

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عنوان الشركة 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 والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد    |
| ١١     | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد                        |
| ١٣     | بيان التدفقات النقدية الموحد                                |
| ١٥     | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة                        |

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد  
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢  
كورنيش أبوظبي، أبوظبي  
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) +٩٧١، فاكس: ٦٣٢٧٦١٢ (٢) +٩٧١

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

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 نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين 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 لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل 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 وأثناء تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

راجع الإيضاح ٦ حول البيانات المالية الموحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان لدى المجموعة رصيد جوهري من القروض والسلف والتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية والذي يمثل ٦٥٪ من إجمالي الموجودات.

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية (تابع)

قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها.

تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن بصورة منفصلة احتساب احتمالية التعثر فيما يتعلق بمحافظ الأفراد والشركات، وتحديد الخسائر عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر فيما يتعلق بالتعرضات الممولة وغير الممولة والمعلومات الاستشرافية ومعايير تصنيف المراحل. قد تقوم المجموعة أيضاً بقيّد تعديلات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة.

نظراً للطبيعة التقديرية عند وضع أحكام لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف والتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

#### الإجراءات التي قمنا بها

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد النظم والتطبيقات والضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفهم إطار الحوكمة حول مراجعة النموذج والتحقق واعتماد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة.

تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بوضع النماذج، بما في ذلك مراجعة النموذج والمصادقة عليه واعتماده؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية بشأن دقة المدخلات الرئيسية ومدى ملاءمة الأحكام والتقديرات الرئيسية المستخدمة في النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تضمنت فحص النظم الرقابية بهدف اعتماد المعايير وتطبيقها ضمن النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيف الائتماني الداخلي (والتي تمثل العامل الرئيسي في تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان) و عملية الرقابة، لتقييم ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة قد تم تحديدها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- اختبار الإجراءات المتعلقة بتصميم وتنفيذ عملية تقييم مخرجات النموذج والاعتماد ومراجعة التعديلات اللاحقة على النموذج وتعديلات الإدارة؛

### الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

- قمنا بالاستعانة بمتخصصين في وضع النماذج المالية لمراجعة مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف بنود نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، ومعدلات الاسترداد، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة. كما أعاد المختصون أداء احتساب المكونات الرئيسية في نماذج المجموعة وتقييم دقة نتائجها؛
- اختبار على أساس العينة للمدخلات الرئيسية التي تؤثر على عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للتحقق من دقة المعلومات المستخدمة وتقييم الافتراضات الرئيسية بما في ذلك الأوزان والتوقعات الاقتصادية؛
- إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بمحددات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من القروض والسلف لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض لتقييم مدى إمكانية الاسترداد وخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية في ضوء خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات العقارات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة؛ و
- تقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة فيما يتعلق بمتطلبات المعيارين رقم ٧ و ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى والتي أبدت رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.

### 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)، الذي تم الحصول عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

### المعلومات الأخرى (تابع)

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر 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 خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترغ انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

### مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم 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 الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بالمجمل، 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 تكشف دائماً 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.

كجزء 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 تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- 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 الموضوعية من قبل الإدارة.
  - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين 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.
  - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، 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 نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة 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 أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح 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 الإفصاح.



دار التمويل ق.م.ع.  
تقرير مفقدي الحسابات المستقلين  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي:

- (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 القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٩ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء والاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

كما تقتضي المادة رقم (١١٤) من القانون بمرسوم اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد

إيمادو بيرا

رقم التسجيل: ١١٤٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 16 FEB 2020



## دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩             | ايضاح |   |
|------------------|------------------|-------|---|
| ألف درهم         | ألف درهم         |       |   |
| ١٧,٥٩٩           | ١٦,١٣٤           | ١٨    | الموجودات   |
| ٥١٢,١٧٩          | ٤٩٩,٨٠٨          | ١٨    | أرصدة نقدية   |
| ٧٢٣,٧٩٩          | ٤٣٩,٣٢٨          | ١٩    | مبالغ مستحقة من بنوك                                    |
| ٢,٣٠٠,٥٠٤        | ٢,٤٥٢,٠٣٠        | ٢٠    | أوراق مالية استثمارية                                   |
| ١٤٢,٦١٤          | ٩٠,٨٥٠           | ٢١    | قروض وسلف   |
| ٥٠,٤٨٥           | ٩٠,٠٩٥           | ٢٢    | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                      |
| ١٤٢,٠٢٧          | ١٠٧,٥٣٢          | ٢٣    | استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية |
| ٩٤,٤٦٢           | ١١١,٢٦٥          | ٢٤    | فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى                        |
| ٢٤,٥٣٢           | ١٠٢,٢٦١          | ٢٥    | ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود                     |
| ٦,٧٠٥            | ٦,٧٠٥            | ٢٦    | ممتلكات وتجهيزات ومعدات                                 |
| ٧٩,٤٧٨           | ٧,٩٢٥            | ٢٧    | موجودات غير ملموسة                                      |
|                  |                  |       | استثمارات عقارية  |
| <u>٤,٠٩٤,٣٨٤</u> | <u>٣,٩٢٣,٩٣٣</u> |       | إجمالي الموجودات  |
|                  |                  |       |   |
|                  |                  |       | المطلوبات وحقوق الملكية                                 |
|                  |                  |       | المطلوبات   |
| ٢,٧٤٦,٨٩١        | ٢,٤٧٠,٨٠٧        | ٢٨    | ودائع العملاء وحسابات هامشية                            |
| ١٥,٠١٤           | ١٣,٤٥٩           | ١٨    | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى                   |
| ٢٧,٦٠٠           | ١٧٣,١٠٠          | ٢٩    | قروض قصيرة الأجل  |
| ١٨٣,٣٣٥          | ١٠٠,٠٠٣          | ٢٩    | قروض متوسط الأجل  |
| ٨٨,٩٣٨           | ٩٤,٨٩٠           |       | أقساط غير مكتسبة  |
| ٦٣,٣٥٢           | ٥٨,٨٥١           |       | إجمالي المطالبات القائمة                                |
| -                | ٨,٣٧٤            |       | التزامات الإيجار  |
| ١٨٧,٠٠١          | ١٩٥,٣٩٢          | ٣٠    | فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                        |
| ١٤,٠٨٠           | ١٤,٥٧٣           | ٣١    | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين                      |
| <u>٣,٣٢٦,٢١١</u> | <u>٣,١٢٩,٤٤٩</u> |       | إجمالي المطلوبات  |

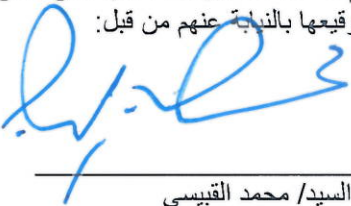
## دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد (تابع)  
كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | ايضاح |   |
|-----------|-----------|-------|---|
| ألف درهم  | ألف درهم  |       |   |
| ٣١٠,٠٥٠   | ٣١٠,٠٥٠   | ٣٢    | حقوق الملكية                              |
| (٢١,٤٠٢)  | (٢١,٤٠٢)  | ٣٣    | رأس المال                                 |
| (١,٧٥٠)   | (١,٧٥٠)   | ٣٤    | أسهم خزينة                                |
| ١٤٧,٣٦٧   | ١٤٨,٧٢٦   | ٣٥    | خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم    |
| (٤٤,٦٩٠)  | (٤١,٥٢٥)  |       | احتياطي قانوني                            |
| ٢٠,١٤٦    | ١٥,٩٨٠    |       | احتياطي القيمة العادلة                    |
| ٢٨١,٥٠٠   | ٢٨٠,٤٠٠   | ٣٦    | أرباح محتجزة                              |
| -         | ١٥,٠٠٠    | ٣٦    | صكوك الشق الأول                           |
| ١,٠٦٤     | ١,٢٢٣     |       | سندات الشق الأول                          |
|           |           |       | مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة         |
| ٦٩٢,٢٨٥   | ٧٠٦,٧٠٢   |       |   |
| ٧٥,٨٨٨    | ٨٧,٧٨٢    |       | الحصص غير المسيطرة                        |
| ٧٦٨,١٧٣   | ٧٩٤,٤٨٤   |       | إجمالي حقوق الملكية                       |
| ٤,٠٩٤,٣٨٤ | ٣,٩٢٣,٩٣٣ |       | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية            |
| ١,٥٤٤,٠٠٢ | ١,١١٤,٠٠٢ | ٣٧    | الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠، وتم توقيعها بالنجاعة عنهم من قبل:

  
السيد/ حميد تاتيلور  
المدير العام

  
السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## دار التمويل ش.م.ع

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

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩      | ايضاح |
|---|-----------|-------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |       |
| ٢٨٠,٥٦٠   | ٢٥٩,٩٥٩   | ١١    |
| (٨٥,٦٠٨)  | (٨٥,٦٢١)  | ١١    |
| إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية      |           |       |
| مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين                                 |           |       |
| ١٩٤,٩٥٢   | ١٧٤,٣٣٨   | ١١    |
| صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |           |       |
| ٦٨,١٥٣  | ٥٣,٦٨٥    | ١٢    |
| (٢١,٤٠٥)  | (١٠,٦٤٠)  | ١٢    |
| إيرادات الرسوم والعمولات  |           |       |
| مصروفات الرسوم والعمولات  |           |       |
| ٤٦,٧٤٨  | ٤٣,٠٤٥    | ١٢    |
| صافي إيرادات الرسوم والعمولات   |           |       |
| ١٤١,٣٩٩   | ١٤٧,١٣٩   |       |
| (١١,٣٢٣)  | (١١,٦٩٨)  |       |
| (٨٤,٤٤٣)  | (٨٤,٤١١)  |       |
| (٦,٨٦٠)   | (٥,٤٤٥)   |       |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة   |           |       |
| صافي العمولات المدفوعة  |           |       |
| صافي مطالبات التأمين المتكبدة   |           |       |
| إيرادات / (مصاريق) التأمين الأخرى   |           |       |
| ٣٨,٧٧٣  | ٤٥,٥٨٥    |       |
| صافي إيرادات التأمين  |           |       |
| (٤٠٧)   | ١٤,٢٧٩    | ١٣    |
| (٧٥,٨٤٨)  | (٦٩,٢٥٨)  | ٢٠    |
| صافي إيرادات/(خسائر) الاستثمارات  |           |       |
| (٤,٣١٣)   | (١,٢٠٠)   | ٢١    |
| ٢١,٦٢٥  | ٢١,٠٢٧    | ١٤    |
| خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلف  |           |       |
| خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية           |           |       |
| إيرادات تشغيلية أخرى - صافي   |           |       |
| ٢٢١,٥٣١   | ٢٢٧,٨١٦   |       |
| صافي الإيرادات التشغيلية  |           |       |
| (١٤٥,٠٠١)   | (١٤٢,٧٩٠) | ١٥    |
| (٨,٧٠١)   | (١٦,٣٨٢)  | ٢٥    |
| (٢٦١)   | -         | ٢٦    |
| -   | (٣١٨)     |       |
| (٤٨,٤٩٤)  | (٤٥,٥١٦)  | ١٦    |
| رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين   |           |       |
| استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات   |           |       |
| إطفاء موجودات غير ملموسة  |           |       |
| الفائدة على التزامات الإيجار  |           |       |
| مصروفات عمومية وإدارية  |           |       |
| ١٩,٠٧٤  | ٢٢,٨١٠    |       |
| الأرباح التشغيلية للسنة   |           |       |
| (١,٢٣٥)   | (٣٦٥)     | ٢٢    |
| الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية                    |           |       |
| ١٧,٨٤٠  | ٢٢,٤٤٥    |       |
| أرباح السنة   |           |       |

## دار التمويل ش.م.ع

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

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     | ايضاح   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ١٧,٨٤٠   | ٢٢,٤٤٥   | أرباح السنة   |
|          |          | الإيرادات الشاملة الأخرى:                                 |
|          |          | بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:             |
|          |          | الأرباح / (الخسائر) من التغيرات في القيمة العادلة         |
|          |          | للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من              |
|          |          | خلال الإيرادات الشاملة الأخرى                             |
|          |          | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                                 |
| (٤٢,٣٣٦) | ٢١,٩٤٠   |   |
| (٣,٠٩٠)  | (١,٠٦٤)  |   |
| (٤٥,٤٢٦) | ٢٠,٨٧٦   | الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة                |
| (٢٧,٥٨٦) | ٤٣,٣٢١   | إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة                |
|          |          | الأرباح المنسوبة إلى:                                     |
|          |          | مساهمي الشركة الأم  |
|          |          | الحصص غير المسيطرة  |
| ١١,٨٢٥   | ١٣,٥٩٢   |   |
| ٦,٠١٥    | ٨,٨٥٣    |   |
| ١٧,٨٤٠   | ٢٢,٤٤٥   |   |
|          |          | إجمالي الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:                    |
|          |          | مساهمي الشركة الأم  |
|          |          | الحصص غير المسيطرة  |
| (٣٢,٤٣٠) | ٣١,٤٢٨   |   |
| ٤,٨٤٤    | ١١,٨٩٣   |   |
| (٢٧,٥٨٦) | ٤٣,٣٢١   |   |
|          |          | ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية |
| (٠.٠٤)   | (٠.٠٣)   | ١٧ (بالدرهم)  |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

|          | المسبوبة<br>للمساهمين | سندات الشق<br>الأول | صكوك<br>الشق الأول | مكافآت مقترحة<br>لأعضاء<br>مجلس الإدارة | أرباح<br>محتجزة | احتياطي<br>القيمة العادلة | احتياطي<br>قانوني | خطة مدفوعات<br>الموظفين<br>المرتكرة<br>على أسهم | أسهم<br>خزينة | رأس<br>المال |
|----------|-----------------------|---------------------|--------------------|---|-----------------|---------------------------|-------------------|---|---------------|--------------|
|          | الف درهم              | الف درهم            | الف درهم           | الف درهم                                | الف درهم        | الف درهم                  | الف درهم          | الف درهم  | الف درهم      | الف درهم     |
| ٩٠٣,١٩٩  | ٨٣٠,٧٦٧               | -                   | ٢٨٣,٥٥٠            | ٣,٠٩٠                                   | ١١٧,٣٤٩         | (٦,٣٠٥)                   | ١٤٦,١٨٥           | (١,٧٥٠)   | (٢١,٤٠٢)      | ٣١٠,١٥٠      |
| (٦٦,٣٦١) | (٦٦,٣٦١)              | -                   | -                  | -                                       | (٦٦,٣٦١)        | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| ٨٣٦,٨٣٨  | ٧٦٤,٤٠٦               | -                   | ٢٨٣,٥٥٠            | ٣,٠٩٠                                   | ٥٠,٩٨٨          | (٦,٣٠٥)                   | ١٤٦,١٨٥           | (١,٧٥٠)   | (٢١,٤٠٢)      | ٣١٠,١٥٠      |
| ٩٣       | -                     | -                   | -                  | -                                       | (٢,٧٨٠)         | ٢,٧٨٠                     | -                 | -   | -             | -            |
| ١٧,٨٤٠   | ١١,٨٢٥                | -                   | -                  | -                                       | ١١,٨٢٥          | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| (٤٢,٤٢٩) | (٤١,١٦٥)              | -                   | -                  | -                                       | -               | (٤١,١٦٥)                  | -                 | -   | -             | -            |
| (٣,٠٩٠)  | (٣,٠٩٠)               | -                   | -                  | (٣,٠٩٠)                                 | -               | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| (٢٧,٦٧٥) | (٣٢,٤٣٠)              | -                   | -                  | (٣,٠٩٠)                                 | ١١,٨٢٥          | (٤١,١٦٥)                  | -                 | -   | -             | -            |
| (١٥,١٤١) | (١٥,١٤١)              | -                   | -                  | ١,٠٦٤                                   | (١,٠٦٤)         | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| -        | -                     | -                   | -                  | -                                       | (١٥,١٤١)        | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| (٢,٠٥٠)  | (٢,٠٥٠)               | -                   | (٢,٠٥٠)            | -                                       | (١,١٨٢)         | -                         | ١,١٨٢             | -   | -             | -            |
| (١,٣٨٨)  | -                     | -                   | -                  | -                                       | -               | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| (٢٢,٥٠٠) | (٢٢,٥٠٠)              | -                   | -                  | -                                       | (٢٢,٥٠٠)        | -                         | -                 | -   | -             | -            |
| ٧٦٨,١٧٣  | ٦٩٢,٢٨٥               | -                   | ٢٨١,٥٠٠            | ١,٠٦٤                                   | ٢٠,١٤٦          | (٤٤,٦٩٠)                  | ١٤٧,٣٦٧           | (١,٧٥٠)   | (٢١,٤٠٢)      | ٣١٠,١٥٠      |
| -        | -                     | -                   | -                  | -                                       | -               | -                         | -                 | -   | -             | -            |

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة  
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
استعداد صكوك من الشق الأول  
النقص في الأسهم باستثناء أسهم الخزينة  
قوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
تعديلات عن التطبيق المبني للمعيار رقم ١٦ من المعايير  
الدولية لإعداد التقارير المالية (راجع الإيضاح ٣ د)

