الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عنوان الشركة الرئيسي:
ص.ب: ٣٢٠٠٠
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

المحتويات	*الصفحة*
تقرير مجلس الإدارة	١- ٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣ - ٧
بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد	٨
بيان المركز المالي الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٢ - ٥٣

Al Ramz Corporation PJSC
Level 9, Rolex Tower
Dubai, United Arab Emirates

الرمز كوربوريشن ش.م.ع.
الطابق ٩ ، برج رولكس
دبي ، دولة الإمارات العربية

السلام عليكم ،

نيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ، يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة الرمز للاستثمار والتطوير ش.م.ع ("المجموعة") أوجز من خلاله أبرز أحداث السنة المالية ٢٠٢٢.

النتائج المالية

لقد حققنا نتائج قوية خلال العام ٢٠٢٢ حيث زادت حقوق المساهمين بقيمة ٦٩,٤ مليون مما يمثل نسبة ١٥٪ على أساس سنوي.

استمر زخم نمو الإيرادات الرئيسية للمجموعة في عام ٢٠٢٢ مدفوعاً بزيادة نسبتها ٣٣٪ في صافي ايرادات الفوائد.

نقترح توزيع أرباح قدرها ٦ فلس للسهم عن عام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦ فلس للسهم).

الإيرادات الرئيسية
١٠٩,٧ مليون
مستثنى منها نتائج الاستثمار ، وهو ما يمثل نمواً على أساس سنوي بنسبة ١٠٪.

صافي ايرادات الفوائد
٢٩,٤ مليون
تمثل نمواً سنوياً بنسبة ٣٣٪

صافي الأرباح المعدل
٣٨,٨ مليون
مستثنى منها نتائج الاستثمار ، وهو ما يمثل نمواً على أساس سنوي بنسبة ٣٣٪.

العائد الفعلي على السهم
١٠ فلس
تتمثل بصافي ربح قدره ٦ فلس للسهم بالإضافة إلى ٤ فلس للسهم الناتج عن بيع أسهم خزينة (٢٠٢١: ١٣ فلس).

حقوق المساهمين
+ ٦٩,٤ مليون
تمثل نموًا سنويًا بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١: ٢٪ نمو).

توزيعات الأرباح لكل سهم
٦ فلس
٢٠٢٢ نسبة الدفع: ١٠٠٪ (٢٠٢١: ٥٦٪ نسبة الدفع).

النتائج الاستراتيجية

تواصل المجموعة جهودها في تنفيذ مشاريع تتوافق مع أولوياتها الاستراتيجية.

كما اتخذنا الإجراءات الازمة لتقليل تقلبات الأرباح من خلال بيع استثمارات في الأسهم بما يتماشى مع أولوية تحسين الميزانية العمومية.

حققت الخدمات الجديدة لدينا نضوجاً حيث تحقق الآن عوائد على استثماراتنا وتنويع مصادر إيراداتنا.

التحول الرقمي من خلال الروبوتات المطورة داخليًا ومنصة التداول

تنويع الإيرادات
+١٧٪
نمو الإيرادات من خلال الخدمات الجديدة بنسبة ١٧٪ على أساس سنوي تماشياً مع التوجيهات الإستراتيجية

أجندة التطور
الأتمتة
إطلاق أول مرحلة من منصة التداول الداخلية كجزء من خطة تجديد كاملة.
إطلاق العمليات الروبوتية داخلياً لتعزيز الإنتاجية والكفاءة.

انضباط المخاطر
-٣٨٪
أدى بيع الاستثمارات وأسهم الخزينة إلى خفض نسبة الدين إلى حقوق الملكية بنسبة ٣٨٪.

تحسين الميزانية العمومية
-٢٥٪
تقليل مخاطر السوق من خلال بيع ملكية الأسهم لتمثل ١٠٪ من صافي الأصول (٣٥٪: ٢٠٢١).

الشراكات
بنك دبي الإسلامي
شراكة استراتيجية لتوسيع خدمات سوق رأس المال والعروض المالية للاستفادة من نقاط القوة ذات الصلة

مهمات ذات علامة فارقة
سوق مسقط
المساهمة في وضع خطط توسيع دور أسواق رأس المال ودفع عجلة التنمية بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠.

Al Ramz Corporation PJSC
Level 9, Rolex Tower
Dubai, United Arab Emirates

الرمز كوربوريشن ش.م.ع.
الطابق ٩ ، برج رولكس
دبي ، دولة الإمارات العربية

تنمية الموارد البشرية

حققت المجموعة تقدماً ملموساً خلال العام في تحسين التنوع والشمولية في مكان العمل. وشمل ذلك تعزيز التنوع بين الجنسين لتتجاوز ٣٠٪ للموظفات مع تحسين مزيج الجنسية بنسبة ٢٨٪. علاوة على ذلك ، أدخلت المجموعة تطورات ملحوظة في تجربة الموظفين لتحسين القدرة التنافسية ، بما في ذلك برامج التقدم الوظيفي والتنقل الداخلي مع تجاوز متطلبات التوطين التنظيمية.

ربحية ٠,١٠ درهم للسهم الواحد

أعلنت المجموعة عن أداء أعمال أساسي قوي عبر الخدمات التي تقدمها واستفادت من فرص بيع المحفظة الاستثمارية وأسهم الخزينة. ونتيجة لذلك ، قامت المجموعة بتحسين معدلات رأس المال والسيولة بشكل كبير وحققت عوائد للمساهمين بقيمة ٠,١٠ درهم إماراتي لكل سهم.

توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٦ درهم لكل سهم

وبدعم من السيولة والنتائج القوية ، تقترح المجموعة توزيعات أرباح للسهم الواحد بقيمة ٠,٠٦ درهم إماراتي لعام ٢٠٢٢ تترجم إلى معدل توزيعات ١٠٠٪ (معدل توزيعات ٢٠٢١: ٥٦٪).

ملاحظات ختامية

يمنحنا زخم نمو الإيرادات الرئيسية والميزانية العمومية القوية الثقة في نظرتنا وقدرتنا على التعامل مع الظروف الإقتصادية الصعبة. نظل منضبطين في استخداماتنا لرأس المال ونركز على قدرة المجموعة على توليد رأس مال لنمو الأعمال.

نود أن ننتهز هذه الفرصة لنشكر إدارة المجموعة وموظفيها على استمرارهم في خدمة مصالح المساهمين والحفاظ على التوازن بين انتهاز الفرص وإدارة المخاطر المفروضة من قبل مجلس الإدارة.

