حدث.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٧. قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتغيرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع و عمر المطالبة وتتوفر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. يتم بيان الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسائر على أساس مدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسائر المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما يمثل عمر الأداة نسبة الخسائر المتوقع حدوثها إذا وقع التعثر على مدى الفترة المتبقية من العمر المتوقع للقرض.

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها بحسب احتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في وقت سابق من الشهر). وبذلك يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقل، ثم يتم تخفيضها لقيمة في تاريخ التقرير ويتم جمعها. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الأصلي الفعلي أو أي معدل مقارب له.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة من خلال تطبيق تواريخ الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهر. تستهدف تواريخ الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي خلال عمر القرض. تستند تواريخ الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي يمكن ملاحظتها ويفترض أن تكون هي نفسها عبر كافة الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد التعرض عند التعثر على مدى عمر الأداة على أساس تواريخ السداد المتوقعة، والتي تختلف بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعه واحدة، يعتمد هذا على السداد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً ليبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.

- بالنسبة للمنتجات المتعددة، يتم توقع التعرض عند التعثر من خلالأخذ الرصيد الحالى المسحوب وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يُجيز السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالى، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

يتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية الاستشرافية عند تحديد احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر على مدى ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. لمزيد من التفاصيل حول المعلومات الاستشرافية وكيفية إدراجها في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة، راجع الإيضاح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٦

٧. قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

تتم مراقبة ومراجعة هذه الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تغير تواريخ الاستحقاق الخاصة باحتمالية التعرض وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٨. المعلومات الاستشرافية المرجحة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن حساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات استشرافية.

إضافة إلى السيناريو الاقتصادي، قامت فريق مخاطر الائتمان بالمجموعة بوضع سينариوهات أخرى محتملة بالإضافة إلى ترجيحات السيناريو. يتم وضع السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية لضمان معرفة الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وسماتها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ توصلت المجموعة بالنسبة لجميع المحافظ، أنه تم تحديد الثلاث سيناريوهات المتمثلة في حالات المخاطر العادية والمرتفعة والمنخفضة بشكل مناسب لتحديد المكونات الاستشرافية في خسائر الائتمان المتوقعة. كما تم تحديد الاحتمالية المرجحة للسيناريو من خلال إجراء تحليل إحصائي وأحكام انتقامية قائمة على الخبرة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون نطاق النتائج المحتملة لكل من السيناريوهات المختارة واقعياً. فيما يلي قيم ترجيح كل سيناريو من الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

السيناريوهات الاقتصادية		
سريع	معدل	بطيء
%٢٠	%٣٠	%٥٠

تم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان وفقاً لقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتقييم الإدارة في كل حالة، والسيناريوهات الأخرى وضربها في الاحتمالية المرجحة للسيناريو ذات الصلة. من خلال ذلك يتم تحديد ما إذا كانت الأداة المالية بالكامل تدرج في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ ومن ثم ما إذا كانت ذات خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهر (المرحلة ١) أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢). يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هذه من خلال تطبيق كل سيناريو على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة وضربه في الاحتمالية المرجحة للسيناريو المناسب (مقابل ترجيح المدخلات).

بما أن التوقعات الاقتصادية وتبؤات واحتمالية الحدوث تتوقف على درجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التوقعات. تضع المجموعة في الاعتبار هذه التوقعات لتتمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة.

يتم احتساب تقدير مؤشرات الاقتصاد الكلي وتثيرها على احتمالية التعرض وإجمالي التعرض عند التعرض والخسائر المحتملة عند التعرض على أساس ربع سنوي، كما يتم تقديم أفضل رؤية تقديرية للاقتصاد "السيناريو الاقتصادي الكلي" خلال السنوات العشر القادمة. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعرض وإجمالي التعرض عند التعرض والخسائر المحتملة عند التعرض. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وأثارها على احتمالية التعرض وإجمالي التعرض عند التعرض والخسائر المحتملة عند التعرض من خلال إجراء تحليل الانحدار إحصائي لفهم التأثير على معدلات التعرض الذي نتج عن التغير في المتغيرات سابقاً وعلى مكونات احتمالية التعرض وإجمالي التعرض عند التعرض.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٩. التعرض لمخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية المعرضة لخسائر ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان من تلك الموجودات:

٢٠٢٢

مراحل خسائر المتوقعة		المرحلة ١		قرص وسلفيت
الإجمالي	النسبة المئوية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الدرجة ١
٩١١,٣٩٦	-	٤٢,٧٩٦	٨٦٨,٦٠٠	الدرجة ١
١,٠٠٦,٦٢١	-	٣٢٨,٨١٩	٦٧٧,٨٠٢	الدرجة ٢
١١٧,٦٦٠	١١٦,٢٥٦	١,٤٠٤	-	الدرجة ٣
٨٢,٣٨٤	٨٢,٣٨٤	-	-	الدرجة ٤
٣٢٧,١٢٦	٣٢٧,١٢٦	-	-	الدرجة ٥
٢,٤٤٥,١٨٧	٥٢٥,٧٦٦	٣٧٣,٠١٩	١,٥٤٦,٤٠٢	
(٤٤٤,٠٣٩)	(٣٧٢,٠٥٧)	(٤٩,٣٦٥)	(٢٢,٦١٧)	مخصص الخسائر
٢,٠٠١,١٤٨	١٥٣,٧٠٩	٣٢٣,٦٥٤	١,٥٢٣,٧٨٥	القيمة الدفترية
موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي				
الإجمالي	النسبة المئوية	خسائر المتوقعة على مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	الدرجة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الدرجة ٢
٥,٢٤١	-	٥٦	٥,١٨٥	الدرجة ٣
٨,٥٢٨	-	٢,٩٤٩	٥,٥٧٩	الدرجة ٤
٤,٩٩٩	٤,٩٧٠	٢٩	-	الدرجة ٥
٩٩٨	٩٩٨	-	-	
٦٣,٤٨٦	٦٣,٤٨٦	-	-	
٨٣,٢٥٢	٦٩,٤٥٤	٣,٠٣٤	١٠,٧٦٤	
(٦٠,٦١٦)	(٦٠,٣٢٢)	(١٠١)	(١٩٣)	مخصص الخسائر
٢٢,٦٣٦	٩,١٣٢	٢,٩٣٣	١٠,٥٧١	القيمة الدفترية

٢٠٢١

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				فرض وسليفات
الإجمالي	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٦,٩٥٩	-	٣٣٠,٨١٨	١,٤٦٦,١٤١	الدرجة ١
١٤٣,٣٥٠	-	٨٢,٨٩٢	٦٠,٤٥٨	الدرجة ٢
١٥١,٠٧٠	١٥١,٠٧٠	-	-	الدرجة ٣
٦٧,٥٨٩	٦٧,٥٨٩	-	-	الدرجة ٤
٣٣٤,٨٤٨	٣٣٤,٨٤٨	-	-	الدرجة ٥
<u>٢,٤٩٣,٨١٦</u>	<u>٥٥٣,٥٠٧</u>	<u>٤١٣,٧١٠</u>	<u>١,٥٢٦,٥٩٩</u>	مخصص الخسائر
<u>(٤١١,٥٥١)</u>	<u>(٣٦٢,٦٠٢)</u>	<u>(٢٨,٥٦٢)</u>	<u>(٢٠,٣٨٧)</u>	القيمة الدفترية
<u>٢,٠٨٢,٢٦٥</u>	<u>١٩٠,٩٠٥</u>	<u>٣٨٥,١٤٨</u>	<u>١,٥٠٦,٢١٢</u>	
موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي				
				الدرجة ١
١٦,٢٦٥	-	٨٤	١٦,١٨١	الدرجة ٢
٤,٧١١	-	٤,٥٧٨	١٣٣	الدرجة ٣
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	-	-	الدرجة ٤
٩٨٢	٩٨٢	-	-	الدرجة ٥
٦٦,٥٠٣	٦٦,٥٠٣	-	-	
<u>٩٣,٢٦٤</u>	<u>٧٢,٢٨٨</u>	<u>٤,٦٦٢</u>	<u>١٦,٣١٤</u>	مخصص الخسائر
<u>(٦٢,٩٥٩)</u>	<u>(٦٢,٣٣٥)</u>	<u>(٢٢٧)</u>	<u>(٣٩٧)</u>	القيمة الدفترية
<u>٣٠,٣٠٥</u>	<u>٩,٩٥٣</u>	<u>٤,٤٣٥</u>	<u>١٥,٩١٧</u>	

٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	
١٢٢	-	-	١٢٢	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة لبعض خارج الميزانية العمومية كالتالي:
٥٠٥,١٠٧	٩٤٥	٦,٥٧٨	٤٩٧,٥٨٤	اعتمادات مستدينة
(٦,٤٣٧)	(٥٨١)	(٧٥٧)	(٥,٠٩٩)	ضمانات
<u>٤٩٨,٧٩٢</u>	<u>٣٦٤</u>	<u>٥,٨٢١</u>	<u>٤٩٢,٦٠٧</u>	مخصص الخسائر القيمة الدفترية
٣٧٠,٦٩٩	-	-	٣٧٠,٦٩٩	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات داخل الميزانية العمومية
٣٩٥,٧٨٨	-	-	٣٩٥,٧٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	المركزي مبالغ مستحقة من بنوك على
<u>٧٦٦,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٦,٤٨٧</u>	درجة الاستثمار موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة على درجة الاستثمار

٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	
١,٩٧١	-	-	١,٩٧١	تعرضات مخاطر الائتمان
٥٩٤,١٦٧	٢,٢٦٤	٥,٨٢٢	٥٨٦,٠٨١	المتعلقة لبنود خارج الميزانية
(٣,١٤٨)	(١,٤٢٦)	(٥١)	(١,٦٧١)	العمومية كالتالي:
<u>٥٩٢,٩٩٠</u>	<u>٨٣٨</u>	<u>٥,٧٧١</u>	<u>٥٨٦,٣٨١</u>	اعتمادات مستندية

ضمانات
مخخص الخسائر
القيمة الدفترية

نقد وأرصدة لدى مصرف
الإمارات العربية المتحدة
المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك على
درجة الاستثمار
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة
المطفأة على درجة الاستثمار

١٥٧,٨٤٤	-	-	١٥٧,٨٤٤
٤٤٤,٠٤٣	-	-	٤٤٤,٠٤٣
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧
<u>٦٠٣,٧٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٣,٧٣٤</u>

تطبق المجموعة بعض السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان، وأكثرها شيوعاً هو قبول ضمانات عن الأموال المقدمة بواسطة المجموعة. لدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الضمانات التي تحصل عليها وذلك في إطار عملية الاتفاق على القرض، ويُخضع هذا التقييم للمراجعة الدورية. يتم عموماً الحصول على ضمانات عن التمويلات والقروض طويلة الأجل للشركات بينما لا يتم الحصول على ضمانات عن التسهيلات الائتمانية المتعددة للأفراد.