## دار التمويل ش.م.ع

بيان التعيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

|          | محصن<br>غير المسيطره الإجمالي<br>الف درهم | المسوية<br>لمساهمي<br>الشركه الأم<br>الف درهم | سندات الشق<br>الأول<br>الف درهم | صكوك<br>الشق الأول<br>الف درهم | مكافآت مقترحة<br>لأعضاء<br>مجلس الاداره<br>الف درهم | أرباح<br>محتجزه<br>الف درهم | احتياطي<br>القيمه العائله<br>الف درهم | احتياطي<br>قانوني<br>الف درهم | خطه مدفوعات<br>الموظفين<br>على أسهم<br>الف درهم | أسهم<br>خزنيه<br>الف درهم | رأس<br>المال<br>الف درهم |
|----------|---|---|---------------------------------|--------------------------------|---|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|
| ٧٦٨,١٧٣  | ٧٥,٨٨٨                                    | ٦٩٢,٢٨٥                                       | -                               | ٢٨١,٥٠٠                        | ١,٠٦٤   | ٢٠,١٤٦                      | (٤٤,٦٩٠)                              | ١٤٧,٣٦٧                       | (١,٧٥٠)   | (٢١,٤٠٢)                  | ٣١٠,٠٥٠                  |
| ٢١,٧٧٧   | ٨,٨٥٣                                     | ١٣,٩٥٢  | -                               | -                              | -   | ١٥,٧٣٥                      | (١٥,٧٣٥)                              | -                             | -   | -                         | -                        |
| ٢١,٩٤١   | ٣,٠٤١                                     | ١٨,٩٠٠  | -                               | -                              | -   | -                           | ١٨,٩٠٠                                | -                             | -   | -                         | -                        |
| (١,٠٦٤)  | -   | (١,٠٦٤)                                       | -                               | -                              | (١,٠٦٤)   | -                           | -                                     | -                             | -   | -                         | -                        |
| ٤٣,٣٢٢   | ١١,٨٩٤                                    | ٣١,٤٢٨  | -                               | -                              | (١,٠٦٤)   | ٢٩,٣٢٧                      | ١٨,٩٠٠                                | -                             | -   | -                         | -                        |
| (٨,٨٧٣)  | -   | (٨,٨٧٣)                                       | -                               | -                              | ١,٢٢٣   | (١,٢٢٣)                     | -                                     | -                             | -   | -                         | -                        |
| -        | -   | (٨,٨٧٣)                                       | -                               | -                              | -   | (٨,٨٧٣)                     | -                                     | -                             | -   | -                         | -                        |
| ١٣,٩٠٠   | -   | ١٣,٩٠٠  | -                               | -                              | -   | (١,٣٥٩)                     | ١,٣٥٩                                 | -                             | -   | -                         | -                        |
| (٢٢,٣٣٨) | -   | (٢٢,٣٣٨)                                      | ١٥,٠٠٠                          | (١,١٠٠)                        | -   | -                           | -                                     | -                             | -   | -                         | -                        |
| ٧٩٤,٤٨٤  | ٨٧,٧٨٢                                    | ٧٠٦,٧٠٢                                       | ١٥,٠٠٠                          | ٢٨٠,٤٠٠                        | ١,٢٢٣   | ١٥,٩٨٠                      | (٤١,٥٢٥)                              | ١٤٨,٧٢٦                       | (١,٧٥٠)   | (٢١,٤٠٢)                  | ٣١٠,٠٥٠                  |
|          |   |   |                                 |                                |   |                             |                                       |                               |   |                           |                          |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | إيضاح  |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  |  |
| ١٧,٨٤٠    | ٢٢,٤٤٥    | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>أرباح السنة   |
| ٨,٧٠١     | ١٦,٣٨٢    | تعديلات :-<br>استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات  |
| ٢٦١       | -         | إطفاء الموجودات غير الملموسة   |
| -         | ٣١٨       | الفائدة على التزامات الإيجار   |
| ١,٢٣٥     | ٣٦٥       | الحصة من نتائج شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية                                    |
| (٢٧,٥٦٠)  | (٢٠,٤١٣)  | إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات   |
| (٣,٥٣١)   | ٢٥,٤٧٥    | خسائر/ (أرباح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر         |
| ٣١,٤٩٨    | (١٦,٠٥١)  | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧٩,٤٩٦    | ٧٠,٤٥٨    | صافي خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف والأصول الإسلامية                                       |
| ٢,٥٩٢     | ١٥٧       | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية  |
| ٤٥٦       | ٤٩٣       | صافي الحركة في مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين  |
| ١١٠,٩٨٨   | ٩٩,٦٢٩    |  |
| ٢١,٩٥٩    | ٥٠,٥٦٤    | التغيرات في:<br>موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية   |
| (١٠١,٧٦٤) | (٢٢٤,٣٨٨) | قروض وسلف  |
| (١,١٦٣)   | ٣٤,٨٥٩    | فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى   |
| (٢٧,١٢٦)  | (١٦,٨٠٣)  | ذمم تأمين مدينة وموجودات العقود  |
| (٢٠٣,٦٥٣) | (٢٧٦,٠٨٤) | ودائع العملاء وحسابات هامشية   |
| (٣٦,٤٠٤)  | ٥,٩٥٢     | أقساط غير مكتسبة   |
| ٤٤,٢٣٤    | (٤,٥٠١)   | إجمالي المطالبات القائمة   |
| ٤٥,٠٦٤    | ٨,٣٩١     | فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى   |
| (١٤٧,٨٦٥) | (٣٢٢,٣٨١) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية   |
|           |           | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  |
| (٧٨,٦٠٣)  | (٢٠,٠٧٦)  | شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى                        |
| ١٩٢,٠٣١   | ٢٤٨,٨٧٠   | متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى              |
| (١٢٣,٣٠٣) | (١٦,٧٢٦)  | شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                              |
| ١١٠,٣١٠   | ٨٢,٦٩٩    | متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة  |
| ٨١,٦٥٤    | ١,٨٣٧     | شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة  |
| (١,٨٣٧)   | -         | شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات   |
| (١٩,٣٤٣)  | (٣,٠٦٥)   | استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات  |
| -         | ٢٠        | شراء استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية                                 |
| -         | (٣٩,٩٧٥)  | توزيعات أرباح مقبوضة   |
| ٢٧,٥٦٠    | ٢٠,٤١٣    |  |
| ١٨٨,٤٦٩   | ٢٧٣,٩٩٧   | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية   |

## دار التمويل ش.م.ع

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

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩     | ايضاح  |
|-----------|----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم |  |
| (٢٣٨,٨١٠) | (١٤,٥٠٠) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                  |
| (٨٧,٤٩٩)  | (٨٣,٣٣٢) | سداد قروض قصيرة الأجل                                  |
| ١٥٠,٠٠٠   | ١٦٠,٠٠٠  | سداد قروض متوسطة الأجل                                 |
| (٢,٠٥٠)   | (١,١٠٠)  | المتحصلات من قروض قصيرة الأجل                          |
| -         | ١٥,٠٠٠   | الحركة في صكوك الشق الأول                              |
| (٢٢,٥٠٠)  | (٢١,٠٧٦) | المتحصلات من سندات الشق الأول                          |
| -         | (٩٦٢)    | فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول                       |
| -         | (٨,٣٧٤)  | توزيعات الأرباح المدفوعة على سندات الشق الأول          |
| (١٥,١٤١)  | (٨,٨٧٣)  | التزامات إيجار مدفوعة                                  |
| (١,٣٨٨)   | -        | توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة                       |
| (٣,٠٩٠)   | (١,٠٦٤)  | التغير في الحصص غير المسيطرة                           |
|           |          | مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة                      |
| (٢٢٠,٤٧٨) | ٣٥,٧١٩   | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (١٧٩,٨٧٤) | (١٢,٦٦٥) | صافي النقص في النقد وما يعادله                         |
| ٦٨٨,٦٣٨   | ٥٠٩,١٤٨  | النقد وما يعادله في ١ يناير                            |
| ٥٠٨,٧٦٤   | ٤٩٦,٤٨٣  | النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر                          |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية، وبوجب 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 أنشطتها من خلال مكتبها الرئيسي في إمارة أبوظبي وفروعها المنتشرة في كل من أبوظبي ودبي والشارقة والمصفح. تتألف الأنشطة الرئيسية للشركة من الاستثمارات وتمويل الأفراد والشركات وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت 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. يتمثل الهدف من خطة التعديل في تعديل أنشطة الشركة التابعة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح الجديدة الصادرة بشأن شركات التمويل.

تتألف البيانات المالية الموحدة من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠.

### ٢ أساس الإعداد

#### (أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة 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 والأحكام المعمول بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. تتوافق البيانات المالية الموحدة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

إن هذه البيانات المالية الموحدة هي البيانات السنوية الأولى للمجموعة التي يتم فيها تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار". يتم بيان التغييرات ذات الصلة في السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣.

#### (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 والاستثمارات العقارية المقاسة بقيمتها العادلة بنهاية كل فترة تقرير.

#### (ج) العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بألف درهم، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### (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 ٥ 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 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

قامت المجموعة مبدئياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار". تسري أيضاً عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

#### المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتاريخ التطبيق المبدئي أي في ١ يناير ٢٠١٩. وبالتالي قامت المجموعة بتغيير سياساتها المحاسبية الخاصة بعقود الإيجار على النحو المفصل أدناه.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية استرجاعية معدلة، والتي يتم بموجبها الاعتراف بالتأثير التراكمي للتطبيق المبدئي ضمن الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وبالتالي، لم تتم إعادة بيان المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ - أي تم عرضها كما هي موضح عنها سابقاً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات ذات الصلة. يتم أدناه بيان تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية. علاوة على ذلك، لم يتم بصورة عامة تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على معلومات المقارنة.

#### (أ) تعريف عقد الإيجار

كانت تقوم المجموعة سابقاً في بداية العقد بتحديد ما إذا كان الاتفاق يمثل أو يتضمن عقد إيجار وفقاً للتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن إيجار بناء على تعريف عقد الإيجار.

عند التحول إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اختارت المجموعة تطبيق البديل العملي لعدم التقيد بتقييم أي من المعاملات تمثل عقود إيجار حيث قامت بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار فقط. فيما يتعلق بالعقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لم يتم إعادة تقييمها لتحديد أي منها يمثل عقد إيجار. لذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

#### (ب) المجموعة بصفتها المستأجر

قامت المجموعة سابقاً بصفتها الطرف المستأجر بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها ما إذا كانت كافة المخاطر والامتيازات المتعلقة بملكية الموجودات ذات الصلة قد تحولت إلى المجموعة بموجب العقد. طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقد الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي يتم الاعتراف بهذه العقود في الميزانية العمومية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود الإيجار " (تابع)

(ب) المجموعة بصفتها المستأجر (تابع)

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم المجموعة بتخصيص الثمن المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس أسعارها المستقلة ذات الصلة.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار المذكورة، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩ (راجع الإيضاح ٣(د) تأثير عقود الإيجار على البيانات المالية).

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالقيمة الدفترية كما لو كان تم تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من تاريخ البدء، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي.

قررت المجموعة تطبيق إعفاءات الاعتراف على عقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات وعقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. بالنسبة لإيجار الموجودات الأخرى، والتي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار.

١- عقود الإيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

تم عند التحول قياس مطلوبات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخفضة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي لدى المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس موجودات حق الاستخدام إما:

- بالقيمة الدفترية كما لو كان تم تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من تاريخ البدء، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي، قامت المجموعة بتطبيق هذه المنهجية على أكبر عقود إيجار العقارات لديها؛ أو
- بقيمة مساوية للالتزام عقد الإيجار المعدلة بناء على قيمة أي دفعات إيجارية مدفوعة مقدماً أو مستحقة - قامت المجموعة بتطبيق هذه المنهجية على جميع عقود الإيجار الأخرى.

استخدمت المجموعة البدائل العملية التالية عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار التي لها سمات مماثلة.
- تعديل القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام بناء على قيمة مخصص العقود المثقلة بالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ قبل تاريخ التطبيق الأولي مباشرة كبديل لتعديل انخفاض القيمة.
- تطبيق الإعفاء الخاص بعدم الاعتراف بموجودات ومطلوبات حق الاستخدام بالنسبة لعقود الإيجار التي تكون مدتها أقل من ١٢ شهراً.
- استثناء التكاليف المباشرة المبديّة من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام مبدأ إعادة النظر عند تحديد فترة الإيجار إذا كان العقد ينطوي على خيارات تمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

٢- عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تمويلي

بالنسبة لعقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تمويلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، يتم تحديد القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بالقيمة الدفترية لموجودات الإيجار والتزام الإيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ قبل ذلك التاريخ مباشرة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود الإيجار " (تابع)

#### (ج) المجموعة بصفتها مؤجر

لا يتعين على المجموعة إجراء أي تعديلات عند التحول إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالنسبة لعقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي الطرف المؤجر، باستثناء عقد الإيجار من الباطن. قامت المجموعة باحتساب عقود الإيجار الخاصة بها وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي.

طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتعين على المجموعة تقييم تصنيف عقد الإيجار من الباطن استناداً إلى موجودات حق الاستخدام، وليس الأصل ذو الصلة. عند التحول، قامت المجموعة بإعادة تقييم تصنيف عقد الإيجار من الباطن المصنف سابقاً كعقد إيجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. توصلت المجموعة إلى أن عقد الإيجار من الباطن هو عقد إيجار تمويلي طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### (د) التأثير على البيانات المالية

عند التحول للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات إيجار إضافية وقامت بالاعتراف بالفرق ضمن الأرباح المحتجزة. فيما يلي تأثير التحول:

١ يناير ٢٠١٩  
ألف درهم

١٦,٠٦٦

١٣,٣٧٦

-

موجودات حق الاستخدام المبيّنة ضمن الممتلكات والمعدات  
التزامات الإيجار  
الأرباح المحتجزة

١ يناير ٢٠١٩  
ألف درهم

١٣,٩٣٠

٣.٠٥%

-

١٣,٣٧٦

التزامات عقود الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما هي مفصّل عنها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة الخصم باستخدام معدل الاقتراض المتزايد كما في ١ يناير ٢٠١٩  
الاعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً عند التحول  
التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

١ يناير ٢٠١٩  
ألف درهم

٣١٨

٦٧٤

٢٠١٨

ألف درهم

٧,٣٥١

مصرفات تشغيل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### (١) المعايير المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

##### ١- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي بشأن عقود التأمين وأصدر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين". يحل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل المخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمخصومة والمعدلة وفقاً للمخاطر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة.

#### ٢- المعايير الأخرى

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تخطط المجموعة لتطبيق هذه المعايير، عندما ينطبق ذلك، عندما تصبح سارية:

- التعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٠
- تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) ١ يناير ٢٠٢٠
- تعريف المادية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) ١ يناير ٢٠٢٠

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المبينة أعلاه، تأثير مادي على الأداء والمركز المالي للمجموعة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (ب) الشركات التابعة

تحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها،
- معرضة، أو لديها حق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها مع الشركة المستثمر بها، و
- القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها 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 تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها سيطرة 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 السيطرة، ويتضمن ذلك ما يلي:

- حجم ما تمتلكه المجموعة من حقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزيع الحصص على حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة المحتفظ بها من قبل المجموعة، حاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية وقائع أو ظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف 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 والحصص غير المسيطرة. إن إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوبة لمساهمي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك حصص غير مسيطرة بها عجز.

ويتم إجراء تعديلات، حيثما يلزم، على البيانات المالية للشركات التابعة لتوفيق 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 حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

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

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الشركات التابعة (تابع)

*التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية (تابع)*

عندما يترتب على التغير 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 محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للحصة المحتفظ بها في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ 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، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

(ج) الاستثمار في شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية

تمثل الشركات الزميلة في كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً دون السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها، ويحدث ذلك عندما تمتلك المجموعة نسبة من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة.

(د) طريقة حقوق الملكية

وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، 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 كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى طويلة الأجل غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف 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 المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة لجعلها متوافقة مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح ٤ (ن).

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

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (هـ) عمليات دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس الثمن المحول لعملية الاستحواذ بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات المتكبدة من قبل المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وخصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

لا يتضمن الثمن المحول المبالغ المرتبطة بتسوية علاقات سابقة. يتم عادة الاعتراف بهذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال تطلب استبدال دفعات المكافآت المرتكزة على أسهم (مكافآت الاستبدال) مقابل المكافآت المحتفظ بها من قبل موظفي الشركة المستحوذ عليها (مكافآت الشركة المستحوذ عليها)، يتم حينئذ إدراج كل أو جزء من قيمة مكافآت الاستبدال الخاصة بالطرف المستحوذ في قياس الثمن المحول عند دمج الأعمال. يتم تحديد ذلك استناداً إلى قياس مكافآت الاستبدال في السوق مقارنة بقياس مكافآت الشركة المستحوذ عليها في السوق، ومدى ارتباط مكافآت الاستبدال بالخدمة قبل الدمج.

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

يتم احتساب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن الزيادة في

- الثمن المحول؛
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛
- والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها

عن القيمة العادلة لصادفي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها يتم إدراجها على أنها شهرة تجارية. في حال كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصادفي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها، يتم احتساب الفرق مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كخسائر بالمقايضة.

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

يتم تصنيف الثمن المحتمل إما كحقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. تتم إعادة قياس المبالغ المصنفة كمطلوبات مالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال تم إجراء دمج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية للخصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذ في الشركة المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ، تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس هذه ضمن الأرباح أو الخسائر.

### (و) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمها العادلة، حيث يتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفاة ضمن بيان المركز المالي.



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية

### التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن فئتي القياس التاليتين:

- ١- تلك التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو من خلال الأرباح أو الخسائر)؛
- ٢- وتلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة. ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة والمستخدم لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

فيما يتعلق بالموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، يتم إدراج الأرباح والخسائر إما ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالاستثمار. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سوف يعتمد على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً، عند الاعتراف المبدي، أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

### إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتم تغيير نموذج الأعمال الخاص بها والمستخدم في إدارة تلك الموجودات.

### القياس

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدي بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المالية. يتم احتساب تكاليف المعاملة الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

### أدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج الأعمال المتبع من قبل المجموعة في إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. هناك ثلاث فئات قياس تقوم المجموعة من خلالها بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها:

- ١- التكلفة المطفأة: تقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الأرباح أو الخسائر عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأصل أو عندما يتعرض لانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

أدوات الدين (تابع)

٢- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم عرضها صافية ضمن الأرباح أو الخسائر في بند الأرباح/(الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل تحقيق تدفقات نقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات ورفع تقارير بشأنه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

دفعات المبلغ الأصلي والفوائد فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفوائد فقط ("اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفوائد فقط").

عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاقية الإقراض الأساسية، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسية، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم الأخذ بعين الاعتبار الموجودات المالية والمشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما، يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة الحدوث كما لم يحدث إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

### أدوات حقوق الملكية

تتمثل أدوات حقوق الملكية بالأدوات التي تفي بتعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تعتبر الأسهم العادية الأساسية مثال على أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد اتخذت خياراً نهائياً، عند الاعتراف المبدي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عائدات استثمارية. عندما يتم استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، القيمة المعدلة مقابل مخصص الخسائر.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة بدقة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحتساب بالاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات الصلة لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بالتغيرات ضمن الأرباح والخسائر.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض ائتماني في القيمة (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

### إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق الخاصة بالحصول على التدفقات النقدية 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 تحتفظ 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 مترجمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن أية أرباح / خسائر مترجمة تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بسندات الملكية الاستثمارية 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 المؤهلة 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 تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية المحولة أو بجزء منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

عندما يتم بيع الموجودات لطرف آخر بإجمالي سعر توافقي لمقايضة معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ 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 وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل المجموعة الاعتراف بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل، ويتم تحديد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم 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 7 (ب) (٤) مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

### تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال الأخذ بعين الاعتبار، من بين أمور أخرى، العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات ائتمانية تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات الأصلية المتفق عليها. يتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الأرباح والخسائر كإرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إيقاف الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

### إيقاف الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي أو جزء منه عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عندما يتم تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تقوم المجموعة بإبرام معاملات يتم بموجبها الاحتفاظ بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل كافة المخاطر والامتيازات بصورة فعلية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

يتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إيقاف الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد الدفعات ما لم يتم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات؛
- ولديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إيقاف الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الإقراض والإقراض للأوراق المالية حيث أن المجموعة تحتفظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بفائدة ثانوية متبقية.

(ح) المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية (بما في ذلك "الودائع والحسابات الهامشية" و"المبالغ المستحقة إلى البنك - القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل") بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي بها. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم عرضها جزئياً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات)، ما لم يكن هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات ضمن الأرباح أو الخسائر؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي يتم بموجبها الاعتراف بالمطلوبات المالية للثمن المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متكبدة على المطلوبات المالية؛
- وعقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إيقاف الاعتراف

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجلها).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقترض جديد، يتم إيقاف الاعتراف بالدين الحالي في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للثمن المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) **المطلوبات المالية (تابع)**

### التعديل

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل الشروط الخاصة بها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بصورة جوهرية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والتمن المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والافتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي كإيقاف اعتراف، فيتم إعادة حساب التكلفة المضافة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلي المستخدم لاحتساب أرباح وخسائر التعديل، ليعكس شروط السوق الراهنة في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

(ط) **عقود الضمان المالي والتزامات القروض**

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسائر التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم انتمان وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

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

- قيمة مخصص الخسائر؛
- والعلوة المقبوضة 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 ٦.

(ي) **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 للمتاجرة في الذم المدينة.

### المرابحة

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

### الوكالة

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

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

### الإجارة

يتم قياس وإدراج تكلفة الإجارة ضمن البيانات المالية الموحدة بالقيمة التي 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 ويؤدي 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 المقدره 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 المتراكم وخسائر 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 كمصروفات عند تكبدها.

### الاستهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات للسنتين الحالية والمقارنة:

| السنوات | مركبات               |
|---------|----------------------|
| ٤       | أثاث وتجهيزات ومعدات |
| ٥-٣     | معدات حاسوب          |
| ٤-٣     |                      |

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

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



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (د) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. وتكون تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج أعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متركمة للانخفاض في القيمة. إن الموجودات غير الملموسة المصنوعة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، لا يتم رسملتها ويتم تحميل النفقات ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم تكبدها فيها. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة أو غير محددة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات أعمار محددة يتم إطفائها بحسب الأعمار الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها مقابل الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون منخفضة القيمة. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء الخاصة بالموجودات غير الملموسة ذات أعمار انتاجية محددة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتتم معاملتها باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يبلغ العمر الاقتصادي الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة بغرض حساب الإطفاء فترة خمس سنوات.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير المحددة، بل يتم اختبارها مقابل الانخفاض في القيمة سنوياً، إما على المستوى الفردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. وتتم مراجعة تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان يمكن الاعتماد على العمر الإنتاجي غير المحدد مستقبلاً. وفي حالة ما إذا كان لا يمكن الاعتماد عليه، يتم تغيير العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد بشكلٍ مستقبلي.

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.

### (م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام، على تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية 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 وتستخدم من قبل أكثر من وحدة من الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات التجارية إلى الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختبارها لتحديد مدى تعرضها لانخفاض القيمة كجزء من اختبار الوحدات المنتجة للنقد المخصصة لها الموجودات التجارية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد بالتناسب.

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 تكلفة 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) استثمارات عقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية ميدنياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدي، 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 إيقاف أو البيع.

يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من انتهاء إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة الاعترافية للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات 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.

(س) ذم التأمين المدينة

يتم الاعتراف بدم التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة للذم المقبوض أو مستحق القبض. لاحقاً للاعتراف المبدي، يتم قياس ذم التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تتم مراجعة القيمة الدفترية لدم التأمين المدينة 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.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### (ع) عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

يغرض الحد من التعرض المالي للمطالبات الكبيرة، أبرمت المجموعة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. يتم تقدير المطالبات المستحقة القبض من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين، فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة، إلى الذمم المدينة 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 إلغاء الاعتراف بموجودات أو التزامات إعادة التأمين عندما يتم الوفاء بالحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

#### (ف) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المباعة بالتزام 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. يتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة، والتي يتم استحقاقها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

#### (ص) تقارير القطاعات التشغيلية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاول أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتكبد 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 المعني وتقييم أدائه، والذي تتوفر 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 (بصورة رئيسية المركز الرئيسي للمجموعة) ومصروفات المكتب الرئيسي وموجودات والتزامات الضريبية.

#### (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 إجراء تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

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، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

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





||...||  
||...||

||...||  
||...||

||...||  
||...||

||...||  
||...||

||...||  
||...||

||...||  
||...||

- ...
- ...

||...||

- ...
- ...
- ...

||...||  
||...||

(2) ...

3 ...

||...||

||...||









የሚሰጠው ተጨማሪ ገንዘብ (10%) የሚኖረው በሚከተሉት ሁኔታዎች፡  
የተጨማሪ ገንዘብ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል። ለሌሎች ሁኔታዎች ለሚገኙት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።  
ይህ ለሚኖረው ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል። ለሌሎች ሁኔታዎች ለሚገኙት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

**(2) በማህበራዊ ጥራትና በሥነ ምግባር**

በማህበራዊ ጥራትና በሥነ ምግባር ማህበራዊ ጥራት ማረጋገጫ ስር ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል። ለሌሎች ሁኔታዎች ለሚገኙት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።  
ይህ ለሚኖረው ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል። ለሌሎች ሁኔታዎች ለሚገኙት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

**(3) የሥራ ልማትና የሥነ ምግባር**

- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።
- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።
- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።
- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።
- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

ይህ ለሚኖረው ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል። ለሌሎች ሁኔታዎች ለሚገኙት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።  
የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

**(ፈ) የሥራ ልማትና የሥነ ምግባር**

**(ሐ) የሥራ ልማትና የሥነ ምግባር**

- የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

የሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።

በሥራ ልማት ስራ ለማስገኘት ለሚያስፈልጉት ማንኛውም ዓይነት ድብደባ ለመኖሩ ምላሽ ለሚሰጡት ገንዘብ ለሚገኝበት ሰዓት ይከፈላል።









## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان الذي يتضمن تقييمها لاحتمال تعثر 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 المقترض والقرض التي جُمعت في وقت تقديم الطلب (مثل الانتشار المالي 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. وعلاوة على ذلك تسجل هذه النماذج الرأي الخبير من مسؤول مخاطر الائتمان لكي يؤخذ بالاعتبار في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض وهو ما يسمح ببعض الاعتبارات التي قد يُغفل عنها عند إدخال البيانات الأخرى في النموذج.

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

يتراوح نظام تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة تصنيف مخاطر المدين  $ORR_1$  إلى درجة  $ORR_7$ ، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. يتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات من  $ORR_8$  إلى  $ORR_{10}$  التي تمثل التصنيفات: دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسائر. تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٥ درجات كالتالي:

| التصنيف  | تصنيف المخاطر | التعريف               |
|----------|---------------|-----------------------|
| الدرجة ١ | ١ - ١٣        | درجة الاستثمار        |
| الدرجة ٢ | ١٤ - ١٥       | الدرجة دون القياسية   |
| الدرجة ٣ | ١٦ - ١٧       | درجة المراقبة         |
| الدرجة ٤ | ١٨ - ١٩       | درجة المراقبة العالية |
| الدرجة ٥ | ٢٠ - ٢٢       | درجة غير الاستثمار    |

الأفراد

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

تم تقدير مقاييس المخاطر للأفراد، وهي احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر وعوامل المخاطر للأطراف المقابلة أو مستوى التعرض الناتج عن التعثر، باستخدام "منهج التقسيم على شرائح" أو "تجميع الأفراد" مع مراعاة العوامل التالية:

• تصنيف الموجودات مثل بطاقات الائتمان وتمويل الموظفين (أو قروض الأفراد) والمشروعات الصغيرة والمتوسطة (أو قروض الأنشطة الصغيرة).

• عدم أيام التأخر عن السداد - شريحتين لكل من المرحلة ١ والمرحلة ٢ وشريحة واحدة للمرحلة ٣.

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

الشركات

بالنسبة لقطاع الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم 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 التعثر المرتبطة بالتصنيف. وفيما يلي مقياس تصنيف المخاطر الداخلي لدى المجموعة والتصنيفات الخارجية في المرحلة التالية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتخضع الدرجات المنشورة للرقابة والتحديث باستمرار. ويتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنشورة بواسطة وكالة التصنيف.

(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 التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدي في "المرحلة ١"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي، 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". لمزيد من التفاصيل حول كيفية تعريف المجموعة للتعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٤-١ (ج).
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بقيمة تعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والنتيجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً 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 المستقبلية. يتضمن الإيضاح أدناه شرحاً لكيفية قيام المجموعة ببلورة 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:

### التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدي

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



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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 جوهري في احتمالية التعثر 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

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات القروض التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/ أو التصنيفات الداخلية.

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحد أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب/ مقترض 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 تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

### المعايير النوعية:

قروض الشركات:

- 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 يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

لم تستخدم المجموعة الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

- تعتبر المجموعة أنه من غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون رجوع المجموعة باتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة برصد مخصص للتعثر 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.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء 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 يوماً. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك 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 التعثر المستخدم في أغراض داخلية لإدارة مخاطر الائتمان. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها ستة أشهر. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

(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 المبدي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في منتج احتمالية التعثر المخصوم والتعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تعثر المقرض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد التعرض عند التعثر على المبالغ التي تتوقع المجموعة سداها وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية للتعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

• تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتعثرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر 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 والتعرض 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 مستقبلي، ثم يتم تخفيضها للقيمة 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 ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة على أساس تواريخ السداد المتوقعة، والتي تختلف بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على السداد التعاقدى المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً لبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقرض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض عند التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يُجيز السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.
- يتم تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات الخاضعة لضمان، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمة الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية للقيم السوقية/ الدفترية الناتجة عن المبيعات الإلزامية، وموعد استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير الخاضعة لضمان، عادة ما يتم تحديد الخسائر المحتملة عند التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في الاسترداد التي تم تحقيقها على مستوى مختلف المقرضين. تتأثر الخسائر المحتملة عند التعثر باستراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

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.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) 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 التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

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

(٧) المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة المعلومات الاستشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وأثارها على احتمالية التعثر عن السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد والخسائر المحتملة عند التعثر في السداد باختلاف الأدوات المالية. تم تطبيق أحكام الخبير في هذه العملية. يتم تحديث توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") استناداً إلى التوقعات الاقتصادية العالمية: البيانات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة والمصادر الأخرى الموثوقة والتي تقدم أفضل رؤية تقديرية للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة. بعد خمس سنوات، لتوقع المتغيرات الاقتصادية لعمر الأداة المتبقي كاملاً، تم استخدام منهجية معدلة بأثر رجعي، مما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تكون إما عبارة عن معدل المتوسط على المدى الطويل (مثل معدل البطالة) أو معدل متوسط النمو على المدى الطويل (مثل إجمالي الناتج المحلي) على مدى فترة تتراوح من سنتين إلى خمس سنوات. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مستوى خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء تحليل إحصائي لإدراك التأثير على معدلات التعثر الذي نتج عن التغير في المتغيرات سابقاً.

إضافة إلى السيناريو الاقتصادي، قامت فريق مخاطر الائتمان بالمجموعة بوضع سيناريوهات 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 ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 انتمائية قائمة على الخبرة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون نطاق النتائج المحتملة لكل من السيناريوهات المختارة واقعياً. كانت الترجيحات الخاصة بكل سيناريو من الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٣٣.٣٣٪ بالنسبة لجميع السيناريوهات. 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 تندرج في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ ومن ثم ما إذا كانت ذات خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً (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 وتنبؤات 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 لتمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة.

يتم احتساب تقدير مؤشرات الاقتصاد الكلي وتأثيرها على احتمالية التعثر عن السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد والخسائر المحتملة عند التعثر في السداد 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 التعثر عن السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد والخسائر المحتملة عند التعثر في السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد باختلاف هذه المتغيرات الاقتصادية وأثارها على احتمالية التعثر عن السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد والخسائر المحتملة عند التعثر في السداد من خلال إجراء تحليل الانحدار إحصائي لإدراك التأثير على معدلات التعثر الذي نتج عن التغير في المتغيرات سابقاً وعلى مكونات احتمالية التعثر عن السداد وإجمالي التعرض عند التعثر في السداد.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

إن أهم الافتراض مستخدم في نهاية الفترة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي أسعار النفط (أسعار النفط لسنة ٢٠٢٠: ٦٤.٥٧ دولار للبرميل، لسنة ٢٠٢١: ٦٧.٦٥ دولار للبرميل).

(٨) تحليل حساسية العوامل الاستشرافية

قامت المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف على مستوى محفظة كل قطاع، قطاع الشركات وقطاع الأفراد.

الشركات

قامت المجموعة باستخدام منهج التحليل القائم على السيناريو في حالة الاقتصاد الكلي للوصول إلى احتمالية التعثر في نقطة زمنية مستقبلية، حيث قامت الإدارة بتحديد مقدار افتراضي لاحتمالية التعثر لمختلف السيناريوهات في حالة الاقتصاد. قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بشأن كيفية تغير خسائر الائتمان المتوقعة في محفظة الشركات إذا تم استخدام احتمالات السيناريو في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التغير بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب أي تغير نسبي في السيناريو المفترض بواقع  $+10\%$  /  $-10\%$  لكل من السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي سوف يؤدي على التوالي إلى زيادة أو انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٠٥ ألف درهم. تطبق هذه التغيرات بصورة متزامنة على كل سيناريو مرجح باحتمالية التعثر يستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

الأفراد

يعد سعر النفط (نسبة التغير، التأخر لعدد ٠ شهر) أكثر الافتراضات أهمية من حيث التأثير على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الأفراد. قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية ح بشأن كيفية تغير خسائر الائتمان المتوقعة في محفظة الأفراد إذا تم استخدام احتمالات السيناريو في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التغير بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب أي تغير نسبي في أسعار النفط بواقع  $+10\%$  /  $-10\%$  لكل من السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي سوف يؤدي على التوالي إلى زيادة أو انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١,٦٠١ ألف درهم. تطبق هذه التغيرات بصورة متزامنة على كل سيناريو مرجح باحتمالية التعثر يستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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 لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠١٩

| مراحل خسائر الائتمان المتوقعة            |                                       |                                       |           |                 |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|-----------------|
| المرحلة الأولى                           | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي  |                 |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم  | ألف درهم        |
| ٢,٠٢٧,٢٢٢                                | ١٩٩,٠٣٨                               | -                                     | ٢,٢٢٦,٢٦٠ | تقروض وسلف      |
| ٣٧,٢٥١                                   | ٣٧,٧٦٣                                | ٦,٤٢٨                                 | ٨١,٤٤٢    | الدرجة ١        |
| -  | ٧٦٨                                   | ٥٩,٥٨٠                                | ٦٠,٣٤٨    | الدرجة ٢        |
| -  | -                                     | ١٢٦,١٨٥                               | ١٢٦,١٨٥   | الدرجة ٣        |
| -  | -                                     | ٣٧٣,٩٦٥                               | ٣٧٣,٩٦٥   | الدرجة ٤        |
| ٢,٠٦٤,٤٧٣                                | ٢٣٧,٥٦٩                               | ٥٦٦,١٥٨                               | ٢,٨٦٨,٢٠٠ | الدرجة ٥        |
| (١٥,٩٥٧)                                 | (١٤,٣٨٢)                              | (٣٨٥,٨٣١)                             | (٤١٦,١٧٠) | مخصص الخسائر    |
| ٢,٠٤٨,٥١٦                                | ٢٢٣,١٨٧                               | ١٨٠,٣٢٧                               | ٢,٤٥٢,٠٣٠ | القيمة الدفترية |
| موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي      |                                       |                                       |           |                 |
| ٢٥,٢٩٥                                   | -                                     | -                                     | ٢٥,٢٩٥    | الدرجة ١        |
| ٢١,٣٢٥                                   | -                                     | -                                     | ٢١,٣٢٥    | الدرجة ٢        |
| ٢١,٥٤٦                                   | ٢,٠٣٧                                 | -                                     | ٢٣,٥٨٣    | الدرجة ٣        |
| ١٠,٠٠١                                   | ١,٣٦٤                                 | ١٨١                                   | ١١,٥٤٦    | الدرجة ٤        |
| -  | -                                     | ٧٠,٠٤٢                                | ٧٠,٠٤٢    | الدرجة ٥        |
| ٧٨,١٦٧                                   | ٣,٤٠١                                 | ٧٠,٢٢٣                                | ١٥١,٧٩١   | مخصص الخسائر    |
| (٩٧٣)                                    | (١,١٥٨)                               | (٥٨,٨١٠)                              | (٦٠,٩٤١)  | القيمة الدفترية |
| ٧٧,١٩٤                                   | ٢,٢٤٣                                 | ١١,٤١٣                                | ٩٠,٨٥٠    |                 |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٨

| مراحل خسائر الائتمان المتوقعة      |  |  |  |                       |
|------------------------------------|--|--|--|-----------------------|
| الإجمالي                           | المرحلة الثالثة<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الأولى<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم |                       |
| ٥٨١,٨١٨                            | -  | ٥,٨٢٨  | ٥٧٥,٩٩٠  | قروض وسلف<br>الدرجة ١ |
| ٥٠١,٢٩٥                            | -  | ١٧,٦٤٦   | ٤٨٣,٦٤٩  | الدرجة ٢              |
| ٧٩٥,٣٤٥                            | -  | ١٢٥,٧٥٣  | ٦٦٩,٥٩٢  | الدرجة ٣              |
| ٢٩٩,٣٨١                            | -  | ١٣٨,٨١٣  | ١٦٠,٥٦٨  | الدرجة ٤              |
| ٤٧٤,٣١٠                            | ٤٧٤,٣١٠  | -  | -  | الدرجة ٥              |
| ٢,٦٥٢,١٤٩                          | ٤٧٤,٣١٠  | ٢٨٨,٠٤٠  | ١,٨٨٩,٧٩٩  |                       |
| (٣٥١,٦٤٥)                          | (٣١٢,١٤٧)  | (١٧,٩٤٢)   | (٢١,٥٥٦)   | مخصص الخسائر          |
| ٢,٣٠٠,٥٠٤                          | ١٦٢,١٦٣  | ٢٧٠,٠٩٨  | ١,٨٦٨,٢٤٣  | القيمة الدفترية       |
| موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية |  |  |  |                       |
| ٤٠,٠٦٠                             | -  | -  | ٤٠,٠٦٠   | الدرجة ١              |
| ٣٧,٠٧٧                             | -  | -  | ٣٧,٠٧٧   | الدرجة ٢              |
| ٤٠,٨٧٠                             | -  | ٣,٤٠٩  | ٣٧,٤٦١   | الدرجة ٣              |
| ١٩,٨٣٨                             | ١٦٧  | ٢,٢٨٣  | ١٧,٣٨٨   | الدرجة ٤              |
| ٦٤,٥١٠                             | ٦٤,٥١٠   | -  | -  | الدرجة ٥              |
| ٢٠٢,٣٥٥                            | ٦٤,٦٧٧   | ٥,٦٩٢  | ١٣١,٩٨٦  |                       |
| (٥٩,٧٤١)                           | (٥٦,٦٠٣)   | (١,١٦٤)  | (١,٩٧٤)  | مخصص الخسائر          |
| ١٤٢,٦١٤                            | ٨,٠٧٤  | ٤,٥٢٨  | ١٣٠,٠١٢  | القيمة الدفترية       |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٩

| مراحل خسائر الائتمان المتوقعة   |                                       |                                       |           |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي  |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً                                | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم  |
| ١٦,٥٣٢  | -                                     | -                                     | ١٦,٥٣٢    |
| ١,٠٩٣,٢٧٠   | ٥٧,٣٨٣                                | ١٤,٧٩٥                                | ١,٠٩٣,٢٧٠ |
| (٢٣,٧٩٤)  | (٢١,٠٤١)                              | (٤٣)                                  | (٢٣,٧٩٤)  |
| ١,٠٨٦,٠٠٨   | ٣٦,٣٤٢                                | ١٤,٧٥٢                                | ١,٠٨٦,٠٠٨ |
| تعرضت لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي: |                                       |                                       |           |
| اعتمادات مستندية  |                                       |                                       |           |
| ضمانات  |                                       |                                       |           |
| مخصص الخسائر  |                                       |                                       |           |
| القيمة الدفترية   |                                       |                                       |           |
| ١٦,٥٣٢  | -                                     | -                                     | ١٦,٥٣٢    |
| ١,٠٢١,٠٩٢   | ٥٧,٣٨٣                                | ١٤,٧٩٥                                | ١,٠٢١,٠٩٢ |
| (٢,٧١٠)   | (٢١,٠٤١)                              | (٤٣)                                  | (٢,٧١٠)   |
| ١,٠٣٤,٩١٤   | ٣٦,٣٤٢                                | ١٤,٧٥٢                                | ١,٠٣٤,٩١٤ |
| تعرضت لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية       |                                       |                                       |           |
| نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي                    |                                       |                                       |           |
| مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار                                 |                                       |                                       |           |
| ٩٩,٥٢٨  | -                                     | -                                     | ٩٩,٥٢٨    |
| ٤١٦,٤١٤   | -                                     | -                                     | ٤١٦,٤١٤   |
| ٥١٥,٩٤٢   | -                                     | -                                     | ٥١٥,٩٤٢   |