وأخيراً نعرب عن تقديرنا وامتناننا لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة القائد الأعلى للقوات المسلحة وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء. وحاكم دبي. تحت قيادتهم ، وضعت دولة الإمارات العربية المتحدة معايير عالية للبلدان في جميع أنحاء العالم فيما يتعلق بالسلامة وجودة المعيشة. نسأل الله أن يشمل قادتنا ودولة الإمارات العربية المتحدة بالامان والنجاح.

وتقبلوا منا فائق الإحترام و التقدير ،،،

ظافر سحمي الأحبابي
رئيس مجلس الإدارة

إرنست و يونغ الشرق الأوسط
(فرع أبوظبي)
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نايشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٤٠٠ ٤١٧ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٣٣٨٣ ٦٢٧ ٢ ٩٧١+
abudhabi@ae.ey.com
ey.com

رخصة تجارية رقم ١٠٠١٢٧٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة *مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة *وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكلٍ عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إدراج الإيرادات
تنشأ الإيرادات الرئيسية للمجموعة من إيرادات العمولات وإيرادات التمويل من ذمم الهامش المدينة وإيرادات تمويل الشركات والإيرادات الاستشارية وغيرها. قامت المجموعة بإدراج إيرادات بقيمة ١١١,٦١٩ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من تلك الإيرادات.

تعتبر عملية إدراج الإيرادات هامة للبيانات المالية الموحدة نظراً لمادية المبالغ المدرجة والعوامل النوعية ذات الصلة مثل العدد الكبير للمعاملات وتوجهات السوق وقابلية التلاعب بها من خلال عمليات إدراج يدوية.

كيف تناول تدقيقنا مجال التركيز هذا:

- لقد حصلنا على فهم للسياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بإدراج الإيرادات لتقييم مدى امتثالها للمعايير المحاسبية ذات الصلة؛
- لقد حصلنا على فهم لوضع وتطبيق الضوابط الرئيسية المتعلقة بإدراج الإيرادات؛
- لقد قمنا بمطابقة عينة من المعاملات مع السجلات المحاسبية والمستندات الداعمة مثل بطاقات الصفقات والاتفاقيات لاختبار ما إذا كانت الإيرادات ذات الصلة قد تم إدراجها بشكل مناسب؛
- لقد قمنا بإعادة احتساب إيرادات الهامش على أساس العينة باستخدام البيانات الأساسية، وقمنا بمقارنة النتائج مع الإيرادات المدرجة من قبل المجموعة لتقييم مدى ملاءمتها؛
- لقد قمنا بإجراءات تحليلية باستخدام بيانات مفصلة عن طريق مطابقة القيمة الإجمالية للتداول مع تقارير سوق التداول ذات الصلة لتقييم مدى معقولية الإيرادات المدرجة؛
- لقد قمنا بإجراء استفسارات من موظفي التداول والتسويق بشأن أية معاملات غير اعتيادية أو أية أمور مماثلة؛ و
- قمنا بفحص مدى ملاءمة الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى
تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والتقرير السنوي، باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا ونتوقع الحصول على التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي رأي تدقيق أو أي شكل من أشكال استنتاجات التدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأيٍ حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والإجراءات التي يتم اتخاذها للحد من المخاطر والضوابط المطبقة، حيثما أمكن.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الافصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

٨) لم يتم تقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

بتوقيع:
رائد أحمد
شريك
إرنست ويونغ
رقم القيد ٨١١

٢٧ فبراير ٢٠٢٣
أبوظبي

بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاح	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
صافي إيرادات العمولة	٩	٤٢,٨١٠	٤٣,٥٤٧
إيرادات التمويل من ذمم الهامش المدينة		٣١,٢٩٢	٢٤,٠٢٢
إيرادات التمويل من الودائع		٣,٣٥٩	٢,٩٧٨
تكاليف التمويل		(٥,٢٦٣)	(٤,٩٤٣)
صافي إيرادات التمويل		٢٩,٣٨٨	٢٢,٠٥٧
الإيرادات من تمويل الشركات، والاستشارات، والإيرادات الأخرى	١٠	٣٧,٥١٧	٣٤,٠٣١
(خسارة) / ربح الاستثمار، صافي	١١	(٦,٢٩٩)	٢٥,٢٥٣
مصاريف عمومية وإدارية	١٢	(٧٠,٥٥٣)	(٦٦,٤٣٣)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٥	(٣٧١)	(٣,٩٤٠)
الربح للسنة		٣٢,٤٩٢	٥٤,٥١٥
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣٢,٤٩٢	٥٤,٥١٥
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	٣٢	٠,٠٦٥	٠,١٠٥

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات	١٤	٣٤,٠٨٥	٢٧,٢٤٨
الشهرة التجارية	١٣	٢٤,٥٧٠	٢٤,٥٧٠
أصل حق الاستخدام		١,٠١٥	١,١٨٠
		٥٩,٦٧٠	٥٢,٩٩٨
الموجودات المتداولة			
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	١٥	٢٨٠,٥٣١	٣١٨,٨٨٣
الموجودات الأخرى	١٦	٣,٧٥٥	٤,٨١٧
ودائع الضمان	١٧	١٩,٧٥٠	١٤,٩٥٠
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية	٢٠	٤٥٩	١٨,٠٠٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨	٥٥,٢٧٦	١٦٦,٧٠٨
الأرصدة البنكية والنقد	١٩	٥٦٦,٩٢٩	٤٦٤,٥٥٤
		٩٢٦,٧٠٠	٩٨٧,٩١٨
إجمالي الموجودات		٩٨٦,٣٧٠	١,٠٤٠,٩١٦
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢١	٥٤٩,٩١٦	٥٤٩,٩١٦
علاوة إصدار	٢١	٢١,٩٥٨	-
احتياطي الاستحواذ	٢٢	(٢٨٣,٩٦٦)	(٢٨٣,٩٦٦)
الاحتياطي النظامي	٢٣	٨٩,٢٨٣	٨٦,٠٣٤
الاحتياطي العام	٢٤	٤,٣٥١	٢,٧٢٦
أسهم الخزينة		-	(٣٤,٨٨٢)
أرباح محتجزة		١٦٣,٧٠٧	١٥٦,٠١٣
إجمالي حقوق المساهمين		٥٤٥,٢٤٩	٤٧٥,٨٤١
المطلوبات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٥	٥,١٨٣	٤,٦١٠
التزام عقد الإيجار		٩٤٣	١,١٢٤
		٦,١٢٦	٥,٧٣٤
المطلوبات المتداولة			
التزام عقد الإيجار		١٨١	١٢٣
الذمم الدائنة والمستحقات	٢٦	٢٠٢,٧٥٥	٣٦٨,٠٦٢
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية	٢٠	٢٦,٧٢٨	-
القروض قصيرة الأجل	٢٧	٢٠٥,٣٣١	١٩١,١٥٦
		٤٣٤,٩٩٥	٥٥٩,٣٤١
إجمالي المطلوبات		٤٤١,١٢١	٥٦٥,٠٧٥
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٩٨٦,٣٧٠	١,٠٤٠,٩١٦

على حد علمنا، تعبر البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة فيها.