لم يطرأ أي تغيير جوهري على سياسات المجموعة بشأن الحصول على الضمانات خلال فترة التقرير ولم يحدث كذلك أي تغيير جوهري في جودة الضمانات الكلية التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

يتم عموماً الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقasaة بالتكلفة المطفأة وذلك في شكل حقوق رهن على العقارات وغيرها من الضمانات المسجلة للموجودات والكافالات. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض. وعموماً لا يُحتفظ بضمانات لالمبالغ المستحقة من البنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من اتفاقية إعادة الشراء العكسي وأنشطة اقتراض أوراق مالية. عادةً، لا يُحتفظ بأي ضمانات عن الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

ترافق المجموعة عن كثب الضمانات المحفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عندما يصبح من المحتمل بشكل كبير أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات للتحفيض من خسائر الائتمان المحتملة.

يوضح الجدول أدناه بالتفصيل القيمة العادلة، والتي يتم تحديثها بصفة دورية:

قروض وسلفيات ومنتجات استثمارية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٦٠,٩٧٧	٧٠,٣٥٤
٢,٠٩٦	٧٠
٥,٨٨٩	٥,٦٢٨
-	١٩,٣٤٤
٦٨,٩٦٢	٩٥,٣٩٦

مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

عقارات
أسهم
نقد
أخرى

إجمالي الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

مقابل القروض والسلفيات التي لم ت تعرض لانخفاض القيمة:

عقارات
أسهم
نقد
أخرى

إجمالي الضمانات مقابل التي لم ت تعرض لانخفاض القيمة

٧٦٤,٨١١	٦٧٥,٢٧٩
١٨٩,٣٨٣	٢١٤,٣٦٦
٣٥٤,٦٦١	٢٥٩,٧٧٤
٢٨,٨١٢	٢,٤٧٩
١,٣٣٧,٦٦٧	١,١٥١,٨٩٨

(١١) مخصص الخسائر

يتأثر مخصص الخسائر المعترف به في الفترة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة الأولى والمرحلة الثانية أو الثالثة بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادات (أو انخفاضات) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية في هذه الفترة، وما يترتب عليها من "صعود" (أو "هبوط") بين خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر وعلى مدى العمر؛
- المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة، وكذلك الأدوات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها خلال السنة؛
- التأثير على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر خلال الفترة، الناشئ عن التحديث الدوري لمدخلات النماذج؛
- الآثار على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات؛
- إطفاء الخصم على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب مرور الوقت عندما تقاس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- الموجودات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات المشطوبة خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠٢٢			
الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٤١١,٥٥١	٣٦٢,٦٠٢	٢٨,٥٦٢	٢٠,٣٨٧
-	-	٢٢٥	(٢٢٥)
-	٤,٣٦٨	-	(٤,٣٦٨)
-	-	(١,٦١٦)	١,٦١٦
-	٤,٨٣٧	(٤,٨٣٧)	-
-	(٨٢٠)	-	٨٢٠
-	(٢٧,٣٦٧)	٢٧,٣٦٧	-
٤,٩٥٩	-	٢,٤٠٨	٢,٥٥١
٢٩,٣٣٧	٢٣,٤٤٥	٨٠٩	٥,٠٨٣
(١٠,١١٦)	(٣,٣١٦)	(٣,٥٥٣)	(٣,٢٤٧)
٨,٣٠٨	٨,٣٠٨	-	-
٤٤٤,٠٣٩	٣٧٢,٠٥٧	٤٩,٣٦٥	٢٢,٦١٧
٦٢,٩٥٩	٦٢,٣٣٥	٢٢٧	٣٩٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣٤	(٣٤)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٠٩	١,٠٧٠	٧	٣٢
(٣,٤٥٢)	(٣,١١٦)	(١٠٠)	(٢٣٦)
٦٠,٦١٦	٦٠,٣٢٣	١٠٠	١٩٣

فروض وسلفيات
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
التغيرات في احتمالية التعثر وإجمالي التعرض
عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداء ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداء ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٣٧٩,٢٥٤	٣٢٥,١٣٢	٤١,٩٦١	١٢,١٦١
١٩	-	٨٠	(٦١)
-	-	-	-
(٥١٥)	-	(٧٨٥)	٢٧٠
١٩,٢٣٢	٣٨,٦٩٩	(١٩,٤٦٧)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤	-	-	١٤
١٦,٤٧١	(٦٥٦)	٩,٠٣٩	٨,٠٨٨
(٢,٩٢٤)	(٥٧٣)	(٢,٢٦٦)	(٨٥)
٤١١,٥٥١	٣٦٢,٦٠٢	٢٨,٥٦٢	٢٠,٣٨٧

٦٠,٨٧٠	٥٩,١٣١	١,٣٣٢	٤٠٧
٨	-	٥٦	(٤٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٠١	٢,٠٥١	(٩٥٠)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٠٢٢	١,١٥٣	(١٩٢)	٦١
(٤٢)	-	(١٩)	(٢٣)
٦٢,٩٥٩	٦٢,٣٣٥	٢٢٧	٣٩٧

قرص وسلفيات

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرص وسلفيت إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم		
٢,٤٩٣,٨١٦	٥٥٣,٥٠٨	٤١٣,٧١١	١,٥٢٦,٥٩٧	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٧٥٨	(٣,٧٥٨)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٢٥,٢١٧	-	(٢٥,٢١٧)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٧,١٢٦	(١٧,١٢٦)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(٥٢,٨٠٨)	٥٢,٨٠٨	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧,٩٥٩)	٧,٩٥٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
٢٢٣,٣٢٠	-	٨,٥٦٧	٢١٤,٧٥٣	مبالغ مسدة خلال السنة
(٢٦٨,٨٦٧)	(١٤,١٩٥)	(٨٠,٧٤٠)	(١٧٣,٩٣٢)	حركات أخرى / شطب
(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٤٤٥,١٨٧	٥٢٥,٧٦٦	٣٧٣,٠١٩	١,٥٤٦,٤٠٢	
٢٠٢٢				
أنشطة تمويلية واستثمارية /إسلامية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
٩٣,٢٦٤	٧٢,٢٨٨	٤,٦٦٢	١٦,٣١٤	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٣٨	(١٣٨)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٠,٠١٢)	(٢,٩٧٢)	(١,٤٩٠)	(٥,٥٥٠)	مبالغ مسدة خلال السنة
٨٣,٢٥٢	٦٩,٤٥٤	٣,٠٣٤	١٠,٧٦٤	حركات أخرى / شطب
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٢

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٠,٦٩٩	-	-	٣٧٠,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار
٣٩٥,٧٨٨	-	-	٣٩٥,٧٨٨	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة على درجة الاستثمار
<u>٧٦٦,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٦,٤٨٧</u>	

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٦,١٣٨	٨٣٨	٥,٧٧١	٥٨٩,٥٢٩	البنود خارج الميزانية العمومية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٩,٧٣٦	١٠٨	٩٧٣	٨,٦٥٥	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٠٠,٦٤٥)	(١)	(١٦٦)	(١٠٠,٤٧٨)	مبالغ مسددة خلال السنة
<u>٥٠٥,٢٢٩</u>	<u>٩٤٥</u>	<u>٦,٥٧٨</u>	<u>٤٩٧,٧٠٦</u>	حركات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١				
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٤٧,٤٠٥	٥٠٩,٥٠١	٥١٥,١٣٩	١,٥٢٢,٧٦٥	قرص وسلفيات إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٦٦٠	-	١١,٥٧٠	(٢,٩١٠)	تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٢٥	٧٧,١٨٦	(٧٧,١٦١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٩١٩)	-	(٢٢,٧٨٢)	٢١,٨٦٣	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١٨,٧١٥	-	-	١٨,٧١٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٤٤,٣١٩)	-	(١٣,٢٤٦)	(٣١,٠٧٣)	مبالغ مسدة خلال السنة
(٣٤,٤٢١)	(٣٢,٦٠٦)	٩٤٨	(٢,٧٦٣)	حركات أخرى / اشطب
(١,٣٣٠)	(٥٧٣)	(٧٥٧)	-	عكس مخصصات انخفاض القيمة
٢,٤٩٣,٨١٦	٥٥٣,٥٠٨	٤١٣,٧١١	١,٥٢٦,٥٩٧	التي لم تعد مطلوبة إجمالي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١
 أنشطة تمويلية واستثمارية /إسلامية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١				
١٢١,٢٥٠	٦٦,٧٩٤	١٤,٧٧٠	٣٩,٦٨٦	تحويلات
٦٦	-	٧٥٧	(٦٩١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٢٩٨	٤,١٠٢	(٣,٨٠٤)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٠,٣٨٨)	-	(٤,٦٧٤)	(٥,٧١٤)	مبالغ مسدة خلال السنة
(١٧,٩٦٢)	١,٣٩٢	(٢,٣٨٧)	(١٦,٩٦٧)	حركات أخرى / مشطوبات
-	-	-	-	عكس مخصصات انخفاض القيمة
٩٣,٢٦٤	٧٢,٢٨٨	٤,٦٦٢	١٦,٣١٤	التي لم تعد مطلوبة إجمالي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الإجمالي ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١٥٧,٨٤٤	-	-	١٥٧,٨٤٤
٤٤٤,٠٤٣	-	-	٤٤٤,٠٤٣
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧
٦٠٣,٧٣٤	-	-	٦٠٣,٧٣٤

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات
العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك على درجة
الاستثمار

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
على درجة الاستثمار

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢١

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الإجمالي ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٧٦٨,١٤٢	٣٢,١٣٠	١٣,٣٤٤	٧٢٢,٦٦٨
-	-	-	-
١٥,٩٦٢	-	-	١٥,٩٦٢
(١٣٥,٦٨٢)	-	(١٥)	(١٣٥,٦٦٧)
(٥٢,٢٨٤)	(٣١,٢٩٢)	(٧,٥٥٨)	(١٣,٤٣٤)
٥٩٦,١٣٨	٨٣٨	٥,٧٧١	٥٨٩,٥٢٩

البنود خارج الميزانية العمومية
إجمالي القيمة الدفترية كما في

٢٠٢١ ١ يناير

تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة
الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة
الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة
مبالغ مسددة خلال السنة
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٣) تراكم مخاطر الائتمان

تراكم المجموعة مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. موضح أدناه تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان من القروض والسلفيات والتزامات القروض والضمادات المالية والأوراق المالية الاستثمارية

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية ٢٠٢١ ألف درهم	إجمالي القروض والسلفيات ٢٠٢١ ألف درهم		قطاع العمل
	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦,٧٩٣	٦,٨٣٦	١٥٦,٤٧٧	الإنشاءات
٩,٣٤٧	٩,٠٢٥	٣١٣,٨٥١	الخدمات
٦٥٢	١,٥٣٤	٢٣٩,٣٣٢	التجارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٦٢,٥٧٨	العقارات
٩٧٣	-	١١٩,٥٨٣	التصنيع
-	-	٨,٣٨٩	النقل والتخزين
٧٠,٤٩٩	٦٠,٨٥٧	١,٢٩٣,٦٠٦	آخرى
٩٣,٢٦٤	٨٣,٢٥٢	٢,٤٩٣,٨١٦	٢,٤٤٥,١٨٧

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية. يهدف منهج المجموعة فيما يتعلق بإدارة السيولة إلى ضمان امتلاكها دائمًا سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف الاعتيادية والظروف الحرجية، دون تكبّد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر. تحرص المجموعة عادةً على ضمان امتلاكها مبالغ نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية، بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية؛ ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