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٨

| مراحل خسائر الائتمان المتوقعة  |                                       |                                       |           |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي  |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً                                 | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم  |
| ١٦٩,٥٢٢  | -                                     | -                                     | ١٦٩,٥٢٢   |
| ١,٣٧٠,٢٨٠  | ٥٨,٤٨٣                                | ١٠,٥٣٣                                | ١,٣٧٠,٢٨٠ |
| (٤,٤٧٢)  | (١٨,٢٩٣)                              | (١٤٤)                                 | (٢٢,٩٠٩)  |
| ١,٤٦٦,٣١٤  | ١٠,٣٨٩                                | ٤٠,١٩٠                                | ١,٥١٦,٨٩٣ |
| تعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي: |                                       |                                       |           |
| اعتمادات مستندية   |                                       |                                       |           |
| ضمانات   |                                       |                                       |           |
| مخصص الخسائر   |                                       |                                       |           |
| القيمة الدفترية  |                                       |                                       |           |
| ١٦٩,٥٢٢  | -                                     | -                                     | ١٦٩,٥٢٢   |
| ١,٣٠١,٢٦٤  | ١٠,٥٣٣                                | ٥٨,٤٨٣                                | ١,٣٧٠,٢٨٠ |
| (٤,٤٧٢)  | (١٤٤)                                 | (١٨,٢٩٣)                              | (٢٢,٩٠٩)  |
| ١,٤٦٦,٣١٤  | ١٠,٣٨٩                                | ٤٠,١٩٠                                | ١,٥١٦,٨٩٣ |
| تعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية       |                                       |                                       |           |
| نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي                     |                                       |                                       |           |
| مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار                                  |                                       |                                       |           |
| الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على درجة استثمارية                    |                                       |                                       |           |
| ٢٩,٣٤٤   | -                                     | -                                     | ٢٩,٣٤٤    |
| ٥٠٠,٤٣٤  | -                                     | -                                     | ٥٠٠,٤٣٤   |
| ١,٨٣٧  | -                                     | -                                     | ١,٨٣٧     |
| ٥٣١,٦١٥  | -                                     | -                                     | ٥٣١,٦١٥   |

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، ويخضع هذا التقييم للمراجعة الدورية. يتم عموماً الحصول على ضمانات عن التموليات والقروض طويلة الأجل للشركات بينما لا يتم الحصول على ضمانات عن التسهيلات الائتمانية المتجددة 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 والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة وذلك في شكل حقوق رهن على العقارات وغيرها من الضمانات المسجلة للموجودات والكفالات. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض. و عموماً لا يُحتفظ بضمانات للمبالغ المستحقة من البنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من اتفاقية إعادة الشراء العكسي وأنشطة اقتراض أوراق مالية. وعادة لا يحتفظ بأي ضمانات عن الموجودات المالية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

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

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

| مبالغ مستحقة من البنوك |          | قروض وسلف ومنتجات استثمارية |           |   |
|------------------------|----------|-----------------------------|-----------|---|
| ٢٠١٨                   | ٢٠١٩     | ٢٠١٨                        | ٢٠١٩      |   |
| ألف درهم               | ألف درهم | ألف درهم                    | ألف درهم  |   |
|                        |          |                             |           | مقابل القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:  |
| -                      | -        | ٥٣,٤٨٨                      | ٣٧,٨٠١    | عقارات  |
| -                      | -        | ١,٨٧٢                       | ١,٥٣٠     | أسهم  |
| -                      | -        | ٥,٣١٩                       | ٣٣,٠٩٢    | نقد   |
| -                      | -        | ٥,٩٦٩                       | -         | أخرى  |
| -                      | -        | ٦٦,٦٤٨                      | ٧٢,٤٢٣    | إجمالي الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة |
|                        |          |                             |           | مقابل القروض والسلف التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:       |
| -                      | -        | ٨٦٣,١٥٣                     | ١,٠٩٩,٣٣٢ | عقارات  |
| -                      | -        | ٨٥,٠٦١                      | ١٤٩,٧٧٠   | أسهم  |
| -                      | -        | ٩٠٣,٢٣٢                     | ٦٩٧,١٢٥   | نقد   |
| -                      | -        | ١٣٠,٦٧٨                     | ٢٩,٤٥٥    | أخرى  |
| -                      | -        | ١,٩٨٢,١٢٤                   | ١,٩٧٢,٦٨٢ | إجمالي الضمانات مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة      |

(١٠) 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 شهراً وعلى مدى العمر؛
- المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة، وكذلك الأدوات المالية التي يتم إيقاف الاعتراف بها خلال الفترة؛
- التأثير على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغييرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر خلال الفترة، الناشئ من التحديث المنتظم لمدخلات النماذج؛
- الآثار على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغييرات 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.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) مخصص الخسائر (تابع)

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

٢٠١٩

| المرحلة الأولى<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|--|--|--|----------------------|
| ٢١,٥٥٦   | ١٧,٩٤٢   | ٣١٢,١٤٧  | ٣٥١,٦٤٥              |
| (١,٢٥٨)  | ٣,٠٥١  | -  | ١,٧٩٣                |
| (١,٥٤٩)  | -  | ٣٢,٩١٣   | ٣١,٣٦٤               |
| ١,٧٥٢  | (١,٠٨٤)  | -  | ٦٦٨                  |
| -  | (٤,٨٠٩)  | ١٥,٠٦٩   | ١٠,٢٦٠               |
| ٣٧   | -  | (٧٩١)  | (٧٥٤)                |
| -  | ٢٢٢  | (١,٠٣٦)  | (٨١٤)                |
| ٣,٨٦٥  | ١,٢٣٤  | ٢,٦٤٠  | ٧,٧٣٩                |
| (٥,٦٠٨)  | (٨٥٠)  | ٢٦,٢٣٥   | ١٩,٧٧٧               |
| (٢,٨٣٨)  | (١,٣٢٤)  | (١,٣٤٦)  | (٥,٥٠٨)              |
| ١٥,٩٥٧   | ١٤,٣٨٢   | ٣٨٥,٨٣١  | ٤١٦,١٧٠              |
| ١,٩٧٥  | ١,١٦٣  | ٥٦,٦٠٣   | ٥٩,٧٤١               |
| (٧٩)   | ٧٩   | -  | -                    |
| (٤٦١)  | -  | ٤٦١  | -                    |
| ١٢٢  | (١٢٢)  | -  | -                    |
| -  | (٩٦٢)  | ٩٦٢  | -                    |
| -  | ٩٤٨  | (٩٤٨)  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| (٥٩٧)  | ٤٨٧  | ١,٣١٠  | ١,٢٠٠                |
| -  | -  | -  | -                    |
| ٩٦٠  | ١,٥٩٣  | ٥٨,٣٨٨   | ٦٠,٩٤١               |

### 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 الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة

عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) مخصص الخسائر (تابع)

٢٠١٨

| المرحلة الأولى<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|--|--|--|----------------------|
| ٣٢,٧٩١   | ١٨,٠٩٢   | ٢٢٥,٥٧٨  | ٢٧٦,٤٦١              |
| (٢,٨٧٢)  | ٢,٨٧٢  | -  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| -  | (٦,٦٤٧)  | ٦,٦٤٧  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| ٤,٨٣٠  | ١,٨٨٧  | -  | ٦,٧١٧                |
| (١٣,١٩٥)   | ١,٧٣٩  | ٨٠,٥٨٦   | ٦٩,١٣٠               |
| -  | -  | (٦٦٤)  | (٦٦٤)                |
| ٢١,٥٥٤   | ١٧,٩٤٣   | ٣١٢,١٤٧  | ٣٥١,٦٤٥              |
| ٥,١٢٩  | ٢,٦٧٤  | ٤٧,٦٢٥   | ٥٥,٤٢٨               |
| (٥٥٤)  | -  | ٥٥٤  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| -  | -  | -  | -                    |
| (٢,٦٠٠)  | (١,٥١١)  | ٨,٤٢٤  | ٤,٣١٣                |
| -  | -  | -  | -                    |
| ١,٩٧٥  | ١,١٦٣  | ٥٦,٦٠٣   | ٥٩,٧٤١               |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩

| المرحلة الأولى                           | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي  |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم  |
| ١,٨٩٧,٩٠٩                                | ٢٩٥,٠٢٣                               | ٤٧٣,٣١٢                               | ٢,٦٦٦,٢٤٤ |
| (١٥٣,٣٤٣)                                | ٥٠,٣٩٣                                | -                                     | (١٠٢,٩٥٠) |
| (١٨٨,٨٣٧)                                | -                                     | ٤٨,٢٩٦                                | (١٤٠,٥٤١) |
| ٢١٣,٥٥٤                                  | (١٧,٨٩٩)                              | -                                     | (١٩٥,٦٥٥) |
| -  | (٧٩,٤٣٨)                              | ٢٢,١١٢                                | (٥٧,٣٢٦)  |
| ٤,٤٩٥                                    | -                                     | (١,١٦٠)                               | ٣,٣٣٥     |
| -  | ٣,٦٧٢                                 | (١,٥٢٠)                               | ٢,١٥٢     |
| ٨٩٥,٨٠٢                                  | ٢١,٠٦١                                | (٣,٧٦٤)                               | ٩١٣,٠٩٩   |
| (٢٥٩,٠٩٠)                                | (١٣,٣٦٩)                              | ٣٠,٨٥٨                                | (٢٤١,٦٠١) |
| (٣٤٦,٠١٧)                                | (٢١,٨٧٥)                              | (١,٩٧٥)                               | (٣٦٩,٨٦٧) |
| ٢,٠٦٤,٤٧٣                                | ٢٣٧,٥٦٨                               | ٥٦٦,١٥٩                               | ٢,٨٦٨,٢٠٠ |

### قروض وسلف

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

حركات أخرى

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

٢٠١٩

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

حركات أخرى / مشطوبات

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|          |         |         |          |
|----------|---------|---------|----------|
| ١٣١,٩٨٦  | ٥,٦٩٢   | ٦٤,٦٧٧  | ٢٠٢,٣٥٥  |
| (٢,٧٥١)  | ٢,٧٥١   | -       | -        |
| (٣,٤٣٩)  | -       | ٣,٤٣٩   | -        |
| -        | (٣,٩٢٥) | ٣,٩٢٥   | -        |
| -        | ٢,٦٠٠   | (٢,٦٠٠) | -        |
| ٤٩٦      | (٤٩٦)   | -       | -        |
| (٤٨,١٢٦) | (٣,٢٢٠) | -       | (٥١,٣٤٦) |
| -        | -       | ٧٨٢     | ٧٨٢      |
| -        | -       | -       | -        |
| -        | -       | -       | -        |
| ٧٨,١٦٦   | ٣,٤٠٢   | ٧٠,٢٢٣  | ١٥١,٧٩١  |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

| ٢٠١٩                                     |                                       |                                       |          |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| المرحلة الأولى                           | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم |
| ٩٩,٥٢٨                                   | -                                     | -                                     | ٩٩,٥٢٨   |
| ٤١٦,٤١٤                                  | -                                     | -                                     | ٤١٦,٤١٤  |
| -  | -                                     | -                                     | -        |
| ٥١٥,٩٤٢                                  | -                                     | -                                     | ٥١٥,٩٤٢  |

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 ٢٠١٩.

| ٢٠١٩                                     |                                       |                                       |           |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| المرحلة الأولى                           | المرحلة الثانية                       | المرحلة الثالثة                       | الإجمالي  |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر | ألف درهم  |
| ١,٤٦٧,٣٦٥                                | ١٣,٩٥٤                                | ٥٨,٤٨٣                                | ١,٥٣٩,٨٠٢ |
| (٧,٨١٣)                                  | ٦,٥٨٩                                 | -                                     | (١,٢٢٤)   |
| ٣,٣٨٧                                    | -                                     | -                                     | (٣,٣٨٧)   |
| (٤٢٨,٥٦١)                                | (٢,٥٠٢)                               | (١,١٠٠)                               | (٤٣٢,١٦٣) |
| ١,٠٣٤,٣٧٨                                | ١٨,٠٤١                                | ٥٧,٣٨٣                                | ١,١٠٩,٨٠٢ |

البنود خارج الميزانية العمومية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

| ٢٠١٨   |   |   |           |
|--|---|---|-----------|
| المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | الإجمالي  |
| خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | ألف درهم  |
| ٢,٠٨٤,٨٦٦  | ١٢٩,٢٧٥   | ٣٣٦,٢٤٣   | ٢,٥٥٠,٣٨٥ |
| تحويلات  |   |   |           |
| تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٢٣٥,٥٢٢)      | ٢٣٥,٥٢٢   | -   | -         |
| تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة -              | -   | -   | -         |
| تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -             | (٥٩,٨٢٤)  | ٥٩,٨٢٤  | -         |
| تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -             | -   | -   | -         |
| تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى -              | -   | -   | -         |
| موجودات مالية جديدة منشأة                                  | ٥٢,٩٤٨  | ٧٧,٥٦٦  | ٤٤٧,٧٥٣   |
| مبالغ مسددة خلال السنة                                     | (٦٩,٨٨١)  | -   | (٣٤٦,٦٦٥) |
| حركات أخرى   | -   | -   | -         |
| عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد مطلوبة                | -   | ٦٧٦   | ٦٧٦       |
| إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨               | ٢٨٨,٠٤٠   | ٤٧٤,٣١٠   | ٢,٦٥٢,١٤٩ |

### أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية

|   |          |         |          |
|---|----------|---------|----------|
| ١٤٩,٢٠٣   | ٩,٧٠٩    | ٦٥,٤٠٢  | ٢٢٤,٣١٤  |
| تحويلات   |          |         |          |
| تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية -     | -        | -       | -        |
| تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (١٦٧) | -        | ١٦٧     | -        |
| تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -    | (٤٨٩)    | ٤٨٩     | -        |
| تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -    | -        | -       | -        |
| موجودات مالية جديدة منشأة                         | -        | -       | -        |
| مبالغ مسددة خلال السنة                            | ٥,٥٠٧    | ٤٠٢     | ٥,٩٠٩    |
| حركات أخرى / مشطوبات                              | (٢٢,٥٥٦) | (١,٧٨٣) | (٢٤,٣٣٩) |
| عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد مطلوبة       | -        | -       | (٣,٥٢٩)  |
| إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨      | ١٣١,٩٨٧  | ٥,٦٩١   | ٢٠٢,٣٥٥  |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

| ٢٠١٨   |   |   |                      |
|--|---|---|----------------------|
| المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   |                      |
| خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
| ٢٩,٣٤٤   | -   | -   | ٢٩,٣٤٤               |
| ٥٠٠,٨١٨  | -   | -   | ٥٠٠,٨١٨              |
| ١,٨٣٧  | -   | -   | ١,٨٣٧                |
| ٥٣١,٩٩٩  | -   | -   | ٥٣١,٩٩٩              |

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

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

| ٢٠١٨   |   |   |                      |
|--|---|---|----------------------|
| المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   |                      |
| خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
| ١,٦٩٠,٤٥٠  | ١٠,٨٥٢  | ٢٦,٨٨٥  | ١,٧٢٨,١٨٧            |
| -  | -   | -   | -                    |
| (٨,٠٤٤)  | ٨,٠٤٤   | -   | -                    |
| (٣١,٨٧٦)   | -   | ٣١,٨٧٦  | -                    |
| -  | -   | -   | -                    |
| (١٨٣,١٦٥)  | (٤,٩٤٢)   | (٢٧٨)   | (١٨٨,٣٨٥)            |
| ١,٤٦٧,٣٦٥  | ١٣,٩٥٤  | ٥٨,٤٨٣  | ١,٥٣٩,٨٠٢            |

البنود خارج الميزانية العمومية  
إجمالي القيمة الدفترية كما في  
١ يناير ٢٠١٨  
تحويلات  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
مبالغ مسددة خلال السنة  
إجمالي القيمة الدفترية كما في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(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 دائماً سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف الاعتيادية والظروف الحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر. تحرص المجموعة عادةً على ضمان امتلاكها مبالغ نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصروفات التشغيلية، بما في ذلك الوفاء بالتزامات المالية؛ ويستنتى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

| الموجودات  | أقل من ٣ أشهر | ٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي  |
|--|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------|-----------|
|  | ألف درهم      | ألف درهم                    | ألف درهم                 | ألف درهم        | ألف درهم  |
| نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | ٩٣,٥٣٣        | -                           | ٦,٠٠٠                    | -               | ٩٩,٥٣٣    |
| مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                   | ٤١١,٤٠٩       | ٥,٠٠٠                       | -                        | -               | ٤١٦,٤٠٩   |
| قروض وسلف موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية         | ١٢٠,٥٢٦       | ٩٣٥,٨٤٤                     | ١,٣٤٨,٨٩٩                | ٤٦,٧٦١          | ٢,٤٥٢,٠٣٠ |
| استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة              | ٥٨,٧٦٣        | ١٨,٢٤٨                      | ١٣,٨٣٩                   | -               | ٩٠,٨٥٠    |
| ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود                  | ٢٤٦,٢٠٥       | ١٣٢,٩٣٩                     | ١٠٨,٠٥٧                  | ٤٢,٢٢٢          | ٥٢٩,٤٢٣   |
| موجودات أخرى   | -             | ١٠٤,٢٩٤                     | ٦,٩٧١                    | -               | ١١١,٢٦٥   |
| موجودات مالية  | ٥٩,٦٣١        | ١٣,١٣١                      | -                        | -               | ٧٢,٧٦٢    |
| موجودات غير مالية                                    | ٩٩٠,٠٦٧       | ١,٢٠٩,٤٥٦                   | ١,٤٨٣,٧٦٦                | ٨٨,٩٨٣          | ٣,٧٧٢,٢٧٢ |
| إجمالي الموجودات                                     | ٣٤,٧٧٠        | -                           | ١١٠,١٨٦                  | ٦,٧٠٥           | ١٥١,٦٦١   |
|  | ١,٠٢٤,٨٣٧     | ١,٢٠٩,٤٥٦                   | ١,٥٩٣,٩٥٢                | ٩٥,٦٨٨          | ٣,٩٢٣,٩٢٣ |
| المطلوبات  | ١٣,٤٥٩        | -                           | -                        | -               | ١٣,٤٥٩    |
| مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية     | ٧٠٧,٩١٣       | ١,١٥٨,٧٣٥                   | ٦٠٤,١٥٩                  | -               | ٢,٤٧٠,٨٠٧ |
| قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل                       | ٧٦,٤٣٣        | ١٧١,٦٧٠                     | ٢٥,٠٠٠                   | -               | ٢٧٣,١٠٣   |
| أقساط غير مكتسبة                                     | ٩٤,٨٩٠        | -                           | -                        | -               | ٩٤,٨٩٠    |
| إجمالي المطالبات القائمة                             | ٥٨,٨٥١        | -                           | -                        | -               | ٥٨,٨٥١    |
| التزامات الإيجار                                     | -             | -                           | ٨,٣٧٤                    | -               | ٨,٣٧٤     |
| مطلوبات أخرى   | ١٧٣,٣٢٨       | ٦,٧١٣                       | -                        | -               | ١٨٠,٠٤١   |
| مطلوبات مالية  | ١,١٢٤,٨٧٤     | ١,٣٣٧,١١٨                   | ٦٣٧,٥٣٣                  | -               | ٣,٠٩٩,٥٢٥ |
| مطلوبات غير مالية                                    | ١٥,٣٥١        | -                           | -                        | ١٤,٥٧٣          | ٢٩,٩٢٤    |
| إجمالي المطلوبات                                     | ١,١٤٠,٢٢٥     | ١,٣٣٧,١١٨                   | ٦٣٧,٥٣٣                  | ١٤,٥٧٣          | ٣,١٢٩,٤٤٩ |
| خارج الميزانية العمومية                              | ٩٠١,١٩١       | ١٩٥,٦٣٤                     | ١٢,٩٧٧                   | -               | ١,١٠٩,٨٠٢ |
| مطلوبات محتملة                                       | ٤,٢٠٠         | -                           | -                        | -               | ٤,٢٠٠     |
| التزامات الإجمالي                                    | ٩٠٥,٣٩١       | ١٩٥,٦٣٤                     | ١٢,٩٧٧                   | -               | ١,١١٤,٠٠٢ |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