رئيس مجلس الإدارة | العضو المنتدب | الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال ألف درهم	*أسهم الخزينة* ألف درهم	*علاوة إصدار* ألف درهم	*احتياطي الاستحواذ* ألف درهم	*الاحتياطي النظامي* ألف درهم	*الاحتياطي العام* ألف درهم	*أرباح محتجزة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥٤٩,٩١٦	-	-	(٢٨٣,٩٦٦)	٨٠,٥٨٢	-	١٢٠,٣٣٦	٤٦٦,٨٦٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٥٤,٥١٥	٥٤,٥١٥
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	-	٥,٤٥٢	-	(٥,٤٥٢)	-
تحويل إلى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	٢,٧٢٦	(٢,٧٢٦)	-
شراء أسهم خزينة (إيضاح ٢١)	-	(٣٤,٨٨٢)	-	-	-	-	-	(٣٤,٨٨٢)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٦٠)	(١٠,٦٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٤٩,٩١٦	(٣٤,٨٨٢)		(٢٨٣,٩٦٦)	٨٦,٠٣٤	٢,٧٢٦	١٥٦,٠١٣	٤٧٥,٨٤١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٤٩,٩١٦	(٣٤,٨٨٢)	-	(٢٨٣,٩٦٦)	٨٦,٠٣٤	٢,٧٢٦	١٥٦,٠١٣	٤٧٥,٨٤١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٩٢	٣٢,٤٩٢
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	-	٣,٢٤٩	-	(٣,٢٤٩)	-
تحويل إلى الاحتياطي العام	-	-	-	-	-	١,٦٢٥	(١,٦٢٥)	-
شراء أسهم خزينة (إيضاح ٢١)	-	٣٤,٨٨٢	-	٢١,٩٥٨	-	-	-	٥٦,٨٤٠
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)	-	-	-	-	-	-	(١٩,٩٢٤)	(١٩,٩٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٤٩,٩١٦	-	٢١,٩٥٨	(٢٨٣,٩٦٦)	٨٩,٢٨٣	٤,٣٥١	١٦٣,٧٠٧	٥٤٥,٢٤٩

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		٣٢,٤٩٢	٥٤,٥١٥
تعديلات للبنود التالية:			
استهلاك	١٢	٤,٥٢٢	٤,٠٧٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٥	١,٣٨٩	٧٤٤
إيرادات التمويل من الودائع		(٣,٣٥٩)	(٢,٩٧٨)
تكاليف التمويل		٥,٢٦٣	٦,٩٦٨
خسارة / (ربح) غير محققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١	١٧,٣٨٢	(١٨,٦٥١)
إيرادات توزيعات أرباح	١١	(٣,١٦٤)	(٤٠)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	١٥	١٣	٣,٥٨٧
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(٢٩)	-
ربح من استبعاد استثمارات عقارية		-	(٥٠)
استهلاك أصل حق الاستخدام		١٦٥	١٦٤
		٥٤,٦٧٤	٤٨,٣٢٩
التغيرات في:			
ذمم الهامش والذمم التجارية المدينة		٣٨,٣٣٩	(٧٠,٣٧١)
موجودات أخرى		١,٠٦٢	(١,٥٣٨)
ودائع الضمان		(٤,٨٠٠)	(٢٠٠)
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية		١٧,٥٤٧	(١٧,٣٧٤)
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية		٢٦,٧٢٨	(٢٦,٧٠٠)
الذمم الدائنة والمستحقات		(١٦٥,٣٠٧)	١٦٢,٠٩٤
النقد من الأنشطة التشغيلية		(٣١,٧٥٧)	٩٤,٢٤٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	٢٥	(٨١٦)	(٩٣٧)
تكاليف التمويل المدفوعة		(٥,٢٦٣)	(٦,٩٦٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(٣٧,٨٣٦)	٨٦,٣٣٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١٤	(١١,٣٥٩)	(٥,١٨٩)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		٢٩	-
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية		-	١,٠٥٠
نقص / (زيادة) في ودائع العملاء		١١٦,١٦٦	(١٠٢,٥٧٣)
إيرادات فوائد مستلمة		٣,٣٥٩	٢,٩٧٨
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	١١	٣,١٦٤	٤٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨	(٢٢,٢٤٨)	(١٣١,٢٢٧)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨	١١٦,٢٩٨	١٦٢,٠٣٤
النقص / (الزيادة) في الودائع المستحقة بعد ٣ أشهر		٩,٧٤٧	(٥,٧٤٦)
بيع / (شراء) أسهم خزينة	٢١	٥٦,٨٤٠	(٣٤,٨٨٢)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		٢٧١,٩٩٦	(١١٣,٥١٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
سداد قروض		-	(٤٧,٥٠٦)
سداد الجزء الأساسي من مطلوبات عقود الإيجار		(١٢٣)	(٧٠)
توزيعات أرباح	٣٣	(١٩,٩٢٤)	(١٠,٦٦٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٢٠,٠٤٧)	(٥٨,٢٣٦)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله		٢١٤,١١٣	(٨٥,٤١٦)
النقد وما يعادله في بداية السنة		(١٣٣,٩٩٧)	(٤٨,٥٨١)
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١٩	٨٠,١١٦	(١٣٣,٩٩٧)

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات الشركة

تأسست شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير – شركة مساهمة عامة ("الشركة") في عام ١٩٩٨، وهي شركة مساهمة عامة مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مدرجة في سوق دبي المالي وتنظمها هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية بالإضافة إلى هيئة دبي للخدمات المالية. تعتبر شركة الرمز مؤسسة مالية رئيسية تقدم مجموعة واسعة من الخدمات بما في ذلك إدارة الأصول، وتمويل الشركات، والوساطة، والإقراض، وصناعة السوق، وتوفير السيولة، والبحوث.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في الاستثمار وإدارة المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وتقديم خدمات الوساطة بما في ذلك الوساطة في بيع وشراء الأسهم، وتداول الهامش، وصناعة السوق وتوفير السيولة، وأداء جميع المعاملات والأنشطة ذات الصلة. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ٣٢٠٠٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

٣ بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB) والأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي الإماراتي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١

٤ عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد الخاص بها من أجل السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المفترضة على استرداد / تسوية غالبية الموجودات / المطلوبات من البند المقابل من بنود البيان المالي. يرد في الإيضاح رقم ٣٠ تحليل يتعلق بالاسترداد أو التسوية في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقارير المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (غير متداولة).