الإجمالي ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر			الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية قروض وسلفيات موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود موجودات أخرى موجودات مالية موجودات غير مالية إجمالي الموجودات
			إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	إلى أقل من ٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٣٧٠,٦٩٩	-	-	-	-	٣٧٠,٦٩٩	
٢٩٥,٧٨٨	-	-	-	-	٣٩٥,٧٨٨	
٢,٠٠١,١٤٨	-	٤٧٥,٦٢٣	٢٨٦,٠٠٦	١,٢٣٩,٥١٩		
٢٢,٦٣٦	-	٥,٧٨٩	٩٦٠	١٥,٨٨٧		
٣٥٠,٩٦١	-	١٣٣,٢١٦	١٧,٠٧٩	٢٠٠,٦٦٦		
٢٤٧,٩٤٣	-	١٠,٥٧٥	١١,١٩٨	٢٢٦,١٧٠		
٢٢,٩١٤	-	-	-	٢٢,٩١٤		
<u>٣,٤١٢,٠٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٦٢٥,٢٠٣</u>	<u>٣١٥,٢٤٣</u>	<u>٢,٤٧١,٦٤٣</u>		
٢٠٠,٩٢٠	٦,٧٠٥	١٠٩,٧٦٩	٨٤,٤٤٦	-		
<u>٣,٦١٣,٠٠٩</u>	<u>٦,٧٠٥</u>	<u>٧٣٤,٩٧٢</u>	<u>٣٩٩,٦٨٩</u>	<u>٢,٤٧١,٦٤٣</u>		
المطلوبات						
٣٠,٠٥٩	-	-	-	-	٣٠,٠٥٩	
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	١٥٦,٥٦٢	٣٣٩,٩٠٢	١,٥٦٤,٢١٠		
٤٠٦,٦٦٧	-	٥٨,٣٣٣	٢٣١,٦٦٧	١١٦,٦٦٧		
١١٢,٦٥٧	-	-	-	١١٢,٦٥٧		
٩١,٦٦٩	-	-	-	٩١,٦٦٩		
٥٣٧	-	-	٥٣٧	-		
١١٣,٥١١	-	-	٢٣,٨٤٤	٨٩,٦٦٧		
<u>٢,٨١٥,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٢١٤,٨٩٥</u>	<u>٥٩٥,٩٥٠</u>	<u>٢,٠٠٤,٩٢٩</u>		
٤٢,٠٤٨	١٤,٣٧١	-	-	٢٧,٦٧٧		
<u>٢,٨٥٧,٨٢٢</u>	<u>١٤,٣٧١</u>	<u>٢١٤,٨٩٥</u>	<u>٥٩٥,٩٥٠</u>	<u>٢,٠٣٢,٦٠٦</u>		
خارج الميزانية العمومية						
٥٠٥,٢٢٩	-	١٤,٦٤٢	٣٢,١٨١	٤٥٨,٤٠٦		
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩		
<u>٥٠٩,٤٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٦٤٢</u>	<u>٣٢,١٨١</u>	<u>٤٦٢,٦٥٥</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(1)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات	
					٢ أشهر إلى من سنة واحدة	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية قروض وسلفيات موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود موجودات أخرى موجودات مالية موجودات غير مالية إجمالي الموجودات
١٥٧,٨٤٤	-	-	-	١٥٧,٨٤٤		
٤٤٤,٠٤٣	-	-	-	٤٤٤,٠٤٣		
٢,٠٨٢,٢٦٥	-	٦٤٤,٠٢٨	١٧٦,٩٨٣	١,٢٦١,٢٥٤		
٣٠,٣٠٥	-	٥,٧٨٩	٩٦٠	٢٣,٥٥٦		
٤٠٥,٨٩٦	-	١٤٦,٤١٧	١٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٤٢		
١٧٥,٩٥٨	-	٨,٥٧٨	٩,٧٣٢	١٥٧,٦٤٨		
١٩,٣٣٦	-	-	-	١٩,٣٣٦		
٣,٣١٥,٦٤٧	-	٨٠٤,٨١٢	٢٠٦,٩١٢	٢,٣٠٣,٩٢٣		
١٨٦,٥١١	٦,٧٠٥	١٠٢,٧٦٠	٧٧,٠٤٦	-		
٣,٥٠٢,١٥٨	٦,٧٠٥	٩٠٧,٥٧٢	٢٨٣,٩٥٨	٢,٣٠٣,٩٢٣		
المطلوبات					المطلوبات	
٢٦,٧٢٠	-	-	-	٢٦,٧٢٠		
١,٧١٦,٣٨٥	-	٤٤٩,٨٤٣	٥٩٢,٥٦٧	٦٧٣,٩٧٥		
٥٤١,٩١٠	-	١٦٦,٦٦٧	٢٦٧,٧٣٣	١٠٧,٥١٠		
٨١,٣٧٧	-	-	-	٨١,٣٧٧		
٨٢,٩٨٢	-	-	-	٨٢,٩٨٢		
١,١٠٥	-	-	١,١٠٥	-		
٢٠٣,٥٤٢	-	-	٦,١٨٣	١٩٧,٣٥٩		
٢,٦٥٤,٠٢١	-	٦١٦,٥١٠	٨٦٧,٥٨٨	١,١٦٩,٩٢٣		
٣٨,٧٠٠	١٤,٣٢٨	-	-	٢٤,٣٧٢		
٢,٦٩٢,٧٢١	١٤,٣٢٨	٦١٦,٥١٠	٨٦٧,٥٨٨	١,١٩٤,٢٩٥		
خارج الميزانية العمومية					خارج الميزانية العمومية	
٥٩٦,١٣٨	-	١٦,٣٥٧	٣٣,٢٧٣	٥٤٦,٥٠٨		
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩		
٦٠٠,٣٨٧		١٦,٣٥٧	٣٣,٢٧٣	٥٥٠,٧٥٧		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٥) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

٥

(ج)

(١) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تابع)

(١)

تم تجميع المبالغ المبينة في الجدول أعلاه على النحو التالي:

أساس تجميع المبالغ	نوع الأداة المالية
التدفقات النقدية غير المخصومة، متضمنة دفعات الفائدة المقدرة	المطلوبات المالية والموجودات المالية غير المشتقة
أقرب موعد ممكن للاستحقاق التعاقدى. بالنسبة لعقود الضمانات المالية المصدرة والارتباطات الضمانات المالية، يتم تحصيص أقصى قيمة للضمان إلى أقرب فترة يمكن طلب الضمان خلالها.	عقود الضمانات المالية المصدرة والارتباطات والالتزامات المحتملة

(د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بمخاطر تقلب القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة تقلب متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت.

يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد ممكن عند وقوع المخاطر. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين التداول محفظة التداول والمحفظة المصرفية كما هو مبين أدناه:

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة التجارية

يتم الاحتفاظ بالمحفظة التجارية بصورة رئيسية من قبل وحدة الخزينة وتتضمن المراكز الناشئة من الدخول في الأسواق وتعزيز المكانة في السوق بالإضافة إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. يتم الإعلان عن الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة المصرفية

تشمل مخاطر السوق من المحفظة المصرفية من تنفيذ استراتيجيات ومنتجات وخدمات الأعمال الأساسية للمجموعة لعملائها، والتي يترتب عليها دائئماً مخاطر أسعار الفائدة التي تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية للحد من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز.

تضمنت المحفظة المصرفية جميع المراكز غير المحتفظ بها للمتاجرة على سبيل المثال لا الحصر استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات أسعار الفائدة في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

تحديد المخاطر وتصنيفها

تعتمد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة سياسات مخاطر السوق لدى المجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بهم. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الأقسام المعنية بتحمل المخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرضات للمخاطر في سياق بيئة السوق.

إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر وتقييم تقارير منتظمة بشأنها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم تحديد مخاطر السوق وفياسها وإدارتها والتحكم فيها من قبل قسم مستقل لمراقبة المخاطر. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى الحد من التقليبات في الأداء التشغيلي وتزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة والجهات التنظيمية بملف يتسم بالشفافية حول إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، حيث أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصروفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات المستقبلية السلبية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقوم المجموعة بقياسها هي تقرير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكمز السوق الحالية دون تغيير ليوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر، مرة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر في إدارة المحفظة التجارية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات السابقة. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئه السوق الاعتيادية، وبالتالي ينطوي استخدام القيمة المعرضة للمخاطر على قيود لأنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات السابقة في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعاً إحصائياً.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم عمل وقد تختلف مستويات المخاطر من يوم إلى يوم عن تلك التي تم الإبلاغ عنها في نهاية اليوم. ومع ذلك، قد تختلف نتائج التداول الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه التحديد، لا يقدم الحساب مؤشر هام للأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

تستخدم المجموعة ثلاثة طرق رئيسية لحساب القيمة المعرضة للمخاطر. هم (١) طريقة المحاكاة التاريخية، (٢) والاسلوب البارامتري و (٣) محاكاة مونت كارلو.

توزيع الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات المعرضة لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية

قياس مخاطر السوق			٢٠٢٢ ديسمبر
محفظة غير تجارية	القيمة الدفترية	ألف درهم	محفظة غير تجارية
موجودات معرض لمخاطر السوق			
٣٧٠,٦٩٩	-	٣٧٠,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٩٥,٧٨٨	-	٣٩٥,٧٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٠١,١٤٨	-	٢,٠٠١,١٤٨	قروض وسلفيات
٢٢,٦٣٦	-	٢٢,٦٣٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٩٢,١٢٩	٥٨,٨٣٢	٣٥٠,٩٦١	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
٢٤٧,٩٤٣	-	٢٤٧,٩٤٣	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٠٧,٣٦٠	-	١٠٧,٣٦٠	موجودات أخرى
مطلوبات معرض لمخاطر السوق			
٣٠,٠٥٩	-	٣٠,٠٥٩	مبالغ مستحقة للبنوك
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	٢,٠٦٠,٦٧٤	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٠٦,٦٦٧	-	٤٠٦,٦٦٧	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
١١٢,٦٥٧	-	١١٢,٦٥٧	أقساط غير مكتسبة
٩١,٦٦٩	-	٩١,٦٦٩	إجمالي المطالبات القائمة
٥٣٧	-	٥٣٧	التزامات الإيجار
١٤١,١٨٨	-	١٤١,١٨٨	مطلوبات أخرى
قياس مخاطر السوق			٢٠٢١ ديسمبر
محفظة غير تجارية	القيمة الدفترية	ألف درهم	محفظة غير تجارية
موجودات معرض لمخاطر السوق			
١٥٧,٨٤٤	-	١٥٧,٨٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٤٤,٠٤٣	-	٤٤٤,٠٤٣	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٨٢,٢٦٥	-	٢,٠٨٢,٢٦٥	قروض وسلفيات
٣٠,٣٠٥	-	٣٠,٣٠٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٤٦,٢١١	٥٩,٦٨٥	٤٠٥,٨٩٦	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
١٧٥,٩٥٨	-	١٧٥,٩٥٨	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٦,٣٨٢	-	٩٦,٣٨٢	موجودات أخرى
مطلوبات معرض لمخاطر السوق			
٢٦,٧٢٠	-	٢٦,٧٢٠	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٧١٦,٣٨٥	-	١,٧١٦,٣٨٥	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٥٤١,٩١٠	-	٥٤١,٩١٠	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
٨١,٣٧٧	-	٨١,٣٧٧	أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٨٢	-	٨٢,٩٨٢	إجمالي المطالبات القائمة
١,١٠٥	-	١,١٠٥	التزامات الإيجار
٢٣٥,٦٨٥	-	٢٣٥,٦٨٥	مطلوبات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٥) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٦) مخاطر السوق (تابع)

(٧) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الأرباح أو الخسائر للتغيرات المعقولة والممكنة على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة لنتائج المجموعة للسنة.

حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، بناءً على معدلات متغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المحافظ عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

حقوق الملكية		حساسية التدفقات النقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
زيادة بمقدار ١٪	نقص بمقدار ١٪			
ألف درهم	ألف درهم			
(٣,٩١٧)	٧٣٧			
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>			
(٥,٥٥٣)	٦,٧٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢١	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>			
			مخاطر العملات (٢)	

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز من حيث العملة. وتنتمي مراقبة المراكز يومياً والتأكد من التزامها بالحدود الموضوعة.

تعد مخاطر العملات الأجنبية محدودة حيث إن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة موجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وبما أن الدرهم الإماراتي مر بوطن بالدولار الأمريكي، لا تعتبر الأرصدة بالدولار الأمريكي تشكل مخاطر العملات بصورة جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهرى لدى المجموعة بصورة عامة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرّض القيمة العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت لانخفاض نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والأوراق ذات عائد ثابت وقيمة الأدوات الفردية. ينبع التعرض لمخاطر الأسعار من المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة.

يبين الجدول التالي تقديرات تأثير التغير المحتمل في أسواق الأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة. تمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في المعايير المرجعية للأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

حقوق الملكية

زيادة بمقادير +٥٪
نقص بمقادير -٥٪
ألف درهم

		٢٠٢٢ ديسمبر
(١,٧٥٣)	١,٧٥٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(١,١٨٨)	١,١٨٨	أو الخسائر مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية مؤشر سوق دبي المالي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(٥,٠٠١)	٥,٠٠١	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٢٤١)	١,٢٤١	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٥٧)	٢,٢٥٧	استثمارات غير مدرجة

حساسية التدفقات النقدية

(١,٧٩١)	١,٧٩١	٢٠٢١ ديسمبر
(١,١٩٤)	١,١٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية مؤشر سوق دبي المالي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(٦,٦١٧)	٦,٦١٧	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٦٤٠)	١,٦٤٠	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٩٨)	٢,٢٩٨	استثمارات غير مدرجة

حساسية التدفقات النقدية

(١٣,٥٤٠)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ه) المخاطر التشغيلية

(ا) نظرة عامة

تتمثل المخاطر التشغيلية في المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تقوم بها المجموعة ويمكن أن تعرض المجموعة لخسائر كبيرة محتملة، ودعوى قضائية، وتبعات تنظيمية، والإضرار بالسمعة.

أشأت المجموعة قسم مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية يشكل جزءاً من قسم إدارة المخاطر. إن إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن الإشراف على إطار عمل المخاطر التشغيلية على المستوى التنظيمي لضمان التطوير والتطبيق المتسبق لسياسات المخاطر التشغيلية والأدوات والعمليات في جميع أنحاء المجموعة ويتم رفع تقارير ربع سنوية عن إدارة المخاطر التشغيلية بانتظام إلى لجنة إدارة المخاطر المتبقية عن مجلس الإدارة. يتمثل الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة ضمن المستويات المستهدفة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع قابلية تحمل المخاطر المحددة بشكل جيد.

قامت المجموعة بتطبيق إطار عمل مفصل لإدارة المخاطر التشغيلية فـأً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأفضل الممارسات في القطاع. يوضح إطار إدارة المخاطر التشغيلية الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح للأفراد / الوحدات واللجان على مستوى المجموعة المشاركة في إدارة عناصر المخاطر التشغيلية المختلفة. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية داخل المجموعة ومراقبتها ورفع تقارير بشأنها وإدارتها بشكل فعال.

(٢) خطوط الدفاع الثلاثة

تبعد المجموعة "نموذج خطوط الدفاع الثلاثة" لتوفير طريقة بسيطة وفعالة لتعزيز التواصل حول إدارة المخاطر التشغيلية والتحكم من خلال توضيح الأدوار والمهام الأساسية. يقدم النموذج نظرة جديدة حول العمليات، مما يساعد على ضمان النجاح المستمر لمبادرات إدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

يتمثل خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من تطبيق الضوابط والتقييمات الصحيحة للحد منها.

يحدد خط الدفاع الثاني السياسة والتوجيهات لإدارة مجالات مخاطر محددة، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، كما يرافق خط الدفاع الأول بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر.

خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي للمجموعة، والذي يقدم تأكيدات مستقلة وموضوعية عن كفاية التصميم والفعالية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر وحوكمة الرقابة لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ه) المخاطر التشغيلية (تابع)

(٣) تحديد وإدارة المخاطر التشغيلية

عادةً ما تتضمن أحداث المخاطر التشغيلية ما يلي:

- الاحتيال الداخلي: مخاطر وقوع نشاط غير مصحح به واحتياط داخل المؤسسة.
- الاحتيال الخارجي: مخاطر الاحتيال أو مخالفة أمن النظام من قبل طرف خارجي.
- ممارسات الموظفين وسلامة مكان العمل: مخاطر اخفاق في علاقات الموظفين، والتنوع والتمييز، والمخاطر المتعلقة بالصحة والسلامة على مستوى المجموعة.
- الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية: مخاطر التأثير على المجموعة بسبب الكوارث الطبيعية بما في ذلك الأوبئة.
- العملاء والمنتجات وممارسات الأعمال: مخاطر الإخفاق في تقديم ملامعة العميل والمسؤوليات الائتمانية وممارسات الأعمال غير الملائمة والمنتجات المعيبة والأنشطة الاستشارية.
- اضطراب الأعمال وأخفاق النظام: مخاطر عدم التخطيط واختبار استمرارية الأعمال والتعافي في حال الكوارث.
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات: مخاطر الإخفاق في تنفيذ المعاملات، وتلقي طلبات العملاء وتوفيقها، وإدارة ومراقبة الموردين ورفع تقارير بشأنهم.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة هي لجنة فرعية مستقلة من أعضاء مجلس الإدارة تتحمل مسؤولية ضمان فعالية إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. فيما يتعلق بسياق إدارة المخاطر التشغيلية، فإن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تساعد مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية، وتحديد "قواعد السلوك الأخلاقية للمديرين" وتمكن الإدارة العليا من المساهمة في فعالية المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. بهدف أداء واجباتها بشكل فعال، يتم تزويده لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديث حول مدى الإنجاز في أنشطة المخاطر التشغيلية على أساس ربع سنوي.

(و) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات التعويضات أو توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطيات كافية لتفطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال عملية التنويع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التأمين والمناطق الجغرافية. كما يتم الحد من تغير المخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية التأمين بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التأمين.

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، وبعرض تقليل التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن مطالبات تأمين جوهري، تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض لخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتم إجراء جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود واتفاقيات وعقود اختيارية لإعادة تأمين فائض الخسارة.

وللحذر من التعرض لخسائر مالية فادحة من شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية مماثلة، أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بأعمال التأمين

تمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية نتيجة لعجز أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

فيما يلي المجالات الرئيسية التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر ائتمان فيما يتعلق بأعمال التأمين:

- حصة شركات إعادة التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المدفوعة بالفعل.
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك فيما يتعلق بالأرصدة والودائع الثابتة.

للحذر من مخاطر الخسائر الناجمة عن التغير في السداد، قامت المجموعة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض المجموعة للمخاطر والتضييفات الائتمانية للأطراف مقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية المستخلصة للمعاملات على الأطراف مقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف مقابل ويتم مراجعة هذه الحدود واعتمادها من قبل الإدارة بصورة سنوية.

يتم استخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. إلا أن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من مسؤوليتها بصفتها شركة تأمين رئيسية. في حال أخفقت شركة إعادة التأمين في دفع مطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن سداد المطالبة لحاملي وثيقة التأمين. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أي عقود معها.

تحتفظ المجموعة بسجل لسداد الدفعات السابقة الخاصة ب أصحاب العقود الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف مقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاضاة وذلك عندما تكون الأطراف مقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للمجموعة تفاصيل خاصة بمحضنات انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة و عمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع حالات التعرض للمخاطر بصورة فردية أو بصورة جماعية من حاملي وثائق التأمين في إطار عمليات المراقبة المستمرة للنظم الرقابية، حيث أنه في حال كان هناك تعرض جوهري من حاملي وثائق التأمين بصورة فردية أو من مجموعات متشابهة من حاملي وثائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي مماثل للتحليل الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة لشركات إعادة التأمين.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في البيانات المالية، صافية من خسائر الائتمان المتوقعة، أقصى تعرّض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة من هذه الذمم المدينة وأموال السائلة.

قياس القيمة العادلة

٦

تقوم المجموعة بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة والعقارات الاستثمارية، ترى الإدارة أن القيم الدفترية والقيم العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة في البيانات المالية لا تختلف بشكل جوهري، حيث إن هذه الموجودات والمطلوبات إما أنها ذات طبيعة قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها بانتظام بالنسبة للودائع والقروض والسلفيات العاملة. أما القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة، فقد تم خصم تدفقاتها النقدية المتوقعة، متضمنة العائدات من البيع المتوقع للضمادات باستخدام أسعار الفائدة الأصلية مع مراعاة توقيت التحصيل ورصد مخصص للتدفقات النقدية غير المؤكدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

قياس القيمة العادلة (تابع) ٦

النظام المتدرج للقيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

- المستوى ١: 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 تتوفّر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الحدوث في السوق.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات ملحوظة 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 المدخلات الهامة ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي تُستخدم فيها مدخلات جوهريّة غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات غير مستندة إلى بيانات ملحوظة، كما يكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. حيث تتضمن الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

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 التصنيف الائتماني ومعطيات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم.

إن الهدف من أساليب التقييم هو تحديد قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة التي تتطلب قيام الإدارة بوضع القليل من الأحكام والتقديرات. عادةً ما تكون الأسعار الملحوظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق لأدوات الملكية المدرجة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات الملحوظة استناداً إلى المنتجات والأسواق، كما أنه عرضة للتغييرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها. تعرف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

قياس القيمة العادلة (تابع) ٦

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة استثمارات عقارية
٤,١٠٠	٤,١٠٠	-	-	
٥٨,٨٣٢	-	-	٥٨,٨٣٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	أسهم مدرجة أدوات دين مدرجة
٥٨,٨٣٢	-	-	٥٨,٨٣٢	أدوات دين مدرجة
١٢٩,٧٧٩	-	-	١٢٩,٧٧٩	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	أسهم مدرجة أدوات دين مدرجة
٤٥,١٤٣	٣٣,٨٤٩	١١,٢٩٤	-	أسهم غير مدرجة استثمار في صناديق مدارة
٧٣٠	-	٧٣٠	-	
٢٠٩,٥١٦	٣٣,٨٤٩	١٢,٠٢٤	١٦٣,٦٤٣	موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٧٣,٤٣٢	-	-	١٧٣,٤٣٢	يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣	
٤٥,٩٦٧	٣٤,٦٧٣	١١,٢٩٤	-	
١,٠٨١	-	١,٠٨١	-	
٢٥٧,٤٨٣	٣٤,٦٧٣	١٢,٣٧٥	٢١٠,٤٣٥	
١,٨٤٧	١,٨٤٧	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

قياس القيمة العادلة (تابع) ٦

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في هذه البيانات المالية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل، لا تتوقع الإدارة أن يكون هناك فرق جوهرى بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على الأسهم وأدوات الدين المدرجة في أسواق المال المحلية وكذلك الدولية. تستند عمليات التقييم إلى أسعار السوق المدرجة في سوق المال.