| الموجودات  | أقل من ٣ أشهر | أقل من ٣ أشهر إلى ٣ أشهر | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي  |
|--|---------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|-----------|
|  | ألف درهم      | ألف درهم                 | ألف درهم                 | ألف درهم        | ألف درهم  |
| الموجودات  |               |                          |                          |                 |           |
| نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | ٢٣,٣٤٤        | -                        | ٦,٠٠٠                    | -               | ٢٩,٣٤٤    |
| مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية                   | ٥٠٠,٤٣٤       | -                        | -                        | -               | ٥٠٠,٤٣٤   |
| قروض وسلف موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية         | ٤٨٩,٣٣٥       | ٨٠٠,٦٦٠                  | ٩٥٩,٠٠٣                  | ٥١,٥٠٦          | ٢,٣٠٠,٥٠٤ |
| استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة              | ٩١,٤٠٧        | ٢٤,٩٣٥                   | ٢٦,٠١٠                   | ٢٦٢             | ١٤٢,٦١٤   |
| ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود                  | ٢٦٩,٧٧٥       | ١٣٦,١٠٦                  | ١٥٣,٣٩٦                  | ٢١٥,٠٠٧         | ٧٧٤,٢٨٤   |
| موجودات أخرى   | -             | ٨٧,٦٠٩                   | ٦,٨٥٣                    | -               | ٩٤,٤٦٢    |
| موجودات مالية  | ٤٢,٧٦٨        | ٥٤,١٣٤                   | -                        | -               | ٩٦,٩٠٢    |
| موجودات غير مالية                                    | ١,٤١٧,٠٦٣     | ١,١٠٣,٤٤٤                | ١,١٥١,٢٦٢                | ٢٦٦,٧٧٥         | ٣,٩٣٨,٥٤٤ |
| إجمالي الموجودات                                     | ١,٤٦٢,١٨٨     | ١,١٠٣,٤٤٤                | ١,٢٥٥,٢٧٢                | ٢٧٣,٤٨٠         | ٤,٠٩٤,٣٨٤ |
| المطلوبات  |               |                          |                          |                 |           |
| مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية     | ١٥,٠١٤        | -                        | -                        | -               | ١٥,٠١٤    |
| قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل                       | ١,٠٢٤,١١٤     | ١,٠١٣,٧١٦                | ٧٠٩,٠٦١                  | -               | ٢,٧٤٦,٨٩١ |
| أقساط غير مكتسبة                                     | ٣١,٩٣٣        | ٧٩,٠٠١                   | ١٠٠,٠٠١                  | -               | ٢١٠,٩٣٥   |
| إجمالي المطالبات القائمة                             | ٨٨,٩٣٣        | -                        | -                        | -               | ٨٨,٩٣٣    |
| مطلوبات أخرى   | ٦٣,٣٥٢        | -                        | -                        | -               | ٦٣,٣٥٢    |
| مطلوبات مالية  | ١٧٠,٨٨٨       | ٣,٣١٧                    | -                        | -               | ١٧٤,٢٠٥   |
| مطلوبات غير مالية                                    | ١,٣٩٤,٢٣٤     | ١,٠٩٦,٠٣٤                | ٨٠٩,٠٦٢                  | -               | ٣,٢٩٩,٣٣٠ |
| مجموع المطلوبات                                      | ١٢,٨٠١        | ١,٠٩٦,٠٣٤                | ٨٠٩,٠٦٢                  | ١٤,٠٨٠          | ٢٦,٨٨١    |
| صافي فائض السيولة                                    | ١,٤٠٧,٠٣٥     | ٧,٤١٠                    | ٤٤٦,٢١٠                  | ٢٥٩,٤٠٠         | ٣,٣٢٦,٢١١ |
| خارج الميزانية العمومية                              | ٥٥,١٥٣        | -                        | -                        | -               | ٧٦٨,١٧٣   |
| مطلوبات محتملة                                       | ١,٢٦٦,٥٢٨     | ٢١١,٦٩٢                  | ٦١,٣٤٨                   | ٢٣٤             | ١,٥٣٩,٨٠٢ |
| التزامات   | ٤,٢٠٠         | -                        | -                        | -               | ٤,٢٠٠     |
| الإجمالي   | ١,٢٧٠,٧٢٨     | ٢١١,٦٩٢                  | ٦١,٣٤٨                   | ٢٣٤             | ١,٥٤٤,٠٠٢ |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

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 التعاقدية، بالنسبة لعقود الضمانات المالية، يتم تخصيص أقصى قيمة للضمان إلى أقرب فترة يمكن طلب الضمان خلالها. | عقود الضمانات المالية المُصدرة 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.

(١) 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 الأرباح أو الخسائر هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، بناءً على معدلات متغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

| حقوق الملكية     |                |                         |
|------------------|----------------|-------------------------|
| زيادة بمقدار +١٪ | نقص بمقدار -١٪ |                         |
| ألف درهم         | ألف درهم       |                         |
| ٢٢,٣٢٥           | (١٩,٧١٧)       | ٢٠١٩                    |
|                  |                | التغير بمقدار ١٪        |
| ٢٢,٣٢٥           | (١٩,٧١٧)       | حساسية التدفقات النقدية |
| ١٧,٠٢١           | (١٤,٨٦٨)       | ٢٠١٨                    |
|                  |                | التغير بمقدار ١٪        |
| ١٧,٠٢١           | (١٤,٨٦٨)       | حساسية التدفقات النقدية |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدودًا للمراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يوميًا والتأكد من التزامها بالحدود الموضوعة.

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

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرّض القيم العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت للانخفاض نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والأوراق ذات عائد ثابت وقيمة الأدوات الفردية. ينتج 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. تتمثل 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 بمقدار +٥٪ | نقص بمقدار -٥٪  |  |
| ألف درهم         | ألف درهم        |  |
|                  |                 | ٢٠١٩   |
|                  |                 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر       |
| ١,٣٨٨            | (١,٣٨٨)         | مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية                                  |
| ٢,٣٤٦            | (٢,٣٤٦)         | مؤشر سوق دبي المالي  |
| -                | -               | أوراق مالية ذات عائد ثابت  |
|                  |                 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ١٠,٢٦٨           | (١٠,٢٦٨)        | مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية                                  |
| ٢,٦٧٨            | (٢,٦٧٨)         | مؤشر سوق دبي المالي  |
| ٢,٥٥٢            | (٢,٥٥٢)         | استثمارات غير مدرجة  |
| <u>١٩,٢٣٢</u>    | <u>(١٩,٢٣٢)</u> | حساسية التدفقات النقدية  |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار (تابع)

| حقوق الملكية     |                 |  |
|------------------|-----------------|--|
| زيادة بمقدار +٥٪ | نقص بمقدار -٥٪  |  |
| ألف درهم         | ألف درهم        |  |
|                  |                 | ٢٠١٨   |
|                  |                 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر       |
| ٣,٣٣٢            | (٣,٣٣٢)         | مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية                                  |
| ٤,٧٦١            | (٤,٧٦١)         | مؤشر سوق دبي المالي  |
| ٦٦               | (٦٦)            | أوراق مالية ذات عائد ثابت  |
|                  |                 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ٩,١٩٣            | (٩,١٩٣)         | مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية                                  |
| ٢,١٨١            | (٢,١٨١)         | مؤشر سوق دبي المالي  |
| ٣,٨٨٨            | (٣,٨٨٨)         | استثمارات غير مدرجة  |
| <u>٢٣,٤٢١</u>    | <u>(٢٣,٤٢١)</u> | حسابية التدفقات النقدية  |

إن تأثير الانخفاض في أسعار الأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت من المتوقع أن يكون بقيمة مساوية وفي اتجاه معاكس لتأثير الارتفاع المبينة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة ناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة المجموعة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد يترتب عليها خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع المجموعة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة، بحيث يمكن للمجموعة إدارة تلك المخاطر. تتضمن النظم الرقابية كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم الملائم. تتم مراجعة العمليات بشكل مستمر.

(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 احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال عملية التنوع 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.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر التأمين (تابع)

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، وبغرض تقليل التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن مطالبات تأمين جوهريّة، 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 للخسائر 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.

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بأعمال التأمين

تتمثل 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.

للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت المجموعة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية المستخلصة للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل 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 لحامل وثيقة التأمين. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

تحتفظ المجموعة بسجل لسداد الدفعات السبقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للمجموعة تفاصيل خاصة بمخصصات انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة وعمليات 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.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بأعمال التأمين (تابع)

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

٧ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة والعقارات الاستثمارية، ترى الإدارة أن القيم الدفترية والقيم العادلة المقدرتين للموجودات والمطلوبات المالية التي لم 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 والسلف العاملة. أما القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض في القيمة، فقد تم خصم تدفقاتها النقدية المتوقعة، متضمنة العائدات من البيع المتوقع للضمانات باستخدام أسعار الفائدة الأصلية مع مراعاة توقيت التحصيل ورصد مخصص للتدفقات النقدية غير المؤكدة.

النظام المدرج للقيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج 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 تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور 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 جوهرياً 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 جوهرياً غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 والتقديرية. 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 للتغيرات 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 المدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها. تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| تاريخ التقييم  | المستوى الأول<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة<br>استثمارات عقارية  | -                         | -                          | ٧,٩٢٥                      | ٧,٩٢٥                |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح<br>أو الخسائر<br>أسهم متداولة<br>أدوات دين متداولة                                 | ٨٥,٩٨٧                    | -                          | -                          | ٨٥,٩٨٧               |
| بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات<br>الشاملة الأخرى<br>أسهم متداولة<br>أسهم غير متداولة<br>استثمار في صناديق مدارة | ٢٩٦,٩٤٤                   | ٩,٢٧١                      | ٤١,٧٧٢                     | ٣٤٧,٩٨٧              |
| موجودات تم الإفصاح<br>عن قيمتها العادلة<br>استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة  | -                         | -                          | -                          | -                    |



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### ٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| تاريخ التقييم   | المستوى الأول<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | -                         | -                          | ٧٩,٤٧٨                     | ٧٩,٤٧٨               |
| الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة<br>استثمارات عقارية |                           |                            |                            |                      |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح<br>أو الخسائر         |                           |                            |                            |                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | ١٦١,٣٨٤                   | -                          | -                          | ١٦١,٣٨٤              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | -                         | -                          | -                          | -                    |
| أسهم متداولة  |                           |                            |                            |                      |
| أدوات دين متداولة                                     |                           |                            |                            |                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | ١٦١,٣٨٤                   | -                          | -                          | ١٦١,٣٨٤              |
| بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات<br>الشاملة الأخرى   |                           |                            |                            |                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | ٤٥٤,٩٢٥                   | -                          | -                          | ٤٥٤,٩٢٥              |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | -                         | ١٢,٠٣٦                     | ٨٧,٢٨١                     | ٩٩,٣١٧               |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | -                         | ٦,٣٣٦                      | -                          | ٦,٣٣٦                |
| أسهم غير متداولة                                      |                           |                            |                            |                      |
| استثمار في صناديق مدارة                               |                           |                            |                            |                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | ٤٥٤,٩٢٥                   | ١٨,٣٧٢                     | ٨٧,٢٨١                     | ٥٦٠,٥٧٨              |
| موجودات تم الإفصاح<br>عن قيمتها العادلة               |                           |                            |                            |                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | -                         | ١,٨٣٧                      | -                          | ١,٨٣٧                |
| استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة                      |                           |                            |                            |                      |

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 جوهري 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 المعلنة 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 والشركات وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المدرجة على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما يتم تقييم الصناديق على أساس بيانات صافي قيمة الموجودات المستلمة من مديري الصناديق. تساعد البيانات المالية للشركات في تحديد قيمة هذه الاستثمارات التي يتم التوصل إليها في المقام الأول عن طريق تحليل التدفقات النقدية المخصومة. قُدرت القيمة العادلة للأسهم العادية غير المدرجة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح. يتطلب التقييم من الإدارة وضع بعض الافتراضات حول معطيات نموذج التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل الأسعار إلى الأرباح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة ضمن نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي المعطيات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المدرجة والاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

| أسلوب التقييم                                   | المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم | النطاق (المتوسط المرجح) | تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة   |
|---|---|-------------------------|---|
| التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح | مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح          | ١٥ - ١٠                 | أي زيادة / (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٣٠٠ ألف درهم. |

تم الحصول على مضاعفات معدلات الأسعار من شركات مماثلة.

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 التغير في افتراض أو أكثر من الافتراضات المستخدمة في الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول قد يكون له التأثيرات التالية.

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى

| إيجابية  | سلبية    |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٥٥٤      | (٥٥٤)    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  |
| ٥٥٤      | (٥٥٤)    | أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٥٤      | (٥٥٤)    | حساسية التدفقات النقدية                                   |
| ٩٩٣      | (٩٩٣)    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ٩٩٣      | (٩٩٣)    | أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٩٩٣      | (٩٩٣)    | حساسية التدفقات النقدية                                   |

تحويلات بين الفئات

خلال الفترة، 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 للقيمة العادلة:

| أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |   |
|---|---|---|
| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  |   |
| ألف درهم  | ألف درهم  |   |
| ٨٣,٠٩٥  | ٨٧,٢٨١  | الرصيد في ١ يناير                               |
| ٤,١٨٦   | (٥,٩٨٤)   | الأرباح / (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى |
| -   | -   | مشتريات   |
| -   | (٣٩,٥٢٥)  | استيعادات                                       |
| -   | -   | تحويل إلى المستوى ٣                             |
| -   | -   | تحويل من المستوى ٣                              |
| ٨٧,٢٨١  | ٤١,٧٧٢  | الرصيد في ٣١ ديسمبر                             |

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### ٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

#### الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

|                                     | المستوى ١<br>ألف درهم | المستوى ٢<br>ألف درهم | المستوى ٣<br>ألف درهم | إجمالي القيمة<br>العادلة<br>ألف درهم | إجمالي القيمة<br>الدفترية<br>ألف درهم |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| الموجودات                           |                       |                       |                       |                                      |                                       |
| الأرصدة النقدية                     | ١٦,١٣٤                | -                     | -                     | ١٦,١٣٤                               | ١٦,١٣٤                                |
| المستحق من البنوك                   | ٢,٤٥٢,٠٣٠             | -                     | -                     | ٢,٤٥٢,٠٣٠                            | ٢,٤٥٢,٠٣٠                             |
| القروض والسلف                       | ٤٩٩,٨٠٨               | -                     | -                     | ٤٩٩,٨٠٨                              | ٤٩٩,٨٠٨                               |
| موجودات استثمار وتمويل إسلامي       | ٩٠,٨٥٠                | -                     | -                     | ٩٠,٨٥٠                               | ٩٠,٨٥٠                                |
| الاستثمار في شركات زميلة            | ٩٠,٠٩٥                | -                     | -                     | ٩٠,٠٩٥                               | ٩٠,٠٩٥                                |
| ذمم التأمين المدنية وموجودات العقود | ١١١,٢٦٥               | -                     | -                     | ١١١,٢٦٥                              | ١١١,٢٦٥                               |
| فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى    | ١٠٧,٥٣٢               | -                     | -                     | ١٠٧,٥٣٢                              | ١٠٧,٥٣٢                               |
|                                     | <u>٣,٣٦٧,٧١٤</u>      |                       |                       | <u>٣,٣٦٧,٧١٤</u>                     | <u>٣,٣٦٧,٧١٤</u>                      |
| المطلوبات                           |                       |                       |                       |                                      |                                       |
| ودائع العملاء وحسابات هامشية        | ٢,٤٧٠,٨٠٧             | -                     | -                     | ٢,٤٧٠,٨٠٧                            | ٢,٤٧٠,٨٠٧                             |
| المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى    | ١٣,٤٥٩                | -                     | -                     | ١٣,٤٥٩                               | ١٣,٤٥٩                                |
| قروض قصيرة الأجل                    | ١٧٣,١٠٠               | -                     | -                     | ١٧٣,١٠٠                              | ١٧٣,١٠٠                               |
| قروض متوسطة الأجل                   | ١٠٠,٠٠٣               | -                     | -                     | ١٠٠,٠٠٣                              | ١٠٠,٠٠٣                               |
| أقساط غير مكتسبة                    | ٩٤,٨٩٠                | -                     | -                     | ٩٤,٨٩٠                               | ٩٤,٨٩٠                                |
| إجمالي المطالبات القائمة            | ٥٨,٨٥١                | -                     | -                     | ٥٨,٨٥١                               | ٥٨,٨٥١                                |
| التزامات الإيجار                    | ٨,٣٧٤                 | -                     | -                     | ٨,٣٧٤                                | ٨,٣٧٤                                 |
| فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى    | ١٩٥,٣٩٢               | -                     | -                     | ١٩٥,٣٩٢                              | ١٩٥,٣٩٢                               |
| مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين  | ١٤,٥٧٣                | -                     | -                     | ١٤,٥٧٣                               | ١٤,٥٧٣                                |
|                                     | <u>٣,١٢٩,٤٤٩</u>      |                       |                       | <u>٣,١٢٩,٤٤٩</u>                     | <u>٣,١٢٩,٤٤٩</u>                      |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 ٢٠١٨.

|                                    | المستوى ١<br>ألف درهم | المستوى ٢<br>ألف درهم | المستوى ٣<br>ألف درهم | إجمالي القيمة العادلة<br>ألف درهم | إجمالي القيمة الدفترية<br>ألف درهم |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| الموجودات                          |                       |                       |                       |                                   |                                    |
| الإرصدة النقدية                    | ١٧,٥٩٩                | -                     | -                     | ١٧,٥٩٩                            | ١٧,٥٩٩                             |
| المستحق من البنوك                  | ٥١٢,١٧٩               | -                     | -                     | ٥١٢,١٧٩                           | ٥١٢,١٧٩                            |
| القروض والسلف                      | ٢,٣٠٠,٥٠٤             | -                     | -                     | ٢,٣٠٠,٥٠٤                         | ٢,٣٠٠,٥٠٤                          |
| موجودات استثمار وتمويل إسلامي      | ١٤٢,٦١٤               | -                     | -                     | ١٤٢,٦١٤                           | ١٤٢,٦١٤                            |
| الإستثمار في شركات زمنية           | ٥٠,٤٨٥                | -                     | -                     | ٥٠,٤٨٥                            | ٥٠,٤٨٥                             |
| نعم تأمين مدينة وموجودات عقود      | ٩٤,٤٦٢                | -                     | -                     | ٩٤,٤٦٢                            | ٩٤,٤٦٢                             |
| فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى   | ١٤٢,٠٢٧               | -                     | -                     | ١٤٢,٠٢٧                           | ١٤٢,٠٢٧                            |
|                                    | <u>٣,٢٥٩,٨٧٠</u>      |                       |                       | <u>٣,٢٥٩,٨٧٠</u>                  | <u>٣,٢٥٩,٨٧٠</u>                   |
| المطلوبات                          |                       |                       |                       |                                   |                                    |
| ودائع العملاء وحسابات هامشية       | ٢,٧٤٦,٨٩١             | -                     | -                     | ٢,٧٤٦,٨٩١                         | ٢,٧٤٦,٨٩١                          |
| المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى   | ١٥,٠١٤                | -                     | -                     | ١٥,٠١٤                            | ١٥,٠١٤                             |
| قروض قصيرة الأجل                   | ٢٧,٦٠٠                | -                     | -                     | ٢٧,٦٠٠                            | ٢٧,٦٠٠                             |
| قروض متوسطة الأجل                  | ١٨٣,٣٣٥               | -                     | -                     | ١٨٣,٣٣٥                           | ١٨٣,٣٣٥                            |
| أقساط غير مكتسبة                   | ٨٨,٩٣٨                | -                     | -                     | ٨٨,٩٣٨                            | ٨٨,٩٣٨                             |
| إجمالي المطالبات قيد السداد        | ٦٣,٣٥٢                | -                     | -                     | ٦٣,٣٥٢                            | ٦٣,٣٥٢                             |
| فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى   | ١٨٧,٠٠١               | -                     | -                     | ١٨٧,٠٠١                           | ١٨٧,٠٠١                            |
| مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين | ١٤,٠٨٠                | -                     | -                     | ١٤,٠٨٠                            | ١٤,٠٨٠                             |
|                                    | <u>٣,٣٢٦,٢١١</u>      |                       |                       | <u>٣,٣٢٦,٢١١</u>                  | <u>٣,٣٢٦,٢١١</u>                   |

## دار التمويل ش.م.ع

٨ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تحتفظ بنسب رأسمال مناسبة من أجل دعم أعمالها، وتعزيز القيمة للمساهمين، وضمان أن المجموعة تلتزم 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. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار سندات رأس المال. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات بهذا الشأن عن السنوات السابقة.