٥ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة الفعّالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر، ولكن غير فعّال بعد.

طُبقت عدة تعديلات وتفسيرات للمرة الأولى في سنة ٢٠٢٢، ولكن لم يكن لها تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة – الشركة التابعة كمطبق للمعايير لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية – الرسوم في اختبار "١٠ في المائة" لاستبعاد المطلوبات المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة – الضريبة في قياسات القيمة العادلة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ العقود الملزمة – تكاليف استيفاء عقد
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار النظري
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - متحصلات الممتلكات والآلات والمعدات قبل الاستخدام المقصود منها

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٦ أسس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك الشركات المهيكلة الخاضعة للسيطرة. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تسيطر عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يصبح لديها حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

بشكل عام، هناك افتراض ينص على أن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في الظروف الفردية، قد تواصل المجموعة السيطرة بوجود أقل من ٥٠٪ من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى في ظل ملكيتها لأكثر من ٥٠٪ من أسهم الشركة. عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة ما وبالتالي لديها القدرة على التحكم في عوائدها المتنوعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض من الشركة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بشأن تلك الأنشطة وما إذا كان بإمكان المجموعة توجيه هذه الأنشطة
- ما إذا كانت المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، ولديها القدرة على التأثير على تنوع هذه العائدات.

٦ أسس التوحيد (تتمة)

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الأرباح والخسائر. يتم قياس أي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

أ) أساس التوحيد

١. عمليات دمج الأعمال

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يتم تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم بشكل عام قياس الاعتبار المحول في عملية الاستحواذ بالقيمة العادلة، كما يتم أيضاً قياس صافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد بالقيمة العادلة. يتم سنوياً اختبار أي شهرة ناتجة للتحقق من تعرضها للانخفاض في القيمة. يتم على الفور إدراج أي أرباح من صفقات الشراء ضمن الأرباح والخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصاريف عند تكبدها، ما لم تكن مرتبطة بإصدار سندات دين أو سندات حقوق ملكية.

لا يتضمن الاعتبار المحول المبالغ المرتبطة بتسوية علاقات سابقة. يتم بصورة عامة إدراج هذه المبالغ ضمن الأرباح والخسائر.

يتم قياس الاعتبار المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. في حال تم تصنيف الالتزام بسداد الاعتبار المحتمل الذي يستوفي تعريف الأدوات المالية كحقوق ملكية، عندها لا تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. خلافاً لذلك، تتم إعادة قياس الاعتبار المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية، ويتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاعتبار المحتمل ضمن الأرباح والخسائر.

في حال تطلب الأمر استبدال دفعات المكافآت القائمة على أسهم 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 الاعتبار المحول عند دمج الأعمال. يتم تحديد ذلك استناداً إلى قياس مكافآت الاستبدال في السوق مقارنةً بقياس مكافآت الشركة المستحوذ عليها في السوق، ومدى ارتباط مكافآت الاستبدال بالخدمة قبل الدمج.

تتطلب محاسبة الاستحواذ العكسي احتساب اعتبار الشراء المفترض، والذي يتطلب من الإدارة تحديد معدل تبادل الأسهم والقيمة العادلة للأسهم المتبادلة.

٦ أسس التوحيد (تتمة)

أ) أساس التوحيد (تتمة)

٢ . الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تُسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة، أو لديها حق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بهذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها على المنشأة. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان لديها سيطرة في حال كانت هناك تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة. يتضمن ذلك الظروف التي تكون فيها حقوق السيطرة الاحترازية المحتفظ بها (مثل تلك الناتجة عن علاقة الإقراض) أكثر جوهرية وتؤدي إلى سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها.

فيما يلي تفاصيل الشركات الجوهرية التابعة للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية:

الاسم	*الموقع*	*الأنشطة الرئيسية*	*نسبة الملكية* ٢٠٢٢	٢٠٢١
الرمز كابيتال ذ.م.م	أبوظبي	خدمات الوساطة	٪١٠٠	٪١٠٠
ايه ار سي انفسمنت ذ.م.م	أبوظبي	الاستثمار في المشاريع	٪١٠٠	٪١٠٠
ايه آر سي بروبتيز ذ.م.م	أبوظبي	تجارة العقارات	٪١٠٠	٪١٠٠
ايه ار سي ريال ستيت ذ.م.م	أبوظبي	تجارة العقارات	٪١٠٠	٪١٠٠
دبي الدولية للأوراق المالية – شركة الشخص الواحد ذ.م.م	دبي	خدمات الوساطة	٪١٠٠	٪١٠٠

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

طبقت المجموعة باستمرار السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٧,١ تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي ("درهم"). بالنسبة لكل شركة في المجموعة، تحدد المجموعة العملة الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكل شركة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

المعاملات والأرصدة

يتم إدراج المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بالعملة الوظيفية بمعدل الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف الفوري في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الإيرادات / المصاريف التشغيلية الأخرى ضمن بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدلات الصرف الفورية كما في تاريخ الإدراج.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٢ إدراج إيرادات الفوائد

١ . طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إدراج إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب مصاريف الفائدة كذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية أو، عند اللزوم، فترة أقصر إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل المالي) من خلال أخذ تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على الاستحواذ على الأصل المالي، بالإضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في الاعتبار. تقوم المجموعة بإدراج إيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع لتعرض الهامش. ومن ثم، تأخذ عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي في الاعتبار كذلك تأثير معدلات الفائدة المختلفة المحتملة التي قد يتم تحصيلها في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للأصل المالي، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً وفوائد ورسوم الغرامات).