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تسجيل أرباح / خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية، وتشتمل هذه الاستثمارات على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الشق الأول من رأس المال وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المدرجة وأدوات الشق الأول من رأس المال على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما يتم تقييم الصناديق على أساس بيانات صافي قيمة الموجودات المستلمة من مدير الصناديق. فيما يتعلق بالأسهم غير المدرجة، تقدم البيانات المالية تقييمات لهذه الاستثمارات، والتي يتم التوصل إليها بصورة أساسية من خلال استخدام التقييم على أساس مضاعف معدل السعر إلى الربح. يتطلب التقييم من الإدارة وضع بعض الافتراضات حول معطيات نموذج التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل السعر إلى الربح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة ضمن نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة.

فيما يلي وصف للمعطيات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المدرجة المصنفة ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

النوع	المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم	النوع	المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم
أسهم غير مدرجة	قيمة المنشأة/الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء، وقيمة المنشأة/الإيرادات، و معدل السعر إلى الربح، ونسبة السعر إلى القيمة الدفترية	أسهم غير مدرجة	متوسط أساليب التقييم

أي زيادة/ (نقص) بدرجة واحدة في المضاعفات الأربع يمكن أن يؤدي إلى زيادة/ (نقص) في متوسط القيمة العادلة بمبلغ ٣٨٣ ألف درهم.

تم الحصول على مضاعفات السعر إلى الربح من شركات مماثلة.

قياس القيمة العادلة (تابع) ٦

تأثير المعطيات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

بالرغم من أن المجموعة ترى أن تقديرها للقيمة العادلة مناسباً، فإن استخدام طرق أو افتراضات مختلفة قد ينتج عنه قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣، إن التغيير في افتراض أو أكثر من الافتراضات المستخدمة في الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول قد يكون له التأثيرات التالية.

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		حساسية التدفقات النقدية
%	%	
(غير مفضلة) ألف درهم	مفضلة ألف درهم	٢٠٢٢ ديسمبر
(٤٥٩)	٤٥٩	أسمهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٧٠	٤٧٠	٢٠٢١ ديسمبر
		أسمهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تحويلات بين الفئات

خلال السنة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة. يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة بالمستوى ٣ من النظام المتدرج لقيمة العادلة:

أسمهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		الرصيد في ١ يناير الأرباح / (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى استبعادات
٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤٢,٣٩٨ (٣,٨٦٨) (٣,٨٥٧)	٣٤,٦٧٣ (٨٢٤) -	الرصيد في ١ يناير الأرباح / (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى استبعادات
٣٤,٦٧٣	٣٣,٨٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قياس القيمة العادلة (تابع)

٦

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

غير مقاسة بالقيمة العادلة	القيمة العادلة من خلل الإيرادات الشاملة الأخرى أو الخسائر	القيمة العادلة من خلل الأرباح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٠٧	-	-	الأرصد النقدي
٧٥٨,٠٨٠	-	-	المستحق من البنوك
-	٢٠٩,٥١٦	٥٨,٨٣٢	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٠١,١٤٨	-	-	القروض والسلفيات
٢٢,٦٣٦	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٢,٦١٣	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
٢٤٧,٩٤٣	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٠٧,٣٦٠	-	-	فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
٣,٢٢٨,١٨٧	٢٠٩,٥١٦	٥٨,٨٣٢	
<hr/>			
المطلوبات	ودائع العملاء وحسابات هامشية	المطلوبات	
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٠٥٩	-	-	قروض قصيرة الأجل
٣٤٠,٠٠٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٦٦,٦٦٧	-	-	أقساط غير مكتسبة
١١٢,٦٥٧	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٩١,٦٦٩	-	-	الالتزامات الإيجار
٥٣٧	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤١,١٨٨	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٣٧١	-	-	
٢,٨٥٧,٨٢٢	-	-	

ال أدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

غير مقاسة بالقيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات أو الخسائر الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح	الموجودات
٨,٠٩٦	-	-	الأرصدة النقدية
٥٩٣,٧٩١	-	-	المستحق من البنوك
١,٨٤٧	٢٥٧,٤٨٣	٥٩,٦٨٥	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٨٢,٢٦٥	-	-	القروض والسلفيات
٣٠,٣٥٠	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٦,٨٨١	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
١٧٥,٩٥٨	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٦,٣٨٢	-	-	فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
٣,٠٧٥,٥٢٥	٢٥٧,٤٨٣	٥٩,٦٨٥	
=====	=====	=====	
١,٧١٦,٣٨٥	-	-	المطلوبات
٢٦,٧٢٠	-	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٤١,٩١٠	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٠,٠٠٠	-	-	قروض قصيرة الأجل
٨١,٣٧٧	-	-	قروض متوسطة الأجل
٨٢,٩٨٢	-	-	أقساط غير مكتسبة
١,١٠٥	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٢٣٥,٦٨٥	-	-	التزامات الإيجار
١٤,٣٢٨	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٧٠٠,٤٩٢	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
=====	=====	=====	

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المجموعة هو ضمان احتفاظ المجموعة بمعدلات جيدة من رأس المال من أجل دعم أعمالها، وتعزيز القيمة للمساهمين، وضمان التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها من جهات خارجية.

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إجمالي قاعدة رأس المال
٨٤١,٠٦٩	٨٢٠,٧٥٨	
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢,٩٦٢,٢٤٧	٣,٠٠٠,٨٥٥	الموجودات المرجحة بمخاطر:
١٦٢,٩٦٢	١٣١,١٥٥	بنود بيان المركز المالي
<hr/>	<hr/>	النوعات خارج بيان المركز المالي
٣,١٢٥,٢٠٩	٣,١٣٢,٠١٠	إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر
<hr/>	<hr/>	
%٢٦,٩١	%٢٦,٢١	إجمالي نسبة الموجودات (%)
<hr/>	<hr/>	

الشركات التابعة

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
دار التمويل ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥.٦١	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	الوساطة المالية
دار التمويل كابيتال ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
دار التمويل للخدمات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات

٩ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تقسيم المجموعة إلى خمسة قطاعات عمل رئيسية كالتالي:

- (١) قطاع تمويل الشركات والأفراد ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
- (٢) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
- (٣) قطاع التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.

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

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبنية كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
١٩٣,٣١٧	-	٢٢,٢٨٠	١,٨٠١	٨,٤٤٤	١٦٠,٩٩٢
(٥٥,٠٦٩)	-	(١١,٩٨٢)	-	(١٨,١٣٨)	(٢٤,٩٤٩)
١٨,٣١١	-	٦,٢٧١	-	-	١٢,٠٤٠
١٢,٣٦٣	-	-	-	١٢,٣٦٣	-
١٣٤,٦٦٦	-	-	١٣٤,٦٦٦	-	-
(٨٩,٧١٢)	-	-	(٨٩,٧١٢)	-	-
(٥,٦٣٤)	-	-	(٥,٦٣٤)	-	-
(٦,١٧٣)	-	-	(٦,١٧٣)	-	-
٣٣,١٤٧	-	-	٣٣,١٤٧	-	-
(٤,٢٦٨)	-	-	-	(٤,٢٦٨)	-
٢٦,٢٥٨	-	١١	-	٩٢٠	٢٥,٥٣٧
٢٢٤,٠٥٩	-	١٦,٣٨٠	١,٨٠١	(٦٧٩)	.١٧٣,٤١٠
(٩,١٥٤)	-	(١٨١)	(١,٣٦٥)	(١٩٤)	(٧,٤١٤)
(١٥٥,٨٣٢)	(٦٥,٣٣٨)	(١٠٠,٠٢٤)	(٣٧,٩٥٨)	(٢,٥٧٨)	(٣٩,٩٣٤)
(١٦٤,٩٨٦)	(٦٥,٣٣٨)	(١٠,٢٠٥)	(٣٩,٣٢٣)	(٢,٧٧٢)	(٤٧,٣٤٨)
٥٩,٠٧٣	(٦٥,٣٣٨)	٦,١٧٥	(٣٧,٥٢٢)	(٣,٤٥١)	١٢٦,٠٦٢
(٤٤,٠٠٩)	-	-	-	-	(٤٤,٠٠٩)
٥,٧٢١	-	-	-	-	(٥,٧٢١)
٢٠,٧٨٥	(٦٥,٣٣٨)	٦,١٧٥	(٣٧,٥٢٢)	(٣,٤٥١)	٨٧,٧٧٤
٣,٦١٣,٠٠٩	-	٣٤٧,٢١٥	٤٥٩,٨٣٢	٧٦٩,٢٧٥	٢,٠٣٦,٦٨٧
٢,٨٥٧,٨٢٢	-	٣٣,٨٩٩	٣٠٨,٦٢٤	٤٨٨,٠٦٠	٢,٠٢٧,٢٣٩
١٥,٥٦٣	-	١٧	١,١١٣	١,٥١٦	١٢,٩١٧

- ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
- إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
 - مصرفوفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
 - صافي إيرادات الرسوم والعمولات
 - صافي إيرادات الاستثمار
 - صافي أقساط التأمين المكتسبة
 - صافي العمولات المدفوعة
 - صافي مطالبات التأمين المنكبة
 - إيرادات تأمين أخرى
 - صافي إيرادات التأمين
 - الحصة من نتائج شركة زميلة
 - إيرادات تشغيلية أخرى
 - إجمالي إيرادات القطاعات
 - الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
 - مصرفوفات ورسوم أخرى
 - إجمالي المصرفوفات والرسوم الأخرى
 - أرباح / (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
 - صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
 - صافي عكس انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
 - والاستثمارية الإسلامية
 - صافي أرباح / (خسائر) السنة
 - موجودات القطاع
 - مطلوبات القطاع
 - إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبنية كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
١٨٠,٩٤٥	-	١٣,٢٦٠	٢,٨٩٣	٤,٠٦٦	١٦٠,٧٢٦
(٤٣,٧٤٩)	-	(٥,١٠٩)	-	(٨,٦٢٦)	(٣٠,٠١٤)
١٥,٨٦٣	-	٣,٤٤٠	-	-	١٢,٤٢٣
٢٥,٠٠٨	-	-	-	٢٥,٠٠٨	-
١٢٩,٨٤٠	-	-	١٢٩,٨٤٠	-	-
(٩,٧٠٥)	-	-	(٩,٧٠٥)	-	-
(٦٦,٦٣٦)	-	-	(٦٦,٦٣٦)	-	-
(١١,٦٠٨)	-	-	(١١,٦٠٨)	-	-
٤١,٨٩١	-	-	٤١,٨٩١	-	-
(٢,٩٠٦)	-	-	-	(٢,٩٠٦)	-
٢٦,٥٣٤	-	٤٢	١٩	٣	٢٦,٤٧٠
٢٤٣,٥٨٦	-	١١,٦٣٣	٤٤,٨٠٣	١٧,٥٤٥	١٦٩,٦٠٥
(١٣,٤٥٠)	-	(٢٤١)	(١,٦٥٣)	(٢٠٠)	١١,٥٣٦
(١٥٤,٢٨٦)	(٧٥,٤٨٢)	(٩,٩٩١)	(٤٠,٣٦٢)	(٢,٣٨٥)	(٢٦,٩٦٦)
(١٦٧,٧٣٦)	(٧٥,٤٨٢)	(٩,٣٣٢)	(٤٢,٠١٥)	(٢,٥٨٥)	(٣٨,٣٢٢)
٧٥,٨٥٠	(٧٥,٤٨٢)	٢,٣٠١	٢,٧٨٨	١٤,٩٦٠	١٣١,٢٨٣
(٥٢,٨٩٢)	-	-	-	-	(١٣,٤٥٠)
(٢٠٠)	-	-	-	-	(١٥٤,٢٨٦)
٢٢,٧٥٨	(٧٥,٤٨٢)	٢,٣٠١	٢,٧٨٨	١٤,٩٦٠	(١٦٧,٧٣٦)
٣,٥٠٢,١٥٨	-	٣٤٥,٣٧١	٣٨٥,٦٥٩	٨٤٦,٥٤٣	١,٩٢٤,٥٨٥
٢,٧٠٠,٤٩٢	-	٢٥٤,٣٠٥	٢٣١,٤٨٣	١٤٤,٠١٢	٢,٠٧٠,٦٩٢
١٨,٥٦٣	-	٤٦٥	١,٥٦٥	٦٥٢	١٥,٨٨١

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي إيرادات الاستثمار
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي العمولات المدفوعة
صافي مطالبات التأمين المنكبة
إيرادات تأمين أخرى
صافي إيرادات التأمين
الحصة من نتائج شركة زميلة
إيرادات تشغيلية أخرى
إجمالي إيرادات القطاعات
الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
مصروفات ورسوم أخرى
إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى
ربح السنة قبل الانخفاض في القيمة
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات
التمويلية والاستثمارية الإسلامية
صافي أرباح السنة
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

(ا) المنتجات والخدمات التي تحصل منها القطاعات التشغيلية على إيراداتها

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المحققة من العملاء الخارجيين. تم حذف الإيرادات والمصروفات بين القطاعات بالكامل.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتحصيص الموارد بين القطاعات:

- يتم توزيع جميع الموجودات على القطاعات التشغيلية. يتم توزيع الموجودات التي تستخدم بصورة مشتركة بين القطاعات التشغيلية على أساس الإيرادات المحققة من كل قطاع تشغيلي؛ و
- يتم توزيع جميع المطلوبات على القطاعات التشغيلية. يتم توزيع المطلوبات التي تحملها القطاعات التشغيلية بصورة مشتركة بالتناسب مع موجودات القطاعات.

(ب) المعلومات الجغرافية

نزاول المجموعة نشاطها بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة (بلد المقر).

(ج) المعلومات حول كبار العملاء

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

١٠ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	قرص وسلفيات الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية مبالغ مستحقة من البنوك الإيرادات من استثمارات دائمة أخرى
١٧٢,٢٠١	١٧٩,٨٤٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٦٦٣	٣,٧٩١	
٣,٨٤٣	٧,٤٧٩	
١,٠١٣	٨٤٨	
٢٢٥	١,٣٥٤	
<u>١٨٠,٩٤٥</u>	<u>١٩٣,٣١٧</u>	
(٢٤,٩٥٩)	(٢٤,٤٣٢)	ودائع العملاء وحسابات هامشية مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى أرباح موزعة على المودعين
(١٧,٦٣٦)	(٣٠,١٢٠)	
(١,١٥٤)	(٥١٧)	مصاريف الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
<u>(٤٣,٧٤٩)</u>	<u>(٥٥,٠٦٩)</u>	
<u>١٣٧,١٩٦</u>	<u>١٣٨,٢٤٨</u>	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

لا يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد أو الأرباح على القروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة أو على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيرادات رسوم وعمولات من رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان رسوم تمويل للشركات اعتمادات مستندية وخطابات ضمان إيرادات عمولات أخرى
٨,٨٥٩	٦,٨٩٦	
٩,٦١٧	١٠,٤٦٥	
٦,٠٦٨	٤,١٩٢	
٤,٧٠٧	٩,٥٢٦	
<u>٢٩,٢٥١</u>	<u>٣١,٠٧٩</u>	
		صاريف رسوم على بطاقات الائتمان وأخرى مصروفات رسوم أخرى
(١٣,٣٨٨)	(١٢,٦٣٥)	
-	(١٣٣)	
<u>(١٣,٣٨٨)</u>	<u>(١٢,٧٦٨)</u>	
<u>١٥,٨٦٣</u>	<u>١٨,٣١١</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٢ صافي إيرادات الاستثمارات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الأرباح من الاستبعاد التغيرات في القيمة العادلة توزيعات الأرباح
٤,١٦٩	٧,٢٢٦	
١١,٦٣٩	(٣,٨٢١)	
١,٣٥٥	١,٨٨٠	
		صافي الأرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإيرادات من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى توزيعات الأرباح الأرباح المحققة من استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
١٧,١٦٣	٥,٢٨٥	
		صافي إيرادات الاستثمار
٧,٨٤٥	٧,٠٣٩	
-	٣٩	
<u>٢٥,٠٠٨</u>	<u>١٢,٣٦٣</u>	

١٣ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيرادات من تأجير استثمارات عقارية أخرى
٣٣٦	٣٩٢	
٢٦,١٩٨	٢٥,٨٦٦	
<u>٢٦,٥٣٤</u>	<u>٢٦,٢٥٨</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٩,٤٦٩	٣٠,٦٦٨	رواتب أساسية
١١,٧٣٢	١٧,٨٦٢	بدل تكاليف معيشة
١٩,٨٦٢	١٨,١٧٠	انتداب موظفين
١١,٦١٧	١١,٣٢٢	بدل السكن
١,٦٨٨	٢,٣٨٦	مكافآت
٢٨,٤٧٨	٢٩,١٥٣	أخرى
<u>١٠٢,٨٤٦</u>	<u>١٠٩,٥٦١</u>	

٥ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,٢٩٥	٦,٥٥٧	مصروفات الإيجار
٤,١٩٤	٣,٧٣٦	مصروفات الاتصالات
٦,٢٢٢	٣,٣٣٠	الأتعاب المهنية
٢,٤٨٤	٢,٣٠٤	أعمال الإصلاح والصيانة
٣٤,٢٢٢	٣٠,٣٣٩	إعلانات وصيانة ومصروفات أخرى
<u>٥١,٤١٧</u>	<u>٤٦,٢٦٦</u>	

٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحسب ربحية السهم من خلال تقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ليبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تصدر المجموعة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخض على ربحية السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على البيانات التالية:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٥,٤٨٤	١٦,٥٦٢	أرباح السنة العائدة إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم
(١٧,٠٠٨)	(١٦,٩٠٧)	ناقصاً: سكوك الشق الأول المدفوعة
(١,٤٠٦)	(١,٤٩٠)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>(٢,٩٣٠)</u>	<u>(١,٨٣٥)</u>	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية المصدرة
(١٩,٨٤٧)	(٢٦,٣٥٤)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
<u>٢٨١,٢٤١</u>	<u>٢٧٤,٧٣٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٠٠١)</u>	<u>(٠٠١)</u>	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٧ النقد وما يعادله

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
<u>٨,٠٩٦</u>	<u>٨,٤٠٧</u>	أرصدة نقدية
٦٥,٢٤٥	١١٠,٥٠٤	نقد في الصندوق
٢٦٧,١٨٤	٢٠١,٤٧٧	مبالغ مستحقة من البنوك فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٠٥,٦١٤	٧٧,٨٠٧	إيداعات لدى بنوك
١٤٩,٧٤٨	٣٦٢,٢٩٢	حسابات تحت الطلب
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٥٩٣,٧٩١</u>	<u>٧٥٨,٠٨٠</u>	رصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٦,٧٢٠)	(٣٠,٠٥٩)	أرصدة نقدية مقيدة*
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية
<u>٥٦٩,١٦٧</u>	<u>٧٣٠,٤٢٨</u>	أقل من ثلاثة أشهر
		أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
		صافي النقد وما يعادله

* يتمثل النقد المقيد في ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المركزي (سابقاً هيئة التأمين) بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

١٨ استثمارات

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
١٩٩,٩٠٥	-	٥٨,٨٣٢	١٤١,٠٧٣	٢٠٢٢ أدوات حقوق الملكية:
٣٣,٨٤٩	-	-	٣٣,٨٤٩	- مدرجة* - غير مدرجة
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	أدوات دين
٧٣٠	-	-	٧٣٠	- مدرجة ذات معدلات ثابتة استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<u>٢٦٨,٣٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣٢</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	
٢٦٣,٦٠٨	-	٥٨,٨٣٢	٢٠٤,٧٧٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٤٠	-	-	٤,٧٤٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٦٨,٣٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣٢</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	
٢٤٤,٤١١	-	٥٩,٦٨٥	١٨٤,٧٢٦	٢٠٢١ أدوات حقوق الملكية:
٣٤,٦٧٣	-	-	٣٤,٦٧٣	- مدرجة* - غير مدرجة
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣	أدوات دين
٢,٩٢٨	١,٨٤٧	-	١,٠٨١	- مدرجة ذات معدلات ثابتة استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<u>٣١٩,٠١٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٥٩,٦٨٥</u>	<u>٢٥٧,٤٨٣</u>	
٣١١,٣٠٩	-	٥٩,٦٨٥	٢٥١,٦٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٧٠٦	١,٨٤٧	-	٥,٨٥٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١٩,٠١٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٥٩,٦٨٥</u>	<u>٢٥٧,٤٨٣</u>	

تملك المجموعة استثمارات في سندات دائمة من الشق الأول وهي مصنفة ضمن أدوات حقوق الملكية المدرجة وتبلغ قيمتها ٣,٨٢٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٤,٧٥٤ ألف درهم). تخضع هذه الأدوات لمتوسط معدل فائدة/ربح يتراوح من ٥٪ سنويًا إلى ٦٪ سنويًا (٢٠٢١: ٥٪ سنويًا إلى ٦٪ سنويًا).

* تتضمن هذه المبالغ استثمارات في الأسهم بقيمة ٧٤,٥٧٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١٠٠,٢١٦ ألف درهم) باسم أطراف ذات علاقة والذين قاموا بمنح الشركة الأم سيطرة كاملة للتصريح في هذه الأسهم بصفتها مالك.

استردت المجموعة خلال السنة استثمارات مستحقة مسجلة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١,٨٤٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٣,٦٧٣ ألف درهم).