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                                  |
|-----------|-----------|----------------------------------|
| ألف درهم  | ألف درهم  |                                  |
| ٧٦١,٤٦٨   | ٨٢٠,٦٧٠   | قاعدة رأس المال الإجمالية        |
| ٣,٣٤٥,٨٨٦ | ٣,٢٥٧,٦٠٢ | الموجودات المرجحة بمخاطر:        |
| ٣٩٩,٧٨٦   | ٢٦٨,٠٤٥   | بنود بيان المركز المالي          |
|           |           | التعرضات خارج بيان المركز المالي |
| ٣,٧٤٥,٦٧٢ | ٣,٥٢٥,٦٤٧ | إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر  |
| ٪٢٠.٣٣    | ٪٢٣.٢٨    | إجمالي نسبة الموجودات (%)        |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الشركات التابعة والشركات التابعة المملوكة جزئياً ٩

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

| اسم الشركة التابعة                     | بلد التأسيس              | نسبة الملكية (%) |       | النشاط الرئيسي          |
|--|--------------------------|------------------|-------|-------------------------|
|  |                          | ٢٠١٨             | ٢٠١٩  |                         |
| دار التمويل الإسلامي ش.م.ع             | الإمارات العربية المتحدة | ١٠٠              | ١٠٠   | خدمات التمويل الإسلامي  |
| دار التأمين ش.م.ع                      | الإمارات العربية المتحدة | ٤٥.١٥            | ٤٥.٦١ | التأمين                 |
| شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | الإمارات العربية المتحدة | ٧٠               | ٧٠    | الوساطة المالية         |
| كاب إم للاستثمار ش.م.ع                 | الإمارات العربية المتحدة | ١٠٠              | ١٠٠   | الاستثمار وإدارة الأصول |
| خدمات دار التمويل                      | الإمارات العربية المتحدة | -                | ١٠٠   | خدمات                   |

يبين الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للشركات التابعة ذات حصص مادية غير المسيطرة. تستند هذه المعلومات على المبالغ قبل حذف الأرصدة بين شركات المجموعة:

| دار التمويل للأوراق   |           |               |           |                   |           |
|---|-----------|---------------|-----------|-------------------|-----------|
| الإجمالي  |           | المالية ذ.م.م |           | دار التأمين ش.م.ع |           |
| ٢٠١٨  | ٢٠١٩      | ٢٠١٨          | ٢٠١٩      | ٢٠١٨              | ٢٠١٩      |
| ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم      | ألف درهم  | ألف درهم          | ألف درهم  |
| -   | -         | ٣٠            | ٣٠        | ٥٤,٨٥             | %٥٤.٣٩    |
| نسبة الحصص غير المسيطرة (%)                                     |           |               |           |                   |           |
| ٧٥,٨٨٨  | ٨٧,٧٨٢    | ٢٣,٥٧٦        | ٢٣,٦٣٦    | ٥٢,٣١٢            | ٦٤,١٤٦    |
| الرصيد المتراكم للحصص المادية غير المسيطرة                      |           |               |           |                   |           |
| ٤٧٩,٥٨٥   | ٥٤٣,٨٤٢   | ١٧٥,١١٧       | ٢٠٩,٤٨٨   | ٣٠٤,٤٦٨           | ٣٣٤,٣٥٤   |
| (٢٩٨,٥٥٦)   | (٣٢٧,٣٠١) | (٩٣,٩١٦)      | (١٢٨,٠٨٨) | (٢٠٤,٦٤٠)         | (١٩٩,٢١٣) |
| بيان المركز المالي الموجز للشركات التابعة                       |           |               |           |                   |           |
| ١٨١,٠٢٩   | ٢١٦,٥٤١   | ٨١,٢٠١        | ٨١,٤٠٠    | ٩٩,٨٢٨            | ١٣٥,١٤١   |
| إجمالي حقوق الملكية   |           |               |           |                   |           |
| ٥٩,٠٧٦  | ٦٧,٨٨٣    | ٨,٩٦٤         | ٧,٩١٦     | ٥٠,١١٢            | ٥٩,٩٦٧    |
| بيان الدخل للشركات التابعة صافي الإيرادات                       |           |               |           |                   |           |
| ١١,٢٣٢  | ١٦,٣٦٥    | ٥٨٩           | ١٩٩       | ١٠,٦٤٣            | ١٦,١٦٦    |
| صافي أرباح/(خسائر) السنة  |           |               |           |                   |           |
| ٦,٠١٥   | ٨,٨٥٣     | ١٧٧           | ٦٠        | ٥,٨٣٨             | ٨,٧٩٣     |
| صافي أرباح/(خسائر) السنة المخصص للحصص غير المسيطرة              |           |               |           |                   |           |
| ٨,٠٢٢   | ٢٠,٣٩٨    | ٥٨٩           | ١٩٩       | ٧,٤٣٣             | ٢٠,١٩٩    |
| إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة                      |           |               |           |                   |           |
| ٤,٢٥٤   | ١١,٠٤٦    | ١٧٧           | ٦٠        | ٤,٠٧٧             | ١٠,٩٨٦    |
| إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة المخصصة للحصص غير المسيطرة |           |               |           |                   |           |
| ٦٠,٩٣٠  | (٣٢,١٧٥)  | ٣٧,٧٧٣        | (١٧,٤٠٢)  | ٢٣,١٥٧            | ١٤,٧٧٣    |
| (٧٣,٣١٥)  | ١٧,٥٩٠    | (٦٥)          | (٣١٢)     | (٧٣,٢٥٠)          | ١٧,٩٠٢    |
| (٣٧,٧٢٧)  | ٣٤,٢٠١    | (٣٧,٧٢٧)      | ٢١,٣٥٢    | -                 | ١٢,٨٤٩    |
| التدفقات النقدية للشركات التابعة الأنشطة التشغيلية              |           |               |           |                   |           |
| (٥٠,١١٢)  | ١٩,٦١٦    | (١٩)          | ٣,٦٣٨     | (٥٠,٠٩٣)          | ١٥,٩٧٨    |
| صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله                      |           |               |           |                   |           |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ١٠ 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 التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
  - (٤) قطاع التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
  - (٥) قطاع الوساطة ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة.
- تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلومات حول قطاعاتها الرئيسية. تبرز المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

|  | الإجمالي<br>ألف درهم | غير مخصصة<br>ألف درهم | التأمين<br>ألف درهم | الوساطة<br>ألف درهم | التمويل<br>والاستثمار<br>الإسلامي<br>ألف درهم | الاستثمار<br>ألف درهم | تمويل<br>الشركات<br>والأفراد<br>ألف درهم |
|--|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---|-----------------------|--|
| إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية | ٢٥٩,٩٥٩              | -                     | ٣,٣٤٠               | ٧,٨٧٤               | ١٤,٩٢٧  | ٢٣,٧٠١                | ٢١٠,١١٧                                  |
| مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين                            | (٨٥,٦٢١)             | -                     | -                   | (٢,٣٤٣)             | (١,٢٤٠)                                       | (٧,٣٧٥)               | (٧٤,٦٦٣)                                 |
| صافي إيرادات الرسوم والعمولات  | ٤٣,٠٤٥               | -                     | -                   | ١,٥٤٣               | ٢,١٢٢   | -                     | ٣٩,٣٨٠                                   |
| صافي إيرادات الاستثمار   | ١٤,٢٧٩               | -                     | -                   | -                   | -   | ١٤,٢٧٩                | -  |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة  | ١٤٧,١٣٩              | -                     | ١٤٧,١٣٩             | -                   | -   | -                     | -  |
| صافي العمولات المدفوعة   | (١١,٦٩٨)             | -                     | (١١,٦٩٨)            | -                   | -   | -                     | -  |
| صافي مطالبات التأمين المتكبدة  | (٨٤,٤١١)             | -                     | (٨٤,٤١١)            | -                   | -   | -                     | -  |
| صافي إيرادات تأمين أخرى  | (٥,٤٤٥)              | -                     | (٥,٤٤٥)             | -                   | -   | -                     | -  |
| صافي إيرادات التأمين   | ٤٥,٥٨٥               | -                     | ٤٥,٥٨٥              | -                   | -   | -                     | -  |
| صافي إيرادات التأمين   | (٣٦٥)                | -                     | -                   | -                   | -   | (٣٦٥)                 | -  |
| الحصة من نتائج شركة زميلة  | ٢١,٠٢٧               | -                     | ١,٥٧٢               | ٨٤٢                 | -   | -                     | ١٨,٥٧٥                                   |
| إيرادات تشغيلية أخرى   | ٣٤٣,٤٩٤              | -                     | ٩٦,٠٨٢              | ٧,٩١٦               | ١٥,٨٠٩  | ٣٠,٢٧٨                | ١٩٣,٤٠٩                                  |
| إجمالي إيرادات القطاعات  | (١٦,٣٨٢)             | (١٣,٣٩٨)              | (١,٨٢٩)             | (٣٠٠)               | (٥٥١)   | (٣٠٤)                 | -  |
| الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات                                  | (١٨٨,٦٢٤)            | (٧٦,٧٠٢)              | (٤١,٩٧٢)            | (٧,٤١٧)             | (١٠,٤٨٦)                                      | (١٠,٥٩٣)              | (٤١,٤٥٤)                                 |
| رواتب وأميازات ومخصصات   | ٩٢,٩٠٣               | (٩٠,١٠٠)              | ٦,٦٩٦               | ١٩٩                 | ٤,٧٧٢   | ١٩,٣٨١                | ١٥١,٩٥٥                                  |
| مصروفات ورسوم أخرى   | (٦٩,٢٥٨)             | -                     | -                   | -                   | -   | -                     | (٦٩,٢٥٨)                                 |
| إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى  | (١٠,٢٠٠)             | (٩٠,١٠٠)              | ٦,٦٩٦               | ١٩٩                 | (١,٢٠٠)                                       | -                     | -  |
| ربح السنة قبل الانخفاض في القيمة   | ٢٢,٤٤٥               | -                     | ٦,٦٩٦               | ١٩٩                 | ٣,٥٧٢   | ١٩,٣٨١                | ٨٢,٦٩٧                                   |
| صافي مخصصات الانخفاض في قيمة التورط والسلف                               | ٣,٩٢٣,٩٣٣            | -                     | ٣٣٤,٣٥٤             | ٢٠٩,٤٨٨             | ١٤٤,٢٣٣                                       | ٩١٩,٦٦٨               | ٢,٣١٦,١٩٠                                |
| صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  | ٣,١٢٩,٤٤٩            | -                     | ١٩٩,٢١٣             | ١٢٨,٠٨٨             | ٥٥,٣٤٨  | ٤٥٧,٨٧٦               | ٢,٢٨٨,٩٢٤                                |
| صافي أرباح السنة   | ٣,٠٦٥                | ١,٨٩٠                 | ٥٣٩                 | ٢٩٩                 | ٤٥  | ٢٩٢                   | -  |
| موجودات القطاع   |                      |                       |                     |                     |   |                       |  |
| مطلوبات القطاع   |                      |                       |                     |                     |   |                       |  |
| إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة                            |                      |                       |                     |                     |   |                       |  |



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### ١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

| المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:           | تمويل الشركات والأفراد | الاستثمار | التمويل والاستثمار الإسلامي | الوساطة  | التأمين  | غير مخصصة | الإجمالي  |
|--|------------------------|-----------|-----------------------------|----------|----------|-----------|-----------|
|  | ألف درهم               | ألف درهم  | ألف درهم                    | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم  | ألف درهم  |
| إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية | ٢١٣,٢٩٠                | ١٦,٠٩٧    | ٢١,١٦٣                      | ٩,٥٩٧    | ١,٣٩٦    | -         | ٢٦١,٥٤٣   |
| مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين                            | (٦٦,٦٣٨)               | (١٣,٦٣٣)  | (١,٩٩٤)                     | (٣,٣٤٣)  | -        | -         | (٨٥,٦٠٨)  |
| صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة  | -                      | ١٩,٠١٧    | -                           | -        | -        | -         | ١٩,٠١٧    |
| صافي إيرادات الرسوم والعمولات  | ٤٠,٨٥٦                 | -         | ٣,٦٧٦                       | ٢,٢١٦    | -        | -         | ٤٦,٧٤٨    |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة  | -                      | -         | -                           | -        | ١٤١,٣٩٩  | -         | ١٤١,٣٩٩   |
| صافي العمولات المدفوعة   | -                      | -         | -                           | -        | (١١,٣٢٣) | -         | (١١,٣٢٣)  |
| صافي مطالبات التأمين المتكبدة  | -                      | -         | -                           | -        | (٨٤,٤٤٣) | -         | (٨٤,٤٤٣)  |
| إيرادات تأمين أخرى   | -                      | -         | -                           | -        | (٦,٨٦٠)  | -         | (٦,٨٦٠)   |
| صافي إيرادات التأمين   | -                      | -         | -                           | -        | ٣٨,٧٧٣   | -         | ٣٨,٧٧٣    |
| صافي إيرادات الاستثمار   | -                      | (٤٠٧)     | -                           | -        | -        | -         | (٤٠٧)     |
| الحصة من نتائج شركة زمسيلة   | -                      | (١,٢٣٥)   | -                           | -        | -        | -         | (١,٢٣٥)   |
| إيرادات تشغيلية أخرى   | ٢٠,٠٦٤                 | (١,٩٦٨)   | -                           | ٤٩٤      | ٣,٠٣٧    | -         | ٢١,٦٢٧    |
| إجمالي إيرادات القطاعات  | ٢٠٧,٥٧٢                | ١٧,٨٧١    | ٢٢,٨٤٥                      | ٨,٩٦٤    | ٤٣,٢٠٦   | -         | ٣٣٩,٢٣١   |
| الإستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات                                  | -                      | (١٢٤)     | (٧٥٢)                       | (٥١٦)    | (١,١٦١)  | (٦,١٤٨)   | (٨,٧٠١)   |
| رواتب وأمتيازات ومخصصات  | -                      | -         | (١١,٥٠٠)                    | (٧,٨٥٩)  | (٣٨,٣٠٨) | (٦٣,٤٠٥)  | (١٩٣,٧٥٦) |
| مصروفات ورسم أخرى  | (٦٢,٧٥٨)               | (٩,٩٢٦)   | (١٢,٢٥٢)                    | (٨,٣٧٥)  | (٣٩,٤٦٩) | (٦٩,٥٥٣)  | (٢٠٢,٤٥٧) |
| إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى  | (٦٢,٧٥٨)               | (١٠,٠٥٠)  | (١٠,٥٩٣)                    | (٨,٣٧٥)  | (٣٩,٤٦٩) | (٦٩,٥٥٣)  | (١٩٠,٠٠١) |
| ربح السنة قبل الانخفاض في القيمة   | ١٤٤,٨١٤                | ٧,٨٢١     | ١٠,٥٩٣                      | ٥٨٩      | ٣,٧٣٧    | -         | (٧٥١,٨٤٨) |
| صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف                               | (٧٥,٨٤٨)               | -         | -                           | -        | -        | -         | (٧٥,٨٤٨)  |
| صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  | -                      | -         | (٤,٣١٣)                     | -        | -        | -         | (٤,٣١٣)   |
| صافي أرباح السنة   | ٦٨,٩٦٦                 | ٧,٨٢١     | ٦,٢٨٠                       | ٥٨٩      | ٣,٧٣٧    | (٦٩,٥٥٣)  | ١٧,٨٤٠    |
| موجودات القطاع   | ٢,٣١٧,٣٨٦              | ١,١١٤,٧٥٠ | ١,٨٢,٧٦٣                    | ١٧٥,١١٧  | ٣,٤٦,٤١٨ | -         | ٤,٠٩٤,٣٨٤ |
| مطلوبات القطاع   | ٢,٢٨٨,٢٧١              | ٦٤٠,٥٩٣   | ٩٨,٧٩١                      | ٩٣,٩١٦   | ٢,٠٤,٦٤٠ | -         | ٣,٣٢٦,٢١١ |
| إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة                            | -                      | ٨٠        | ٦٢                          | ١٤       | ١,٢٣٣    | ١٧,٩٥٤    | ١٩,٣٤٣    |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

(أ) 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 وتخصيص 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 تتحملها القطاعات التشغيلية بصورة مشتركة بالتناسب مع موجودات القطاعات.

(ب) المعلومات الجغرافية

تزاوّل 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.

١١ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

| ٢٠١٨            | ٢٠١٩            |   |
|-----------------|-----------------|---|
| ألف درهم        | ألف درهم        |   |
| ٢٢٧,٤٤٠         | ٢٢٣,٥٩٧         | قروض وسلف   |
| ١٧,٢٦٧          | ٩,٩٧٨           | الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                               |
| ١٥,٠٨٥          | ١٤,٧٨٣          | مبالغ مستحقة من البنوك  |
| ١٩,٠١٧          | ١١,٦٠١          | الإيرادات من استثمارات دائمة  |
| ١,٧٥١           | -               | أخرى  |
| <u>٢٨٠,٥٦٠</u>  | <u>٢٥٩,٩٥٩</u>  | إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية      |
| (٦٦,٦٣٨)        | (٧٤,٦٦٣)        | ودائع العملاء وحسابات هامشية  |
| (١٦,٩٧٦)        | (٩,٧١٨)         | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى   |
| (١,٩٩٤)         | (١,٢٤٠)         | أرباح موزعة على المودعين  |
| <u>(٨٥,٦٠٨)</u> | <u>(٨٥,٦٢١)</u> | مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين                                 |
| <u>١٩٤,٩٥٢</u>  | <u>١٧٤,٣٣٨</u>  | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |

لا يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد أو الأرباح على القروض والسلف 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

١٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |
|---------------|---------------|
| ألف درهم      | ألف درهم      |
| ٢٩,٨٢٨        | ٢٢,٦٥٤        |
| ١٦,٩٠٢        | ١١,٧٤٥        |
| ١٢,١٩٩        | ١١,٢٤٥        |
| ٩,٢٢٤         | ٨,٠٤١         |
| <u>٦٨,١٥٣</u> | <u>٥٣,٦٨٥</u> |
| (١٨,٤٣٢)      | (٩,٨٤٤)       |
| (٢,٩٧٣)       | (٧٩٦)         |
| <u>٤٦,٧٤٨</u> | <u>٤٣,٠٤٥</u> |

إيرادات رسوم وعمولات من  
رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان  
رسوم تمويل للشركات  
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان  
الإيرادات الشاملة الأخرى

مصاريف رسوم على  
مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان  
أخرى  
صافي إيرادات الرسوم والعمولات

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ١٣ صافي إيرادات الاستثمارات

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٣,٥٣١    | (٢٥,٤١٩) | استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (الخسائر) / الأرباح من الاستبعاد |
| (٣١,٤٩٨) | ١٦,٠٥١   | التغير في القيمة العادلة  |
| ٨,١١٣    | ٣,٢٣٤    | توزيعات الأرباح   |
| (١٩,٨٥٤) | (٦,١٣٤)  | صافي الخسائر من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                  |
| ١٩,٤٤٧   | ٢٠,٤١٣   | الإيرادات من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى               |
| (٤٠٧)    | ١٤,٢٧٩   | توزيعات الأرباح   |
|          |          | صافي إيرادات الاستثمارات  |

### ١٤ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٦,٥٥٣    | ٥٠٧      | إيرادات من تأجير استثمارات عقارية       |
| (٢,٥٩٢)  | (١٥٧)    | التغير في القيمة العادلة لاستثمار عقاري |
| ٣,٣٦٤    | ٤,٧٣٣    | تحصيل أرصدة عملاء مشطوبة                |
| ١٤,٣٠٠   | ١٥,٩٤٤   | أخرى                                    |
| ٢١,٦٢٦   | ٢١,٠٢٧   |   |