إذا تم تعديل التوقعات الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات المعدل الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، فإنه يتم خصم التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع تعديل لاحق على القيمة الدفترية. يتم إدراج الفرق عن القيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو انخفاض مماثلين في إيرادات / مصاريف الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة للأدوات المالية ذات السعر المتغير، تعمل عملية إعادة التقدير الدورية للتدفقات النقدية والتي تهدف إلى إظهار التحركات في معدلات الفائدة في السوق كذلك على تغيير معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم إدراج الأدوات مبدئياً بمبلغ يساوي المبلغ الأساسي، عندها لا تؤثر عملية إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية بشكل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام.

٢ . إيرادات التمويل والإيرادات / المصاريف المماثلة

يتكون صافي إيرادات التمويل من إيرادات الفوائد ومصاريف الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والطرق الأخرى. تم الإفصاح عن هذه الإيرادات بشكل منفصل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد بحيث تقدم كل من إيرادات التمويل ومصاريف التمويل معلومات متماثلة وقابلة للمقارنة.

تحتسب المجموعة إيرادات الفوائد على الموجودات المالية، بخلاف تلك التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية منخفضة، من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس الاعتبار الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تعريف وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت استيفائها، في بداية العقد. لا تتضمن عقود إيرادات المجموعة التزامات أداء متعددة، كما هو موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٧,٣,١ والإيضاح رقم ٧,٣,٢.

عندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بمبلغ الاعتبار، ويكون مستحقاً بشكل عام فور الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد لخدمة مقدمة بمرور الوقت (ما لم يُنص على خلاف ذلك في الإيضاح رقم ٧,٣,١ والإيضاح رقم ٧,٣,٢). استنتجت المجموعة بشكل عامٍ أنها الطرف الرئيسي في ترتيبات إيراداتها لأنها تسيطر عادةً على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

١ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء بمرور الوقت

تشمل التزامات الأداء التي يتم استيفاؤها بمرور الوقت خدمات إدارة الأصول حيث يستلم العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها أداء المجموعة أثناء أداء المجموعة.

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات للمجموعة من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء بمرور الوقت ما يلي:

رسوم إدارة الأصول

يتم إصدار فاتورة برسوم الإدارة شهرياً ويتم تحديدها بناءً على نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة الأصول للأموال المدارة بناءً على متوسط صافي قيمة الأصول شهرياً. تتبلور الرسوم بشكل عام في نهاية كل شهر ولا تخضع للاسترداد. وبالتالي، يتم إدراج الإيرادات من رسوم الإدارة بشكل عام في نهاية كل شهر.

رسوم الأداء

تعتمد رسوم الأداء على العوائد التي تزيد عن عائد السوق المعياري المحدد، خلال فترة العقد. يتم استلام رسوم الأداء عادةً في نهاية فترة الأداء المحددة في العقد. تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات من رسوم الأداء على مدى فترة العقد، ولكن فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل بشكلٍ كبير ألا يحدث عكس كبير للإيرادات في الفترات اللاحقة.

٢ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء فيوقت ٍ محدد

يتم إدراج الخدمات المقدمة عندما يتم فيها استيفاء التزامات أداء المجموعة فيوقت ٍ محدد بمجرد تحويل السيطرة على الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادةً عند استكمال المعاملة أو الخدمة الأساسية، أو بالنسبة للرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين، بعد استيفاء معايير الأداء المقابلة. تشمل هذه الفئة الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل الترتيب / المشاركة أو التفاوض على الاستحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى، أو شراء أو بيع الأعمال، ورسوم الوساطة. لدى المجموعة التزام أداء واحد فيما يتعلق بهذه الخدمات، وهو إتمام المعاملة المحددة في العقد بنجاح.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٣ إيرادات الرسوم والعمولات (تتمة)

٢ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء فيوقت ٍ محدد (تتمة)

رسوم تمويل الشركات

تتعلق خدمات تمويل الشركات بدعم عمليات الدمج والاستحواذ، حيث تقدم المجموعة خدمات استشارية مالية وقانونية وخدمات استشارية للمعاملات. يتم إدراج الرسوم المكتسبة مقابل هذه الخدمات في الوقت الذي يتم فيه استكمال المعاملة لأن العميل لا يستلم سوى منافع أداء المجموعة عند الانتهاء بنجاح من المعاملة الأساسية. يحق للمجموعة فقط الحصول على الرسوم عند إتمام المعاملة.

إن رسوم تمويل الشركات هي عبارة عن مبلغ اعتباري متغير. تقدر المجموعة المبلغ الذي يحق لها الحصول عليه ولكنهتقيّد هذا المبلغ حتى يكون من المحتمل إلىحد ٍ كبير أنه لن يؤدي إدراج الرسوم المقدرة في سعر المعاملة إلى عكس كبير في الإيرادات، والذي يحدث عموماً عند الإكمال الناجح للمعاملة الأساسية.

رسوم الوساطة

تقوم المجموعة بشراء وبيع الأوراق المالية نيابةً عن عملائها وتتلقى عمولة ثابتة عن كل معاملة. يتمثل التزام أداء المجموعة في تنفيذ عملية التداول نيابةً عن العميل ويتم إدراج الإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول). عادةً ما يكون دفع العمولة مستحقاً في تاريخ التداول.

٣ . أرصدة العقود

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،لم يكن لدى المجموعة أية موجودات أو مطلوبات تعاقدية تتعلق بخدمات الوساطة المقدمة.

٧,٤ صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تغيرات القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية المتعلقة بمشتقات غير تجارية محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي يتم استخدامها في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مؤهلة لعلاقات محاسبة التحوط، والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، كما هو مطلوب أو كما تم اختياره بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٧,٥ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

١ . تاريخ الإدراج

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل الصفقات العادية، أي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في إطار زمني محدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق. يتم إدراج الهوامش للعملاء عند شراء الأوراق المالية وتحميل الأموال على حسابات العملاء.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٥ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تتمة)

٢ . القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإدراج المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات كما سيرد في الإيضاحين رقم ٧,٧,١,١ و٧,٧,١,٢. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة (كما هو محدد في الإيضاح رقم ٧,٧)، إلا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، حيث يتم إضافة أو طرح تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

يتم قياس الذمم التجارية المدينة من دون مكون جوهري بسعر المعاملة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإدراج المبدئي عن سعر المعاملة، تحتسب المجموعة الربح أو الخسارة لليوم ١، كما يلي.