١٩ قروض وسلفيات

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٧٤,٣١٢	٢٩٦,٤٤٤	قرص تجارية
١,٦٤٤,١٠٤	١,٦٥١,٧٢٨	سحب تجاري على المكتشوف
<u>٢,٠١٨,٤١٦</u>	<u>١,٩٤٨,١٧٢</u>	سلفيات تجارية أخرى
٤٧٥,٤٠٠	٤٩٧,٠١٥	تمويل الأفراد
<u>٤٧٥,٤٠٠</u>	<u>٤٩٧,٠١٥</u>	قرص شخصية وسلفيات
٢,٤٩٣,٨١٦	٢,٤٤٥,١٨٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١١,٥٥١)	(٤٤٤,٠٣٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٠٨٢,٢٦٥</u>	<u>٢,٠٠١,١٤٨</u>	القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٧٩,٠٥٢	٤١١,٥٥١	في ١ يناير
٥٢,٨٩٢	٤٤,٠٠٩	مخصصات انخفاض القيمة للسنة
(٨,٣٠٩)	(٨,٤٣٩)	عكس مخصصات انخفاض قيمة لم تعد مطلوبة
(١٢,٠٨٤)	(٣,٠٨٢)	المبلغ المشطوب
<u>٤١١,٥٥١</u>	<u>٤٤٤,٠٣٩</u>	في ٣١ ديسمبر

يتشمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد بقيمة ٣٧٢,١ مليون درهم (٢٠٢١ . ٣٦٢,٧ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ^٣.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغير في الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية فترة إعداد التقرير. إن تركز مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليس مرتبطة ببعضها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦١,٧٥٢	٥٥,٥٤٣	مراقبة السلع
٢٠,٦٧٣	١٧,٤١١	بطاقات وسحوبات مغطاة
٧,٠٠٥	٦,٦٤١	إجارة
٧١١	٤٨٤	شراء وإعادة تأجير
٣,١٢٣	٣,١٧٣	آخر
<u>٩٣,٢٦٤</u>	<u>٨٣,٢٥٢</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
<u>(٦٢,٩٥٩)</u>	<u>(٦٠,٦١٦)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٠,٣٠٥</u>	<u>٢٢,٦٣٦</u>	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

يتم بيان قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. فيما يلي الحركة في المخصص خلال السنة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٠,٨٦٩	٦٢,٩٥٩	في ١ يناير
٢٠٠	(٥,٧٢١)	المخصص المحمول للسنة
(٢٤٥)	-	عكس مخصصات (انخفاض قيمة) لم تعد مطلوبة
٢,١٣٥	٣,٣٧٨	تحويلات
<u>٦٢,٩٥٩</u>	<u>٦٠,٦١٦</u>	في ٣١ ديسمبر

يشتمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٦٠.٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٢.٣ مليون درهم) من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة والمدرجة ضمن المرحلة ٣.

فيما يلي القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير
٥,١٨٧	٦,٤٤٧	أقل من سنة
٣,٤٩١	١,٨١٦	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٤١٥	-	من ثلاث إلى خمس سنوات
<u>٩,٠٩٣</u>	<u>٨,٢٦٣</u>	
<u>(١,٣٧٧)</u>	<u>(١,١٣٨)</u>	
<u>٧,٧١٦</u>	<u>٧,١٢٥</u>	ناقصاً: إيرادات مؤجلة صافي قيمة الإجارة والشراء وإعادة التأجير

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,١٧١	٥,٤٢٨	أقل من سنة واحدة
٣,٠١٩	١,٦٩٧	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٥٢٦	-	من ثلاث إلى خمس سنوات
٧,٧١٦	٧,١٢٥	

٢١ استثمار في شركة مستثمر بها محاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في الشركات الزميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية ٢٠٢١	نسبة الملكية ٢٠٢٢	بلد التأسيس
خدمات إدارة مرافق الضيافة	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	الإمارات العربية المتحدة
خدمات الدفع الرقمية والأنظمة البيئية	%٣٠	%٣٠	إيمباي ذ.م.م

فيما الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	في ١ يناير الحصة من نتائج السنة في ٣١ ديسمبر
٨٩,٧٨٨	٨٦,٨٨١	
(٢,٩٠٧)	(٤,٢٦٨)	
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	

تم عرض ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
٢٢٢,١٦٣	٢٢٢,١٦١	الموجودات
(٣٥,٣١١)	(٤٩,١١٣)	المطلوبات
<u>١٨٦,٨٥٢</u>	<u>١٧٣,٠٤٨</u>	صافي الموجودات
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	حصة المجموعة في صافي الموجودات
<u>٨٦,٨٨١</u>	<u>٨٢,٦١٣</u>	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة
(١,٠٨٩)	(٣,٧٨٧)	بيان الدخل (خسائر) / إيرادات
<u>(٩,٥٦٣)</u>	<u>(١٣,٨٠٤)</u>	خسائر السنة
<u>(٢,٩٠٧)</u>	<u>(٤,٢٦٨)</u>	حصة المجموعة في نتائج السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤١,٢٦٢	٣٤,٢١٢	حسابات مدينة
<u>(١,٤٣٣)</u>	<u>(١,٦٣٤)</u>	نافصاً: الانخفاض في القيمة
٣٩,٨٢٩	٣٢,٥٧٨	
١٩,٣٣٦	٢٢,٩١٤	مدفوعات مقدماً
١٣,٨٥٤	١٦,١٠٤	فوائد مستحقة القبض وأرباح مستحقة
٢٣,٣٦٣	٣٥,٧٦٤	موجودات أخرى
<u>٩٦,٣٨٢</u>	<u>١٠٧,٣٦٠</u>	

٢٣ ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٨,٦٧٩	١٤٥,٣٦٥	ذمم التأمين المدينة
٧٧,٢٧٩	١٠٢,٥٧٨	موجودات عقود إعادة التأمين
<u>١٧٥,٩٥٨</u>	<u>٢٤٧,٩٤٣</u>	

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤١,٨٤٠	٤٩,٣٧٤	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٢,٦٨٧	١٢,٩٣٢	المستحق من الوسطاء والوكالات
٥٢,٩١٤	٩١,٩٨٤	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>١٠٧,٤٤١</u>	<u>١٥٤,٢٩٠</u>	
<u>(٩,١١٠)</u>	<u>(٩,١١٠)</u>	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٨,٣٣١	١٤٥,١٨٠	
٣٤٨	١٨٥	ودائع قابلة للاسترداد وسلفيات أخرى
<u>٩٨,٦٧٩</u>	<u>١٤٥,٣٦٥</u>	أقساط مدينة وأرصدة تأمين مدينة – بالصافي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٩,٥٨٠	٥٨,٩٠٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٦٥٥	٢٦,٥٨٠	احتياطي المطالبات قيد التسوية
٧,٠٤٤	١٧,٠٩٤	احتياطي المطالبات المتکبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
<u>٧٧,٢٧٩</u>	<u>١٠٢,٥٧٨</u>	

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	أثاث وتجهيزات مركبات ألف درهم	موجودات حق الاستخدام مباني ألف درهم	أراضي تملك حر ألف درهم	التكلفة:
١٩٢,٦٤٦	٥,٤٧٢	٥٤,٦٤٩	٣,٨٥١	٣٧,٦٠٨	٥٥,٠٠٠	٢٠٢١ في ١ يناير إضافات خلال السنة
١٨,٣٧٥	١٤,٣١١	٣,٧٨٠	١٨٩	٩٥	-	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر إعاده تصنيف استبعادات
(٦,٠٨٨)	(٤٨٨)	-	(١,١٣٩)	١,١٣٩	-	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر إضافات خلال السنة
<u>٢٠٤,٩٣٣</u>	<u>١٩,٢٩٥</u>	<u>٥٨,٤٢٩</u>	<u>٢,٩٠١</u>	<u>٣٨,٨٤٢</u>	<u>٥٥,٠٠٠</u>	<u>٢٠٢٢ في ١ يناير إضافات خلال السنة</u>
٢٠٤,٩٣٣	١٩,٢٩٥	٥٨,٤٢٩	٢,٩٠١	٣٨,٨٤٢	٥٥,٠٠٠	٢٠٢٢ في ١ يناير إضافات خلال السنة
١٥,٥٦٦	١٢,٨٤٢	٨٦٧	٧٧٢	٥٧٣	-	٢٠٢٢ في ١ يناير إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر إعاده تصنيف استبعادات
(١١,٠٤٣)	-	-	(٥٧٥)	-	-	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر إعاده تصنيف استبعادات
<u>٢٠٩,٤٥٦</u>	<u>٣٢,١٣٧</u>	<u>٥٩,٢٩٦</u>	<u>٣,٠٩٨</u>	<u>٣٩,٤١٥</u>	<u>٥٥,٠٠٠</u>	<u>٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر إعاده تصنيف استبعادات</u>

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٤ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

أعمال الإجمالي ألف درهم	أجهزة وبرامج رأسمالية ألف درهم	حاسوب قيد الإنجاز ألف درهم	مركبات معدات ألف درهم	أثاث وتجهيزات معدات ألف درهم	مباني ألف درهم	موجودات حق الاستخدام تملك حر ألف درهم	أراضي ألف درهم
٩٨,٤٩٨	-	٤٥,٠٧٩	٢,٢٩٣	٣٦,٨٢١	٣,٣٦٠	١٠,٩٤٥	-
١٣,٤٥٠	-	٥,٩٥٠	٢٤٤	١,٣٢٧	١,٨٣٥	٤,٠٩٤	-
(٦,٢٧٥)	-	٢٢	(٥١٤)	-	-	(٥,٧٨٣)	-
<u>١٠٥,٦٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٠٥١</u>	<u>٢,٠٢٣</u>	<u>٣٨,١٤٨</u>	<u>٥,١٩٥</u>	<u>(٥,٧٨٣)</u>	<u>-</u>
١٠٥,٦٧٣	-	٥١,٠٥١	٢,٠٢٣	٣٨,١٤٨	٥,١٩٥	٩,٢٥٦	-
٩,١٥٤	-	٥,٠٠٦	٤٢٢	٥٣٥	١,٨٣٣	١,٣٥٨	-
(١١,٠٤٠)	-	-	(٥٧٥)	-	-	(١٠,٤٦٥)	-
<u>١٠٣,٧٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٠٥٧</u>	<u>١,٨٧٠</u>	<u>٣٨,٦٨٣</u>	<u>٧,٠٢٨</u>	<u>١٤٩</u>	<u>-</u>
١٠٥,٦٦٩	٣٢,١٣٧	٣,٢٣٩	١,٢٢٨	٧٣٢	٤٧,٩٧٢	٣٦١	٢٠,٠٠٠
<u>٩٩,٢٦٠</u>	<u>١٩,٢٩٥</u>	<u>٧,٣٧٨</u>	<u>٨٧٨</u>	<u>٦٩٤</u>	<u>٤٩,٨٠٥</u>	<u>١,٢١٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>

الاستهلاك المترافق

في ١ يناير ٢٠٢١

المحمل للسنة

تحرير عند الاستبعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ١ يناير ٢٠٢٢

المحمل للسنة

تحرير عند الاستبعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ موجودات غير ملموسة

الشهرة التجارية	٢٠٢٢
ألف درهم	القيمة الدفترية:
٦,٧٠٥	في ١ يناير
<u>٦,٧٠٥</u>	في ٣١ ديسمبر

٦,٧٠٥	٢٠٢١
<u>٦,٧٠٥</u>	القيمة الدفترية:
	في ١ يناير

الشهرة التجارية

اكتسبت الشهرة التجارية من خلال دمج الأعمال المتعلقة بدار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الإسلامي ش.م.خ).