### ١٥ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                  |
|----------|----------|------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                  |
| ٣٩,٨١٢   | ٣٧,٤٩٩   | رواتب أساسية     |
| ٢٩,٠٤٠   | ٢٦,١٥١   | بدل تكاليف معيشة |
| ٢٠,١٠٢   | ٢٦,٤٥٨   | انتداب موظفين    |
| ١٥,٤٥٣   | ١٥,٥٢٩   | بدل سكن          |
| ٢,٨٣٠    | ٢,٣٤٠    | مكافآت           |
| ٣٧,٧٦٤   | ٣٤,٨١٣   | أخرى             |
| ١٤٥,٠٠١  | ١٤٢,٧٩٠  |                  |

### ١٦ مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                   |
|----------|----------|-------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                   |
| ٨,٦٤٣    | ٦٧٤      | مصروفات الإيجار   |
| ٥,٥٦٨    | ٤,٣٧٦    | مصروفات الاتصالات |
| ٦,٦١٤    | ٥,٠٩٠    | أتعاب مهنية       |
| ٢,٨٣٣    | ٣,٤٥٢    | إصلاحات وصيانة    |

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إعلانات وصيانة ومصروفات أخرى

|        |        |
|--------|--------|
| ٢٤,٨٣٦ | ٣١,٩٢٤ |
| ٤٨,٤٩٤ | ٤٥,٥١٦ |

### ١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم من خلال تقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تصدر المجموعة أي أدوات لها تأثير مخفض على ربحية السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على البيانات التالية:

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |  |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم |  |
| ١١,٨٢٥   | ١٣,٥٩٢   | أرباح السنة العائد إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم |
| (٢٢,٥٠٠) | (٢١,٠٧٧) | ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة                         |
| (١,٠٦٤)  | ١,٢٢٣    | ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة                |
| (١١,٧٣٩) | (٨,٧٠٨)  |  |
| ٣١٠,٠٥٠  | ٣١٠,٠٥٠  | عدد الأسهم العادية المصدرة                               |
| (٩,٤٠٠)  | (٩,٤٠٠)  | ناقصاً: أسهم الخزينة                                     |
| (١,٧٥٠)  | (١,٧٥٠)  | ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم           |
| ٢٩٨,٩٠٠  | ٢٩٨,٩٠٠  | المتوسط المرجح لعدد الأسهم                               |
| (٠,٠٤)   | (٠,٠٣)   | ربحية السهم (بالدرهم)                                    |

### ١٨ النقد وما يعادله

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ١١,٥٩٩   | ١٠,١٣٤   | أرصدة نقدية   |
| ٦,٠٠٠    | ٦,٠٠٠    | نقد في الصندوق  |
| ١٧,٥٩٩   | ١٦,١٣٤   | أرصدة نقدية مقيدة*  |
| ٢٠١,٠٠١  | ١٢١,٧٨٩  | مبالغ مستحقة من البنوك فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر |
|          |          | إيداعات لدى بنوك  |

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

|                |                |   |
|----------------|----------------|---|
| ١٦٧,٢٦٤        | ٢٠٧,٦٣٧        | حسابات تحت الطلب  |
| ١٣٢,١٦٩        | ٨٦,٩٨٣         | حسابات جارية وتحت الطلب   |
| ١١,٧٤٥         | ٨٣,٣٩٩         | رصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي                                  |
| <u>٥١٢,١٧٩</u> | <u>٤٩٩,٨٠٨</u> |   |
| (١٥,٠١٤)       | (١٣,٤٥٩)       | مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر |
| (٦,٠٠٠)        | (٦,٠٠٠)        | أرصدة نقدية مقيدة أخرى*   |
| <u>٥٠٨,٧٦٤</u> | <u>٤٩٦,٤٨٣</u> | صافي النقد وما يعادله   |

\* يتمثل النقد المقيد في ودائع لدى هيئة التأمين بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ١٨-١ تحليل التغيرات في التمويل خلال السنة

مطابقة الحركة في الالتزامات مع التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية.

| حقوق الملكية                                   | المطلوبات        |                   |                  |                  |                 |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
|  | قروض قصيرة الأجل | قروض متوسطة الأجل | التزامات الإيجار | الأرباح المحتجزة | صكوك الشق الأول |
| الرصيد المُعاد ببيانه في ١ يناير ٢٠١٩          | ٢٧,٦٠٠           | ١٨٣,٣٣٥           | -                | ٢٠,١٤٦           | ٢٨١,٥٠٠         |
| التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية         |                  |                   |                  |                  |                 |
| سداد قروض قصيرة الأجل                          | (١٤,٥٠٠)         | -                 | -                | -                | -               |
| سداد قروض متوسطة الأجل                         | -                | (٨٣,٣٣٢)          | -                | -                | -               |
| المتحصلات من قروض قصيرة الأجل                  | ١٦٠,٠٠٠          | -                 | -                | -                | -               |
| الحركة في صكوك الشق الأول                      | -                | -                 | -                | (١,١٠٠)          | -               |
| التزامات إيجار مدفوعة                          | -                | -                 | -                | -                | ١٥,٠٠٠          |
| المتحصلات من سندات الشق الأول                  | -                | -                 | -                | -                | -               |
| فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول               | -                | -                 | -                | (٢١,٠٧٦)         | -               |
| توزيعات الأرباح المدفوعة على سندات الشق الأول  | -                | -                 | -                | (٩٦٢)            | -               |
| التزامات إيجار مدفوعة                          | -                | -                 | ٨,٣٧٤            | -                | -               |
| توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة               | -                | -                 | -                | (٨,٨٧٣)          | -               |
| التغير في الحصص غير المسيطرة                   | -                | -                 | -                | -                | -               |
| مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة              | -                | -                 | -                | -                | (١,٠٦٤)         |
| إجمالي التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية  | ١٤٥,٥٠٠          | (٨٣,٣٣٢)          | ٨,٣٧٤            | (٣٠,٩١١)         | (١,١٠٠)         |
| إجمالي التغيرات الأخرى ذات الصلة بحقوق الملكية | -                | -                 | -                | ٢٦,٦٥٥           | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                       | ١٧٣,١٠٠          | ١٠٠,٠٠٣           | ٨,٣٧٤            | ١٥,٨٩٠           | ٢٨٠,٤٠٠         |

| حقوق الملكية                                   | المطلوبات        |                   |                  |                  |                 |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
|  | قروض قصيرة الأجل | قروض متوسطة الأجل | التزامات الإيجار | الأرباح المحتجزة | صكوك الشق الأول |
| الرصيد المُعاد ببيانه في ١ يناير ٢٠١٨          | ٢٦٦,٤١٠          | ١٢٠,٨٣٤           | -                | (٦٦,٣٦١)         | ٢٨٣,٥٥٠         |
| التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية         |                  |                   |                  |                  |                 |
| سداد قروض قصيرة الأجل                          | (٢٣٨,٨١٠)        | -                 | -                | -                | -               |
| سداد قروض متوسطة الأجل                         | -                | (٨٧,٤٩٩)          | -                | -                | -               |
| المتحصلات من قروض قصيرة الأجل                  | ١٥٠,٠٠٠          | -                 | -                | -                | -               |
| الحركة في صكوك الشق الأول                      | -                | -                 | -                | (٢,٠٥٠)          | -               |
| فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول               | -                | -                 | -                | (٢٢,٥٠٠)         | -               |
| توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة               | -                | -                 | -                | (١٥,١٤١)         | -               |
| التغير في الحصص غير المسيطرة                   | -                | -                 | -                | -                | -               |
| مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة              | -                | -                 | -                | -                | (٣,٠٩٠)         |
| إجمالي التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية  | (٢٣٨,٨١٠)        | ٦٢,٥٠١            | -                | (٣٧,٦٤١)         | (٢,٠٥٠)         |
| إجمالي التغيرات الأخرى ذات الصلة بحقوق الملكية | -                | -                 | -                | ١٣٤,١٤٨          | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                       | ٢٧,٦٠٠           | ١٨٣,٣٣٥           | -                | ٢٠,١٤٦           | ٢٨١,٥٠٠         |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢٠ قروض وسلف

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |  |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم  |  |
| ٤٠٣,٤٤٠   | ٤٧٠,٣٣٢   | قروض تجارية                                      |
| ٣٢,٧٩٢    | ٦٤,٥٥٧    | سحب تجاري على المكشوف                            |
| ٥٣,٤٥٤    | ٤١,٧٠٥    | إيصالات أمانة                                    |
| ١١,٢٠٩    | ١١,٣٠٧    | كمبيالات وخصومات                                 |
| ١١٩,١١٦   | ٦,٩٠٢     | تمويل الميزانين                                  |
| ٣,٨٦١     | ٢,٤٦٣     | سلف مقابل وثائق بموجب اعتماد مستندي              |
| ١,١٨٠     | ١,١٨٠     | قرض سيارة  |
| ١,٤٧٧,٠٦٩ | ١,٧٤٠,٤٠٢ | تسهيل بدون ضمان                                  |
| ٢,١٠٢,١٢١ | ٢,٣٣٨,٨٤٨ | سلف تجارية أخرى                                  |
| ٣,١٨٧     | ٣,١٤٦     | تمويل الأفراد                                    |
| ١٧٠,٦٩٠   | ١٦٩,٥٢٥   | قروض سيارات                                      |
| ٦,٠٧٤     | ٥,٧٠٣     | تمويل تنفيذي                                     |
| ٢٧٦,٥٨٦   | ٢٨٥,٠٣٢   | قروض للموظفين                                    |
| ٦٦,٢٥٠    | ٤١,٤٩١    | سلف بطاقات الائتمان وخطط تسوية                   |
| ٢٦,٠٤٧    | ٢٣,٣٢٨    | سحب على المكشوف لمبالغ صغيرة بمعدلات فائدة عالية |
| ١,١٩٤     | ١,١٢٧     | قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة                     |
| ٥٥٠,٠٢٨   | ٥٢٩,٣٥٢   | أخرى   |
| ٢,٦٥٢,١٤٩ | ٢,٨٦٨,٢٠٠ | إجمالي القروض والسلف                             |
| (٣٥١,٦٤٥) | (٤١٦,١٧٠) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة                  |
| ٢,٣٠٠,٥٠٤ | ٢,٤٥٢,٠٣٠ | القروض والسلف                                    |

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/السنة:

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٢١٤,٥٨٤  | ٣٥١,٦٤٥  | في ١ يناير  |
| ٦١,٨٧٧   | -        | التغيرات عند التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
| ٢٧٦,٤٦١  | ٣٥١,٦٤٥  | الرصيد / الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير   |
| ٧٥,٨٤٨   | ٦٩,٢٥٨   | مخصصات انخفاض القيمة للسنة  |
| (٦٦٤)    | (٤,٧٣٣)  | عكس مخصصات انخفاض قيمة انتفى الغرض منها   |
| ٣٥١,٦٤٥  | ٤١٦,١٧٠  | في ٣١ ديسمبر  |

يتشمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٣٨٥.٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٣١٢.١ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلف أي تغيير في الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطلقة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية فترة إعداد التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف درهم       | ألف درهم       |   |
| ١١٥,٥٣٠        | ٨٨,٤٩٢         | مرابحة السلع                                      |
| ٦٧,٥٠٣         | ٤٩,٣٥٤         | بطاقات وسحوبات مغطاة                              |
| ١٤,٢٨٤         | ١٠,٠٠٨         | إجارة   |
| ٢,٠٩٤          | ١,٠٠٠          | شراء وإعادة تأجير                                 |
| ٢,٩٤٤          | ٢,٩٣٧          | أخرى  |
| <u>٢٠٢,٣٥٥</u> | <u>١٥١,٧٩١</u> | إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (٥٩,٧٤١)       | (٦٠,٩٤١)       | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة                   |
| <u>١٤٢,٦١٤</u> | <u>٩٠,٨٥٠</u>  | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية        |

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

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف درهم      | ألف درهم      |   |
| ٥٠,٩٤٤        | ٥٩,٧٤١        | في ١ يناير  |
| ٤,٤٨٤         | -             | التغيرات عند التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
| <u>٥٥,٤٢٨</u> | <u>٥٩,٧٤١</u> | الرصيد / الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨  |
| ٤,٣١٣         | ١,٢٠٠         | المخصص المحمل للسنة   |
| <u>٥٩,٧٤١</u> | <u>٦٠,٩٤١</u> | في ٣١ ديسمبر  |

يتشمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٥٨.٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٦.٦ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

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

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف درهم      | ألف درهم      |   |
| ٦,٥٣٨         | ٥,١٥٥         | القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير |
| ٨,٠١٩         | ٦,٠٤٧         | أقل من سنة                                      |
| ٤,٢٥٢         | ١,٧٧٨         | من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات                     |
| ٢٦٣           | -             | من ثلاث إلى خمس سنوات                           |
| <u>١٩,٠٧٢</u> | <u>١٢,٩٨٠</u> | أكثر من خمس سنوات                               |
| (٢,٦٩٤)       | (١,٩٧٢)       | ناقصاً: إيرادات موجلة                           |
| <u>١٦,٣٧٨</u> | <u>١١,٠٠٨</u> | صافي قيمة الإجارة والشراء وإعادة التأجير        |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |                             |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| ألف درهم      | ألف درهم      |                             |
| ٥,٤٤١         | ٣,٩٣٦         | أقل من سنة واحدة            |
| ٦,٧٣٤         | ٥,١٢٨         | من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات |
| ٣,٩٥٨         | ١,٩٤٤         | من ثلاث إلى خمس سنوات       |
| ٢٤٥           | -             | أكثر من خمس سنوات           |
| <u>١٦,٣٧٨</u> | <u>١١,٠٠٨</u> |                             |

### ٢٢ الاستثمار في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركة زميلة:

| النشاط الرئيسي            | نسبة الملكية | بلد التأسيس |                          |
|---------------------------|--------------|-------------|--------------------------|
|                           | ٢٠١٨         | ٢٠١٩        |                          |
| خدمات إدارة مرافق الضيافة | ٣٣٪          | ٣٣٪         | الإمارات العربية المتحدة |
|                           |              |             | ماين لاند منجمت ذ.م.م    |

فيما الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |                      |
|---------------|---------------|----------------------|
| ألف درهم      | ألف درهم      |                      |
| ٥١,٧٢٠        | ٥٠,٤٨٥        | في ١ يناير           |
| (١,٢٣٥)       | (٣٦٥)         | الحصة من نتائج السنة |
| -             | ٣٩,٩٧٥        | الإضافة خلال السنة   |
| <u>٥٠,٤٨٥</u> | <u>٩٠,٠٩٥</u> | في ٣١ ديسمبر         |

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة للشركة الزميلة على النحو التالي:

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف درهم       | ألف درهم       |   |
| ٢٠٢,٤٣٣        | ٢٤١,٧٩٨        | بيان المركز المالي للشركة الزميلة           |
| (٥٠,٩٢٨)       | (٥١,٢٩٣)       | الموجودات                                   |
| <u>١٥١,٥٠٥</u> | <u>١٩٠,٥٠٥</u> | المطلوبات                                   |
| ٥٠,٥٠٢         | ٩٠,١٥٢         | صافي الموجودات                              |
| <u>٥٠,٤٨٥</u>  | <u>٩٠,٠٩٥</u>  | حصة المجموعة في صافي الموجودات              |
|                |                | القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة |
| ٢٧,٦٩٩         | ٣١,٢٨٥         | بيان الدخل                                  |
|                |                | إيرادات                                     |
| (٣,٧٠٥)        | (١,٠٩٥)        | (خسائر)/أرباح السنة                         |
| <u>(١,٢٣٥)</u> | <u>(٣٦٥)</u>   | حصة المجموعة في نتائج السنة                 |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢٣ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                                  |
|----------|----------|----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                                  |
| ٤٠,٣٨١   | ٣٤,٦٥٣   | حسابات مدينة *                   |
| (٥,٧١٢)  | (١,٢٣٣)  | نقصاً: الانخفاض في القيمة        |
| ٣٤,٦٦٩   | ٣٣,٤٢٠   |                                  |
| ٣٩,٧٧٣   | ٢٩,٤١٨   | مدفوعات مقدماً                   |
| ٢٠,٧٨٦   | ١٧,٦٥٩   | فوائد مستحقة القبض وأرباح مستحقة |
| ٥,٣٥٢    | ٥,٣٥٢    | دفعة مقدمة مقابل استثمار         |
| ٤١,٤٤٧   | ٢١,٦٨٣   | موجودات أخرى                     |
| ١٤٢,٠٢٧  | ١٠٧,٥٣٢  |                                  |

\* أبرمت الشركة في ٢٠١٧ اتفاقية بيع وشراء مع شركة إنفوسيك فنشرز إنك (إنفوسيك) وشركة بارامونت لأنظمة الحاسوب منطقة حرة ذ.م.م فيما يتعلق ببيع حصة الشركة في شركة بارامونت. تشمل الحسابات المدينة مبلغ ١٦,٣٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١٩,٥٠٠ ألف درهم) مستحق من إنفوسيك. وقد تم الاتفاق على أن يتم السداد على مدى ٥ سنوات على أقساط متساوية تبدأ بعد سنة واحدة من تاريخ توقيع الاتفاقية (أي ٣,٩٠٠ ألف درهم سنوياً).