٣ . الربح أو الخسارة لليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداء عن القيمة العادلة في البدء، وتعتمد القيمة العادلة على طريقة تقييم تستخدم فقط المدخلات القابلة للملاحظة في معاملات السوق، تدرج المجموعة الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات عندما تعتمد القيمة العادلة على نماذج لبعض المدخلات غير القابلة للملاحظة، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة، ويتم إدراجه فقط في الأرباح والخسائر عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٤ . فئات قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج أعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، ويتم قياسها كما يلي:

- التكلفة المطفأة، كما ورد في إيضاح ٧,٧,١
- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، كما ورد في إيضاح ٧,٧,٥

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظة المتاجرة الخاصة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، كما ورد في إيضاح ٧,٧,١. قد تخصص المجموعة أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، مما يستبعد أو يقلل بشكل جوهري من قياس أو إدراج عدم التوافق، كما ورد في إيضاح ٧,٧,٥.

يتم قياس المطلوبات المالية، غير الضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ومشتقات الأدوات.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٦ تحديد القيمة العادلة

من أجل عرض كيف تم اشتقاق القيم العادلة، تم تصنيف الأدوات المالية بناءً على تراتبية طريق التقييم، كما تم تلخيصها أدناه:

- المستوى ١ الأدوات المالية – حيث تكون المدخلات المستخدمة في التقييم غير معدلة للأسعار المتداولة من أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة والتي تكون متاحة للمجموعة في تاريخ القياس. تأخذ المجموعة في الحسبان الأسواق كنشطة فقط في حال وجود أنشطة تجارية كافية تتعلق بحجم وسيولة الموجودات والمطلوبات المتماثلة عند وجود أسعار ملزمة وقابلة للممارسة متاحة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- المستوى ٢ الأدوات المالية حيث تكون المدخلات المستخدمة في التقييم جوهرية، ومشتقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة لفترة عمر الأداة بأكملها. تتضمن تلك المدخلات الأسعار المتداولة للموجودات أو المطلوبات المشابهة في أسواق نشطة، الأسعار المتداولة للأدوات غير المتماثلة في أسواق غير نشطة والمدخلات القابلة للملاحظة غير الأسعار المتداولة مثل معدلات الفائدة ومنحنيات العائد، التقلبات الضمنية، وهامش الائتمان. بالإضافة لذلك، قد تطلب التعديلات لظروف أو موقع الأصل أو المدى الذي يتعلق بالبنود القابلة للمقارنة مع الأداة المقيمة. بالرغم من ذلك، في حال كانت التعديلات تعتمد على المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي هي جوهرية للقياس بأكمله، ستقوم المجموعة بتصنيف الأدوات ضمن المستوى ٣.
- المستوى ٣ الأدوات المالية – وهي تلك التي تتضمن مدخلات غير قابلة للملاحظة وجوهرية للقياس ككل.

تقوم المجموعة بتقييم التسوية في كل فترة تقارير مالية على أساس كل أداة على حدة وتقوم بإعادة تصنيف الأدوات عند الضرورة، بناءً على الحقائق في نهاية فترة التقارير المالية.

٧,٧ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

٧,٧,١ *ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة بالتكلفة المطفأة*

تقوم المجموعة بقياس ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة بالتكلفة المطفأة في حال تم استيفاء الشرطيين التاليين:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تزيد الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة من التدفقات النقدية التي تكون بشكل فردي مدفوعات للمبلغ الرئيسي والفائدة والمبلغ الرئيسي القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

١. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها بمستوى يعكس بشكل أفضل كيفية إدارة المجموعة للموجودات المالية لتحقيق أهداف أعمالها:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وكيفية الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال) وتحديداً، كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال (مثلاً: إذا ما كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٧ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٧,٧,١ *ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة بالتكلفة المطفأة (تتمة)*

إن التردد المتوقع وقيمة توقيت المبيعات هي نواحي هامة لتقييم المجموعة. يعتمد نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الحسبان لسيناريوهات أسوأ حالة؛ أو حالة الضغط. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة مختلفة من التوقعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها تشارك تلك المعلومات عند تقييم موجودات مالية متوقعة مكونة جديداً أو مشتراه جديداً.

٢ . *اختبار المدفوعات الحصرية للمبلغ الرئيسي والفائدة*

كخطوة ثانية من عملية تصنيفها، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد إذا ما كان يستوفي اختبار المدفوعات الحصرية للمبلغ الرئيسي والفائدة.

يعرف "المبلغ الرئيسي" لغرض هذا الاختبار كالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (مثلاً: في حال سداد المبلغ الرئيسي أو إطفاء العلاوة/الخصم).

إن أكثر العناصر الجوهرية للفائدة ضمن اتفاقية الاقتراض هي مطابقة للاعتبار للقيمة الوقتية للأموال ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم المدفوعات الحصرية للمبلغ الرئيسي والفائدة، تطبق المجموعة أحكام وتأخذ في الحسبان العوامل ذات الصلة مثل العملات السائدة للأصل المالي، والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الفائدة.

بالمقابل، لا تزيد الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من تعرض أقل لمخاطر الائتمان أو تقلبات التدفقات النقدية التعاقدية غير ذات الصلة باتفاقية الاقتراض الأساسية من التدفقات النقدية التعاقدية والتي هي مدفوعات حصرية للمبلغ الرئيسي والفائدة في المبلغ القائم. في تلك الحالات، يطلب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧,٧,٢ *المشتقات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*

إن المشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع جميع الخصائص التالية:

- تتغير قيمته كنتيجة للتغير في معدل فائدة محدد، سعر الأداة المالية، سعر البضاعة، معدل الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار أو المعدلات، التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني، أو المتغير الآخر، بشرط في حالة المتغير غير المالي، غير محدد لطرف العقد (أي، "الضمني").
- يتطلب صافي استثمار غير مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أصغر من المطلوب للأنواع الأخرى من العقود المتوقع أن تكون لها استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويته بتاريخ مستقبلي.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٧ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٧,٧,٣ الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة عندما يتم شرائها أو إصدارها بشكل أساسي لجلب الأرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزء من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها سويةً، والتي يكون لديها دليل إطار حديث لجلب الأرباح قصيرة الأجل. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد. يتم إدراج إيرادات الفائدة في إيرادات الاستثمار وفقاً لشروط العقد، أو عند تكوين حق الدفع.