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية

تقوم المجموعة بإجراء اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة التجارية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة.

تم تخصيص الشهرة التجارية للشركة التابعة باعتبارها وحدة منتجة للنقد. وتمثل أقل مستوى داخل المجموعة تتم من خلاله مراقبة الشهرة التجارية للأغراض الإدارية الداخلية.

دار التمويل ش.م.ع

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦ استثمارات عقارية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	في ١ يناير مبالغ معاد تصنيفها خلال السنة التغير في القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر
٧,٩٢٥	٣,٥٠٠	
(٤,٤٢٥)	-	
<u>٣,٥٠٠</u>	<u>٤,١٠٠</u>	

ت تكون الاستثمارات العقارية من فيلا في المجتمع الأخضر، دبي بقيمة سوقية عادلة قدرها ٤,١٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٣,٥٠٠ ألف درهم).

قام خبير مستقل بتقدير هذا الاستثمار العقاري بتطبيق طريقة سعر السوق المقارن لتقدير الاستثمارات العقارية. يتم من خلال هذه الطريقة احتساب قيمة العقار بناء على تقدير السوق للعقارات المماثلة الذي يعكس اتجاه ووضع السوق. يتم أيضاً مراعاة الموقع المميز ومستوى الصيانة والإشغال.

تبلغ قيمة إيرادات الإيجار المعترف بها ٣٩٢ ألف درهم (٢٠٢١: ٣٣٦ ألف درهم)، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند 'إيرادات تشغيلية أخرى'.

تم تقييم قياس القيمة العادلة لكافة العقارات الاستثمارية ضمن القيمة العادلة في المستوى ٣ استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طريقة التقييم.

٢٧ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل ودائع وكالة حسابات هامشية
٣٦٤,٥٠٢	٧٠٤,٢٩٢	
١,٠٨١,١٩٠	١,٠٩٥,٧٧٣	
١٣,٥٤٣	١٥,٩٩٠	
<u>١,٤٥٩,٢٣٥</u>	<u>١,٨١٦,٠٥٥</u>	
٢٥٧,١٥٠	٢٤٤,٦١٩	
<u>١,٧١٦,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٦٦,٦٧٤</u>	

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

حسب النوع:		
٣٨٤,٨٧٤	١٢٧,٢٥٠	حكومي
١,٣٣١,٥١١	١,٩٣٣,٤٢٤	شركات
<u>١,٧١٦,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٦٠,٦٧٤</u>	

تتمثل الحسابات الهامشية في الأرباح الهامشية النقدية المستلمة من العملاء من التسهيلات الائتمانية المملوكة وغير المملوكة المقدمة لهم في سياق الأعمال الاعتيادية.

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٥٪ سنويًا (٢٠٢١: لا شيء إلى ٤٪ سنويًا).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

٢٨

قروض قصيرة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٩٨,١٦٠	٤٤١,٩١٠		في ١ يناير
١٤٣,٧٥٠	٣١,٠٠٠		متحصلات مستلمة
-	(١٣٢,٩١٠)		مبالغ مسددة
<u>٤٤١,٩١٠</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>		في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	سنة الاستحقاق	القرض
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ١
٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ٢
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ٣
١٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢٢	القرض لأجل ٤

تخضع القروض قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة تتراوح من ٥,٩٩٪ سنوياً إلى ٨,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢١ : ٢,٨٨٪). سنوياً إلى ٦,٠٠٪ سنوياً).

قروض متوسطة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		في ١ يناير
١٠٠,٠٠٠	-		متحصلات مستلمة
(٢٥,٠٠٠)	(٣٣,٣٣٣)		مبالغ مسددة
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٦,٦٦٧</u>		في ٣١ ديسمبر

معدل الفائدة	جدول السداد	تاريخ الحصول على التسهيل	تاريخ الاستحقاق	مبلغ التسهيل المعتمد
		ألف درهم		
٣٪ سنوياً	٥ أقساط متساوية بقيمة ١٦,٦٦٧ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعه الأخيرة (السادسة) تغطي ٤ أشهر + مبلغ الاستخدام المتبقى بعد إضافة الفائدة.	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١

يخضع الاقتراض القصير الأجل و/ أو القروض المتوسطة الأجل لتعهدات مالية اعتيادية عند تقديم تسهيلات ائتمانية من هذا القبيل.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٣,٦٦٥	-	نجم دائنة تجارية
١٨,٩٤١	٢٠,٢٥٢	فوائد دائنة وأرباح مستحقة الدفع
٢٤,٣٧٢	٢٧,٦٧٧	مصاروفات مستحقة
٣٢,١٢٣	-	حساب مؤقت لحسابات يوم السداد
١٠,٩١٢	٤,٨٢٠	شيكات غير مطالب بها
٧٥,٦٧٢	٨٨,٤٣٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٥,٦٨٥</u>	<u>١٤١,١٨٨</u>	

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض وتطبيق ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تسرى الضريبة الاتحادية على الشركات للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

تفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حد معين يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، بينما سيخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يقل عن هذا المبلغ لضريبة الشركات بنسبة ٠٪. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، إلى حين صدور هذه القرارات الهامة، اعتبرت المجموعة أن القانون، طبقاً لوضعه الحالي، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد تطبيق القانون بشكل جوهري.

٣٠ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٤,٩٢٥	١٤,٣٢٨	في ١ يناير
١,٦٨٨	٢,٣٨٦	مصاروف السنة
<u>(٢,٢٨٥)</u>	<u>(٢,٣٤٣)</u>	مبالغ مسددة
<u>١٤,٣٢٨</u>	<u>١٤,٣٧١</u>	في ٣١ ديسمبر

٣١ رأس المال

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢.٨ مليون سهم (٢٠٢١: ٣٠٢.١ مليون سهم) بواقع ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢ أسهم خزينة

تتمثل أسهم الخزينة في تكلفة الأسهم البالغ عددها ٢٦,٣٥٤ ألف سهم التي تمتلكها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٦,٧٥٩ ألف سهم).

٢٠٢١		٢٠٢٢		أسهم تمتلكها دار التمويل ش.م.ع
ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	
٢٩,٨٢٣	١٧,٦٥٩	٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤	
٢٩,٨٢٣	١٧,٦٥٩	٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤	

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ ابريل ٢٠٢١ على شطب ٧,٢١٢,١٩١ ألف سهم بناء على المواقف التنظيمية الارارة.

حصلت الشركة خلال ٢٠٢١ على المواقف الازمة من الجهات التنظيمية لتنفيذ برنامج شراء الأسهم حيث تقوم الشركة بشراء وبيع أسهمها الخاصة في سياق أنشطتها الاعتيادية لتداول الأسهم والتسويق. ويتم التعامل مع هذه الأسهم كاقطاع من حقوق الملكية للمساهمين. إن أي أرباح أو خسائر من المبيعات أو الاسترداد للأسهم الخاصة يتم إضافتها إلى أو خصمها من الاحتياطيات. خلال ٢٠٢٢، تم إعادة شراء ما مجموعه ٨,٦٩٥,١٥٦ سهم (٢٠٢١: ١٧,٦٥٨,٥٥٢ سهم) من السوق بمتوسط سعر قدره ١.٩٢ درهم (٢٠٢١: ١.٦٩ درهم) للسهم الواحد بقيمة ١٦,٧١١,٩١٥ درهم (٢٠٢١: ٢٩,٨٢٣,٣٧٦ درهم).

٣٣ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

تدار خطة المدفوعات المرتكزة على الأسهم من قبل أحد الأمباء وتحمنح مجلس الإدارة حق تحديد موظفي المجموعة الذين يتم منحهم الأسهم. تتحسب قيم الأسهم الممنوحة للموظفين ضمن المصروفات في الفترة التي تُمنح فيها الأسهم، بينما تدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

خلال السنة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ملغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٧٥٠ ألف درهم).

٣٤ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحول سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني ملغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. حولت المجموعة خلال السنة ملغاً وقدره لا شيء إلى الاحتياطي (٢٠٢١: ١,٥٤١ ألف درهم). هذا الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٥ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). 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 هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يتحقق بنهاية كل ستة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ٢٣,٨٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٣,١٠٠ ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يتراوح من ٦,١٤٪ إلى ٦,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢١: من ٦,٠٥١٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً).

في مارس ٢٠١٩، حصلت الشركة التابعة 'دار التأمين' على سندات دائمة من الشق الأول بقيمة ١٥ مليون درهم. تمت الموافقة على إصدار شهادات رأس المال من قبل الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يبلغ ٨,٢٥٪ سنوياً.

٣٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

تقدم المجموعة اعتمادات مستندية وضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملائها. ولهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتكون عادة لفترة زمنية معينة.

تتمثل الارتباطات الرأسمالية في التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت المجموعة بإيقاعها على الموجودات على مدى فترة زمنية محددة.

تتمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية في الالتزامات التعاافية غير القابلة للإلغاء لمنح قروض واعتمادات متعددة.

كان لدى المجموعة الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية التالية القائمة في نهاية السنة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	اعتمادات مستندية خطابات ضمان ارتباطات رأسمالية
١,٩٧١	١٢٢	
٥٩٤,١٦٧	٥٠٥,١٠٧	
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	
<u>٦٠٠,٣٨٧</u>	<u>٥٠٩,٤٧٨</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق الأعمال الاعتيادية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ الإيضاحات حول الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ جوهرى على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة تتالف الأطراف ذات العلاقة، بموجب المعيار المحاسبي الدولى رقم ٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات الخاضعة لملكية بتشكيل رئيسى، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

فيما يلى أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة المدرجة ضمن بيان المركز المالى الموحد:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	قرص وسلفيات إلى العملاء إلى كبار موظفي الإدارة
١,٩٦٧	١,٠٤١	
٤٨,٠٥٩	٣٥,٠٤٥	إلى أعضاء مجلس الإدارة
٩,٧٢٧	٢٩,١٣٩	إلى أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٨٧٠	٣,٥٧٧	ودائع العملاء من منشآت أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

تتضمن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة قروضاً منوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٣٥,٠٤٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: ٤١,٠٥٩). تقوم الإدارة بتحديد القروض والسلفيات المقدمة إلى أطراف ذات علاقة وفقاً لمعدلات متقدمة عليها.

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدل فائدة ثابت تتراوح من لا شيء سنوياً إلى ٠٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٢٥٪ سنوياً إلى ٠٧٥٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة
٥٧	٦٠	من أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٣٠	٢,٨٨٤	مصروفات الفوائد إلى آخرين
٢٤٥	٢٨٩	مكافآت كبار موظفي الإدارة امتيازات قصيرة الأجل (راتب وتعويضات وعلاوات)
١٢,٢٩٩	١٥,٠٤٧	خلال العام ، دفعت المجموعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٢,٢٥١ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٩٥٧ ألف درهم) ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ٢,٠٤٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٢,٠٥١ درهم إماراتي).

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية. يتم الموافقة على معدلات الفائدة المحمّلة على ومن الأطراف ذات العلاقة. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة غير مضمونة. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي مبالغ مستحقة من أو إلى الأطراف ذات العلاقة.

٣٨ دعاوى قضائية

قد تدخل المجموعة كطرف في مختلف الإجراءات والدعاوى القانونية التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية. حيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.