### ٢٤ ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                            |
|----------|----------|----------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                            |
| ٥٢,٠٢٨   | ٦٥,١٥٦   | ذمم التأمين المدينة        |
| ٤٢,٤٣٤   | ٤٦,١٠٩   | موجودات عقود إعادة التأمين |
| ٩٤,٤٦٢   | ١١١,٢٦٥  |                            |

#### ذمم التأمين المدينة

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |  |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم |  |
| ٢٨,٦١٠   | ٤٤,٤٨٣   | المستحق من حاملي وثائق التأمين           |
| ٢٢,٦٦٧   | ١٥,٦٠٠   | المستحق من الوسطاء والوكالات             |
| ٤,٢٨٤    | ٩,٣١٧    | المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين  |
| ٣,٠٧٧    | ٢,٧٥٧    | المستحق من أطراف ذات علاقة               |
| ٥٨,٦٣٨   | ٧٢,١٥٧   |  |
| (٦,٦٦٣)  | (٧,١٢٣)  | خسائر الائتمان المتوقعة                  |
| ٥١,٩٧٥   | ٦٥,٠٣٤   |  |
| ٥٣       | ١٢٢      | ودائع قابلة للاسترداد وسلف أخرى          |
| ٥٢,٠٢٨   | ٦٥,١٥٦   | أقساط مدينة وأرصدة تأمين مدينة – بالصافي |

#### حصة إعادة التأمين من المطالبات قيد السداد

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |
|----------|----------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ١٩,٠٥٥   | ٢٣,٨٧٨   |
| ١٦,٥٩٩   | ١٥,٧٣٢   |
| ٦,٧٨٠    | ٦,٤٩٩    |
| ٤٢,٤٣٤   | ٤٦,١٠٩   |

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

|  | الإجمالي<br>الف درهم | أجهزة وبرامج<br>حاسوب<br>الف درهم | مركبات<br>الف درهم | أثاث<br>وتجهيزات<br>ومعدات<br>الف درهم | مباني<br>الف درهم | أراضي<br>تملك حر<br>الف درهم |
|--|----------------------|-----------------------------------|--------------------|--|-------------------|------------------------------|
|  | ٧٢,٨٤١               | ٣٥,٢٩٠                            | ٢,٥٢٨              | ٣٤,٠٢٣                                 | -                 | -                            |
|  | ١٩,٣٤٣               | ١٥,٣٨٠                            | ٦٩٧                | ٣,٢٦٦                                  | -                 | -                            |
|  | (٣١٥)                | (٧)                               | -                  | (٣٠٨)                                  | -                 | -                            |
|  | ٩١,٨٦٩               | ٥٠,٦٦٣                            | ٤,٢٢٥              | ٣٦,٩٨١                                 | -                 | -                            |
|  | ٩١,٨٦٩               | ٥٠,٦٦٣                            | ٤,٢٢٥              | ٣٦,٩٨١                                 | -                 | -                            |
|  | ١٦,٠٦٦               | -                                 | -                  | -                                      | ١٦,٠٦٦            | -                            |
|  | ١٠٧,٩٣٥              | ٥٠,٦٦٣                            | ٤,٢٢٥              | ٣٦,٩٨١                                 | ١٦,٠٦٦            | -                            |
|  | ٣,٠٦٥                | ٢,٦٠٤                             | -                  | ٤٦١                                    | -                 | -                            |
|  | (٤٤٩)                | (٥٥)                              | (٣٧٤)              | (٢٠)                                   | -                 | -                            |
|  | ٧٥,٠٠٠               | -                                 | -                  | -                                      | ٥٥,٠٠٠            | ٢٠,٠٠٠                       |
|  | ١٨٥,٥٥١              | ٥٣,٢١٢                            | ٣,٨٥١              | ٣٧,٤٢٣                                 | ٧١,٠٦٦            | ٢٠,٠٠٠                       |

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٨  
إضافات خلال السنة  
استبعادات  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ١ يناير ٢٠١٩  
التغيرات نتيجة للتطبيق المبني للمعيار رقم  
١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير  
المالية

الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩  
إضافات خلال السنة  
استبعادات  
تحويل من استثمارات عقارية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

|          | الإجمالي<br>ألف درهم | أجهزة وبرامج<br>حاسوب<br>ألف درهم | مركبات<br>ألف درهم | أثاث<br>وتجهيزات<br>ومعدات<br>ألف درهم | مباني<br>ألف درهم | أراضي<br>تملك حر<br>ألف درهم |
|----------|----------------------|-----------------------------------|--------------------|--|-------------------|------------------------------|
| الإجمالي | ٥٨,٩٥١               | ٢٨,٦٦٩                            | ١,٥٥٧              | ٢٨,٧٢٥                                 | -                 | -                            |
|          | ٨,٧٠١                | ٤,٤٠٦                             | ٣٩٩                | ٣,٨٩٦                                  | -                 | -                            |
|          | (٣١٥)                | (٧)                               | -                  | (٣٠٨)                                  | -                 | -                            |
|          | ٦٧,٣٣٧               | ٣٣,٠٦٨                            | ١,٩٥٦              | ٣٢,٣١٣                                 | -                 | -                            |
|          | -                    | -                                 | -                  | -                                      | -                 | -                            |
|          | ١٦,٣٨٢               | ٦,١٧٨                             | ٣٧٢                | ٢,٦٩١                                  | ٧,١٤١             | -                            |
|          | (٤٢٩)                | (٣٥)                              | (٣٧٤)              | (٢٠)                                   | -                 | -                            |
|          | ٨٣,٢٩٠               | ٣٩,٢١١                            | ١,٩٥٤              | ٣٤,٩٨٤                                 | ٧,١٤١             | -                            |
|          | ١٠٢,٢٦١              | ١٤,٠٠١                            | ١,٨٩٧              | ٢,٤٣٨                                  | ٦٣,٩٢٥            | ٢٠,٠٠٠                       |
|          | ٢٤,٥٣٢               | ١٧,٥٩٥                            | ٢,٢٦٩              | ٤,٦٦٨                                  | -                 | -                            |

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٨  
المحمل للسنة  
تحرير استبعادات  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإعتراف بأصل حق الاستخدام نتيجة  
التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦ من  
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩  
المحمل للسنة  
تحرير استبعادات  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية:  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢٦ الموجودات غير الملموسة

| الإجمالي<br>ألف درهم | الشهرة<br>التجارية<br>ألف درهم | الرخصة<br>ألف درهم |                           |
|----------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------|
|                      |                                |                    | ٢٠١٩                      |
|                      |                                |                    | القيمة الدفترية:          |
| ٦,٧٠٥                | ٦,٧٠٥                          | -                  | في ١ يناير                |
| -                    | -                              | -                  | مصرفات الإطفاء خلال السنة |
| <u>٦,٧٠٥</u>         | <u>٦,٧٠٥</u>                   | <u>-</u>           | في ٣١ ديسمبر              |
|                      |                                |                    | ٢٠١٨                      |
|                      |                                |                    | القيمة الدفترية:          |
| ٦,٩٦٦                | ٦,٧٠٥                          | ٢٦١                | في ١ يناير                |
| (٢٦١)                | -                              | (٢٦١)              | مصرفات الإطفاء خلال السنة |
| <u>٦,٧٠٥</u>         | <u>٦,٧٠٥</u>                   | <u>-</u>           | في ٣١ ديسمبر              |

### الترخيص

يتمثل الترخيص في المبلغ المدفوع من المجموعة للاستحواذ على الترخيص الحالي لمزاولة الأعمال المصرفية الاستثمارية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

### الشهرة التجارية

تتعلق الشهرة التجارية المكتسبة من خلال دمج الأعمال بدار التمويل الإسلامي ش.م.ع

### 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.

أجرت المجموعة خلال السنة مراجعة لاختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية بناء على توقعات التدفقات النقدية للشركة التابعة. تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس قيمتها من الاستخدام التي يتم تحديدها عن طريق تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية من العمليات المستمرة للوحدة المنتجة للنقد. يتراوح معدل الخصم المطبق على التدفقات النقدية المتوقعة من ١٠٪ إلى ١٢٪ ويبلغ معدل النمو المستخدم لاستنتاج التدفقات النقدية بعد فترة خمس سنوات ٣٪. بناء على نتائج تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية، خلصت المجموعة إلى أن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من قيمتها الدفترية.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢٧ الاستثمارات العقارية

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩         |   |
|---------------|--------------|---|
| ألف درهم      | ألف درهم     |   |
| ٨٢,٠٧٠        | ٧٩,٤٧٨       | في ١ يناير                                    |
| -             | ٣,٦٠٤        | الاستحواذ على استثمارات عقارية لتسوية قرض     |
| -             | (٧٥,٠٠٠)     | إعادة تصنيف من موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع |
| (٢,٥٩٢)       | (١٥٧)        | التغير في القيمة العادلة                      |
| <u>٧٩,٤٧٨</u> | <u>٧,٩٢٥</u> |   |

تتكون الاستثمارات العقارية من: ٣ شقق تقع في خليج دبي التجاري بقيمة سوقية عادلة قدرها ٤,٤٢٥ ألف درهم (٢٠١٨). ٤,٤٧٨ ألف درهم) وفلا في المجتمع الأخضر، دبي بقيمة سوقية عادلة قدرها ٣,٥٠٠ ألف درهم (٢٠١٨). لا شيء).

قام خبير مستقل بتقييم هذا الاستثمار العقاري بتطبيق طريقة الدخل لتقييم الاستثمارات العقارية. يتم من خلال هذه الطريقة احتساب قيمة العقار بناء على صافي العائد المقدر للعقار ورسمته بناء على العائد المناسب الذي يعكس اتجاه ووضع السوق. ومن أجل تقييم العقار، استخدم الخبير المستقل إيرادات الإيجار الحالية ثم قام بتسويتها مع المصروفات مثل فترة عدم الإشغال والصيانة للعقار. يتم أيضاً مراعاة الموقع المميز ومستوى الصيانة والإشغال.

تبلغ قيمة إيرادات الإيجار المعترف بها ٤٦٥ ألف درهم (٢٠١٨) : ٦,٥٥٤ ألف درهم) ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند 'إيرادات تشغيلية أخرى'.

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

### ٢٨ ودائع العملاء وحسابات هامشية

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩             |                 |
|------------------|------------------|-----------------|
| ألف درهم         | ألف درهم         |                 |
| ٢١٩,٣٨١          | ١٧٦,٢٧٢          | ودائع تحت الطلب |
| ١,٧٨٥,٥٥٥        | ١,٧٤٣,٠٦٧        | ودائع لأجل      |
| ٣٥,٠٤٥           | ١١,٠٧٥           | ودائع وكالة     |
| <u>٢,٠٣٩,٩٨١</u> | <u>١,٩٣٠,٤١٤</u> |                 |
| ٧٠٦,٩١٠          | ٥٤٠,٣٩٣          | حسابات هامشية   |
| <u>٢,٧٤٦,٨٩١</u> | <u>٢,٤٧٠,٨٠٧</u> |                 |

فيما يلي تحليل وداائع العملاء من حيث القطاع:

|               | ٢٠١٨             | ٢٠١٩             |
|---------------|------------------|------------------|
| حسابات حكومية | ٩٧٦,٧٣٢          | ١,٠٤٧,٩٧٩        |
| شركات         | ١,٧٧٠,١٥٩        | ١,٤٢٢,٨٢٨        |
|               | <u>٢,٧٤٦,٨٩١</u> | <u>٢,٤٧٠,٨٠٧</u> |

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

تخضع وداائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٤.٢٥٪ سنوياً (٢٠١٨): لا شيء إلى ٤.٥٪ سنوياً).

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٢٩ القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

قروض قصيرة الأجل

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩           |                |
|---------------|----------------|----------------|
| ألف درهم      | ألف درهم       |                |
| ٢٦٦,٤١٠       | ٢٧,٦٠٠         | في ١ يناير     |
| -             | ١٦٠,٠٠٠        | متحصلات مستلمة |
| (٢٣٨,٨١٠)     | (١٤,٥٠٠)       | مبالغ مسددة    |
| <u>٢٧,٦٠٠</u> | <u>١٧٣,١٠٠</u> | في ٣١ ديسمبر   |

تخضع القروض قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة تتراوح من ٤.١٠٪ سنوياً إلى ٦.٠٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢٥.٢٥٪ سنوياً إلى ٦.٣٤٪ سنوياً).

قروض متوسطة الأجل

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |                |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                |
| ١٢٠,٨٣٤        | ١٨٣,٣٣٥        | في ١ يناير     |
| ١٥٠,٠٠٠        | -              | متحصلات مستلمة |
| (٨٧,٤٩٩)       | (٨٣,٣٣٢)       | مبالغ مسددة    |
| <u>١٨٣,٣٣٥</u> | <u>١٠٠,٠٠٣</u> | في ٣١ ديسمبر   |

| معدل الفائدة                       | جدول السداد  | مبلغ التسهيل المعتمد | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الحصول على التسهيل |
|------------------------------------|--|----------------------|-----------------|--------------------------|
| ٣ إيبور لمدة ٣ أشهر + ٢.١٠٪ سنوياً | ١١ قسطاً متساوياً بقيمة ٨,٢٣٣ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (الثانية عشرة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة. | ١٠٠,٠٠٠              | ٢٠٢٠            | ٢٤ مايو ٢٠١٧             |
| ٣ إيبور لمدة ٣ أشهر + ٢.١٠٪ سنوياً | ٥ أقساط متساوية بقيمة ٢٥,٠٠٠ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (السادسة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة.       | ١٥٠,٠٠٠              | ٢٠٢١            | ٢١ يونيو ٢٠١٨            |

لا يوجد أي تعهدات مالية ملحقة بالقروض قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل.

### ٣٠ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |                                 |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ألف درهم       | ألف درهم       |                                 |
| -              | ٥,٣٢٠          | إيجارات مستحقة الدفع            |
| ٤٤,٥٦٠         | ٥٠,٠١٣         | ذمم دائنة تجارية                |
| ٣٠,٣٦٩         | ٣٧,٠٩٤         | فوائد دائنة وأرباح مستحقة الدفع |
| ١٢,٨٠١         | ١٥,٣٥١         | مصروفات مستحقة                  |
| ٢٤,٥٢٩         | ٢٣,٩٩٩         | حساب مؤقت لحسابات يوم السداد    |
| ١٥,٦٦١         | ١٤,٠١١         | شيكات غير مطالب بها             |
| ٥٩,٠٨١         | ٤٩,٦٠٤         | مطلوبات أخرى                    |
| <u>١٨٧,٠٠١</u> | <u>١٩٥,٣٩٢</u> |                                 |



## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٣١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |                |
|---------------|---------------|----------------|
| ألف درهم      | ألف درهم      |                |
| ١٣,٦٢٤        | ١٤,٠٨٠        | في ١ يناير     |
| ٢,٤٣٦         | ٢,٤٣٧         | متحصلات مستلمة |
| (١,٩٨٠)       | (١,٩٤٤)       | مبالغ مسددة    |
| <u>١٤,٠٨٠</u> | <u>١٤,٥٧٣</u> | في ٣١ ديسمبر   |

### ٣٢ رأس المال

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف درهم       | ألف درهم       |  |
| <u>٣١٠,٠٥٠</u> | <u>٣١٠,٠٥٠</u> | ٣١٠.١ مليون سهم (٢٠١٨: ٣١٠.١ مليون سهم)<br>بواقع ١ درهم للسهم (٢٠١٨: ١ درهم للسهم) |

### ٣٣ أسهم خزينة

تتمثل أسهم الخزينة في تكلفة الأسهم البالغ عددها ٩,٤٠٠ ألف سهم التي تمتلكها الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩,٤٠٠ ألف سهم).

| ٢٠١٨          |                    | ٢٠١٩          |                    |                                |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------------------|
| ألف درهم      | عدد الأسهم بالآلاف | ألف درهم      | عدد الأسهم بالآلاف |                                |
| ١٣,٨٤٢        | ٧,٢١٢              | ١٣,٨٤٢        | ٧,٢١٢              | أسهم تمتلكها دار التمويل ش.م.ع |
| ٧,٥٦٠         | ٢,١٨٨              | ٧,٥٦٠         | ٢,١٨٨              | أسهم تمتلكها دار التأمين ش.م.ع |
| <u>٢١,٤٠٢</u> | <u>٩,٤٠٠</u>       | <u>٢١,٤٠٢</u> | <u>٩,٤٠٠</u>       |                                |

حصلت الشركة خلال ٢٠١٤ على الموافقات اللازمة 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 كإقطاع من حقوق الملكية للمساهمين. إن أي أرباح أو خسائر من المبيعات أو الاسترداد للأسهم الخاصة يتم إضافتها إلى أو خصمها من الاحتياطيات. خلال ٢٠١٩، تم شراء ما مجموعه لا شيء سهم (٢٠١٨: لا شيء) من السوق بمتوسط سعر قدره لا شيء درهم (٢٠١٨: لا شيء) للسهم الواحد بقيمة لا شيء درهم (٢٠١٨: لا شيء).

### ٣٤ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

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

خلال الفترة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١,٧٥٠ ألف درهم).

### ٣٥ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحوّل سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني مبلغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. حولت المجموعة خلال السنة مبلغاً وقدره ١,٢٩٣ ألف درهم إلى الاحتياطي (٢٠١٨: ١,١٨٢ ألف درهم). هذا الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

#### ٣٦ 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 التمويل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل سنة 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 ١٩,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١٨,٥٠٠ 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 يبلغ ٧.٥٪ 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.

#### ٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

تقدم المجموعة اعتمادات مستندية وضمائن 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 بإنفاقها على الموجودات على مدى فترة زمنية محددة.

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

#### ٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية (تابع)

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

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩             |                   |
|------------------|------------------|-------------------|
| ألف درهم         | ألف درهم         |                   |
| ١٦٩,٥٢٢          | ١٦,٥٣٢           | اعتمادات مستندية  |
| ١,٣٧٠,٢٨٠        | ١,٠٩٣,٢٧٠        | خطايا ضمان        |
| ٤,٢٠٠            | ٤,٢٠٠            | ارتباطات رأسمالية |
| <u>١,٥٤٤,٠٠٢</u> | <u>١,١١٤,٠٠٢</u> |                   |

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٣٨ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة

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

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

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                                   |
|----------|----------|-----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم |                                   |
| ٩٧٣      | ٩١٣      | قروض وسلف إلى العملاء             |
| ٣٨,١٠٣   | ٤٤,٦٨١   | إلى كبار موظفي الإدارة            |
| -        | -        | إلى أعضاء مجلس الإدارة            |
| -        | -        | إلى آخرين                         |
| ١١,٥٢٧   | ١٢,٦٢٠   | ودائع العملاء                     |
|          |          | من منشآت أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة |

تتضمن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة قروضاً ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٤٤,٦٨١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٨,١٠٣ ألف درهم). تخضع القروض والسلف المقدمة إلى أطراف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي لمعدل فائدة ثابت يتراوح من ٦٪ سنوياً إلى ٦.٥٪ سنوياً (٢٠١٨: ٦٪ سنوياً إلى ٦.٥٪ سنوياً).

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدل فائدة ثابت تتراوح من لا شيء سنوياً إلى ٣.١٥٪ سنوياً (٢٠١٨: لا شيء سنوياً إلى ٣.٥٪ سنوياً).

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |   |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم |   |
| ٣٢       | ٤٦       | إيرادات الفوائد والعمولات                     |
| ١,٦٠٥    | ١,٨٨٨    | من كبار موظفي الإدارة                         |
|          |          | من أعضاء مجلس الإدارة                         |
| ١٦١      | ٢٨٩      | مصروفات الفوائد                               |
|          |          | إلى آخرين                                     |
| ١٩,٤١٨   | ٢١,٠٥١   | مكافآت كبار موظفي الإدارة                     |
|          |          | امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وعلاوات) |

### شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. إن معدلات الفائدة المحققة على ومن الأطراف ذات العلاقة هي معدلات تجارية اعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية الفترة/السنة غير مضمونة. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي مبالغ مستحقة من أو إلى الأطراف ذات العلاقة.

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ٣٩ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

### ٤٠ دعاوى قضائية

قد تكون المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. 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 جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

### ٤١ الأرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع طريقة العرض والسياسة المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية الموحدة.

يلخص الجدول التالي إعادة التصنيف الذي تم لبيان المركز المالي وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة السابقة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨             |               |                      | تأثير إعادة التصنيف |          |          |
|----------------------------|---------------|----------------------|---------------------|----------|----------|
| الرصيد المسجل سابقاً       | إعادة التصنيف | الرصيد المعاد تصنيفه | ألف درهم            | ألف درهم | ألف درهم |
| <b>بيان المركز المالي:</b> |               |                      |                     |          |          |
| <b>الموجودات</b>           |               |                      |                     |          |          |
| ٥١٢,٥٦٣                    | (٣٨٤)         | ٥١٢,١٧٩              |                     |          |          |
| ٢٣٦,٤٨٩                    | (٩٤,٤٦٢)      | ١٤٢,٠٢٧              |                     |          |          |
| -                          | ٩٤,٤٦٢        | ٩٤,٤٦٢               |                     |          |          |
| ٧٤٩,٠٥٢                    | (٣٨٤)         | ٧٤٨,٦٦٨              |                     |          |          |
| <b>المطلوبات</b>           |               |                      |                     |          |          |
| ٢,٧٤٧,٢٧٥                  | (٣٨٤)         | ٢,٧٤٦,٨٩١            |                     |          |          |
| ٣٣٩,٢٩١                    | (١٥٢,٢٩٠)     | ١٨٧,٠٠١              |                     |          |          |
| -                          | ٨٨,٩٣٨        | ٨٨,٩٣٨               |                     |          |          |
| -                          | ٦٣,٣٥٢        | ٦٣,٣٥٢               |                     |          |          |
| ٣,٠٨٦,٥٦٦                  | (٣٨٤)         | ٣,٠٨٦,١٧٢            |                     |          |          |
| <b>الأرباح والخسائر</b>    |               |                      |                     |          |          |
| -                          | ١٤١,٣٩٩       | ١٤١,٣٩٩              |                     |          |          |
| -                          | (١١,٣٢٣)      | (١١,٣٢٣)             |                     |          |          |
| -                          | (٨٤,٤٤٣)      | (٨٤,٤٤٣)             |                     |          |          |
| -                          | (٦,٨٦٠)       | (٦,٨٦٠)              |                     |          |          |

تم تقييم تأثير إعادة التصنيف بأنه غير جوهري على الأرصدة الافتتاحية لبيان المركز المالي للمجموعة وبيان الأرباح أو الخسائر.