٧,٧,٤ الأموال المقترضة

عقب الإدراج المبدئي، يتم قياس الأموال المقترضة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الحسبان لأي تكاليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المجمعة والتي تحتوي على التزام ومكون حقوق ملكية في تاريخ الإصدار.

٧,٧,٥ الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة إما عند الإدراج المبدئي أو مطلوب قياسها إلزاماً بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تخصص الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي عند استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد التخصيص على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي التصنيف أو يقلل بشكل جوهري من معالجة عدم التطابق الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليهم بأسس مختلفة؛
أو
- تكون الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو كليهما معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار؛
أو
- تحتوي المطلوبات المالية على واحدة أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تعدل جوهرياً التدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد، أو من الواضح بالتحليل أو عدمه عند الأخذ في الحسبان لأداة مشابهة تعتبر أولاً أن فصل المشتقات الضمنية ممنوعاً.

يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر باستثناء الحركة في القيمة العادلة للمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر نسبة للتغيرات في مخاطر الائتمان الذاتية للمجموعة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة في الأدوات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في إيرادات الفائدة أو مصاريف الفائدة، على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الحسبان لأي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم إدراج الفائدة المكتسبة في الموجودات والمطلوب قياسها إلزاماً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدي، كما ورد في إيضاح ٧,٢. يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد كإيرادات استثمار عند تكوين حق الدفع.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٨ إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية عقب إدراجهم المبدئي، كجزء من الظروف الاستثنائية التي تستحوذ فيها المجموعة، أو تتخلص من، أو تنهي خط الأعمال. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

٧,٩ استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الاستبعاد نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي، مثل قرض إلى عميل، عند إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام بالمدى الذي يحوله لقرض جديد بشكل كبير، مع الفرق المدرج كاستبعاد الربح أو الخسارة، بمدى عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تصنيف القرض المدرجة بشكل جديد في المرحلة ١ لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

عند تقييم سواء أكان استبعاد الهامش الممدد إلى عميل، ضمن أمور أخرى، تأخذ الشركة العوامل التالية في الحسبان:

- التغير في العملة
- تقديم خصائص حقوق ملكية
- التغير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل في تلك الأداة يستوفي معايير المدفوعات الحصرية للمبلغ الرئيسي والفائدة.

في حال لم ينتج التعديل عن تدفقات نقدية مختلفة بشكل كبير، كما هو موضح أدناه، لا ينتج التعديل عن استبعاد. بناءً على التغير في التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي، تقوم المجموعة بإدراج تعديل على الربح أو الخسارة، بمدى عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة سلفاً. بالنسبة للمطلوبات المالية، تأخذ المجموعة في الحسبان تعديل كبير بناءً على العوامل الكمية، إذا نتجت عن فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي، أو أكثر، من عشرة في المائة.

الاستبعاد لغير التعديل الجوهري

١ . الموجودات المالية

يتم استبعاد أصل مالي (أو، عند اللزوم، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مشابهة) عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. تقوم المجموعة أيضاً باستبعاد الأصل المالي إذا كان يحول الأصل المالي والتحويل مؤهل للاستبعاد.

تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي في حال، وفقط في حال، إما:

- قيام المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي

أو

- استرداد حقوق التدفقات النقدية، ولكن تفترض التزام لدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل من دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل".

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٩ استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد لغير التعديل الجوهري (تتمة)

١ . الموجودات المالية (تتمة)

إن اتفاقيات الوساطة هي معاملات تسترد فيها المجموعة الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية لأصل مالي (الأصل الأصلي)، ولكن بافتراض التزام تعاقدي لسداد تلك التدفقات النقدية إلى شركة أو أكثر (المستلمون المحتملون)، عند استيفاء جميع الشروط الثلاثة التالية:

- ليس لدى المجموعة التزام لسداد المبالغ إلى المستلمين المحتملين ما لم تحصل المبالغ المكافئة من الأصل المالي، باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً قصيرة الأجل مع حق الاسترداد الكامل للمبلغ المقترض زائداً الفائدة المستحقة بمعدلات السوق؛
- لا يمكن للمجموعة بيع أو تعهد الأصل الأصلي إلا باعتباره ضمان إلى المستلمين المحتملين؛ و
- يجب على المجموعة تحويل أي تدفقات نقدية تقوم بالتحصيل نيابة عن المستلمين المتحملين من دون تأخير مادي. بالإضافة لذلك، إن المجموعة غير معنية بإعادة الاستثمار في تلك التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد وما يعادله، ويتضمن الفائدة المكتسبة، خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل المطلوب إلى المستلمين المحتملين.

يكون التحويل مؤهلاً للاستبعاد في حال:

- قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والفوائد المحتملة للأصل، أو
- عدم تحويل المجموعة أو احتفاظها بجميع المخاطر والفوائد المحتملة للأصل، ولكن قيامها بتحويل السيطرة على الأصل.

تأخذ المجموعة في الحسبان السيطرة لتحويلها في حال وفقط في حال، يكون لدى المحول إليه قدرة عملية لبيع الأصل بأكمله لطرف ثالث غير ذي علاقة، وقادر على ممارسة قدرة أحادية من دون فرض قيود إضافية على التحويل.

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من أصل أو عند دخولها في اتفاقية وساطة، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر أو مكافآت ملكية الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل بشكل جوهري، يتم إدراج الأصل بناءً على المشاركة المستمرة للمجموعة في الأصل. في تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج الالتزام المتعلق به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان للأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى لمبلغ الاعتبار التي قد يتطلب من المجموعة سداده، أيهما أقل.

في حال كانت المشاركة المستمرة تأخذ شكل خيار خطي أو مشترى (أو كليهما) في الأصل المحول، يتم قياس المشاركة المستمرة بالقيمة التي يتطلب من المجموعة دفعها عند إعادة الشراء. في حال خيار الشراء الخطي في الأصل المقاس بالقيمة العادلة، يكون مدى المشاركة المستمرة للشركة محدود إلى القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٩ استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد لغير التعديل الجوهري (تتمة)

٢ . المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقترض وبشروط مختلفة جوهرياً، أو شروط التزام حالي معدلة جوهرياً، تتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والاعتبار المدفوع في الأرباح والخسائر.

٧,١٠ مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حال، وفقط في حال، وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاصة القيم المدرجة ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد باستثناء عند استيفاء شروط المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٧,١١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

يتضمن الدليل الموضوعي للموجودات المالية المنخفضة القيمة صعوبة مالية جوهرية للمقترض، عجز أو تأخر من قبل المقترض، إعادة هيكلة للمبلغ المستحق إلى المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة بطريقة أخرى مؤشرات على أن المدين أو المصدر سيدخل في حالة إفلاس أو تغيرات عكسية في حالة المدفوعات للمقترض.

الأدوات المالية

تدرج المجموعة مخصصات الخسارة لخسائر الانخفاض في القيمة في:

- ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة؛
- ودائع الضمان؛
- المبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية والأرصدة البنكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر خسائر الائتمان المتوقعة، باستثناء التالي، والذي يتم قياسه بخسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً:

- أدوات الدين التي يتم تحديدها بأنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقارير المالية؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة البنكية لمخاطر الائتمان (أي، مخاطر العجز التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) لم تزيد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,١١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للذمم التجارية المدينة بمبلغ مساوي لعمر خسائر الائتمان المتوقعة.

عند تحديد إذا ما كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي وعند خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الحسبان معلومات معقولة وداعمة ذات صلة ومتاحة من دون تكلفة غير مستحقة أو جهد. يتضمن هذا تحليل معلومات كمية ونوعية، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم ائتماني مستنق ويتضمن معلومات متوقعة.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان زادت بشكل جوهري في حال تجاوز مواعيد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوماً.

تأخذ المجموعة في الحسبان الأصل المالي عند العجز عندما:

- من غير المحتمل للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، من دون الاستعانة بالمجموعة لتفعيل ذلك كتحرير الضمان (في حال وجود ضمان محتفظ به)؛ أو
- الأصل المالي تجاوز مواعيد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً.

إن عمر خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من جميع أحداث العجز الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. إن خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث العجز التي تكون ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (أو فترة أقصر في حال كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).

إن الفترة القصوى المعتبرة عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكامل العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني
تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه ' تعرض لانخفاض ائتماني'عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني على البيانات الملحوظة التالية:

- الصعوبات المالية الحادة من قبل المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً؛
- إعادة جدولة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة بناءً على شروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى؛
- أن يكون من المحتمل تعرض المقترض للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد
يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,١٢ التعزيزات الائتمانية: تقييم الرهن والضمانات المالية

لغرض الحد من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، إذا أمكن. لدى الضمان أشكال مختلفة، مثل الضمان النقدي وضمان الأوراق المالية، ما لم يتم استرداده، ولا يتم إدراجه في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية التي لا يتطلب إدراجها بشكل منفصل بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تعتبر مكملة للشروط التعاقدية لأداة الدين الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة ضمن قياسات خسائر الائتمان المتوقعة هذه. على هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييم الضمان عادةً، كحد أدنى، في البداية ويتم إعادة تقييمه على أساس ربع سنوي. مع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، الضمان النقدي والضمانات المتعلقة بمتطلبات الهامش، بشكل يومي.

٧,١٣ الضمانات المستردة

إن سياسة المجموعة هي تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في عملياتها الداخلية أو بيعه. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديدها على أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمتها المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأساسي، أيهما أقل. بالنسبة للموجودات التي يكون خيار بيعها هو الأفضل، يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (في حال كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد فيما يتوافق مع سياسة المجموعة.

٧,١٤ المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية جزئياً أو كلياً فقط عندما لا تتوقع المجموعة استرداد الأصل المالي ككل أو كجزء. في حال كانت القيمة التي يتوجب شطبها أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم أولاً معاملة الفرق كإضافة إلى المخصص ومن ثم يتم تكوينه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة إن وجدت إلى الإيرادات الأخرى.

٧,١٥ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق والأرصدة المصرفية والودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل وصافي المبلغ القائم من السحوبات المصرفية على المكشوف.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,١٦ عقود الإيجار

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على، عقد إيجار. إن العقد هو، أو يحتوي على، عقد إيجار إذا قام العقد بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل اعتبار.

أ) المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق نهج إدراج وقياس واحد لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقد الإيجار لإجراء مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصل الضمني.

موجودات حق الاستخدام
تقوم المجموعة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة المتراكمة، ويتم تعديلها لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات عقد الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل، أيهما أقصر.

تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة فيما يتوافق مع سياسة المجموعة.

مطلوبات عقود الإيجار
في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة)، مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

٧,١٧ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تتضمن تكلفة الخدمات اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، صافي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة من خلال تغير فترة أو منهجية الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم معاملتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,١٧ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المُقدرة للموجودات كما يلي:

مباني المكاتب	٣٠ سنة
معدات مكتبية	٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات

يتم شطب بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مدرج مبدئياً عند الاستبعاد (أي بمعنى، في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدام أو بيع الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل (ويتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الموحد عند استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً.

٧,١٨ الاستثمارات العقارية

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات تطرأ عليها في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ضمن إيرادات أخرى. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من استبعاد أحد الاستثمارات العقارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في الأرباح والخسائر. عندما يتغير استخدام العقار بحيث تتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته لأغراض المحاسبة اللاحقة. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على التقييم السنوي الذي يتم إجراؤه من قبلمقيّم خارجي معتمد ومستقل من خلال تطبيق نموذج تقييم موصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

٧,١٩ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل بهدف تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات للوحدات الفردية المولدة للنقد، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,١٩ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند حدوث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا العكس في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

٧,٢٠ الشهرة التجارية

يتم قياس الشهرة التجارية الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة.

يتم مبدئياً قياس الشهرة التجارية بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي الاعتبار المُحول والمبلغ المدرج للحصص غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة القابلة للتحديد. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي الاعتبار المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت حددت جميع الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي يتعين إدراجها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتيجة إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي الاعتبار المحول، يتم إدراج الربح ضمن بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد كربح خيار شراءٍ صفقة.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة التجارية المستحوذ عليها في أحد عمليات دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بصرف النظر عما إذا قد تم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذة إلى تلك الوحدات.

في حال تم تخصيص الشهرة التجارية لأحد الوحدات المنتجة للنقد وتم استبعاد جزء من تلك العمليات التي تندرج ضمن الوحدة المعنية، يتم إدراج الشهرة التجارية الخاصة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٢١ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) كنتيجة لحدث سابق ومن المحتمل الحاجة إلى تدفقات نقدية خارجة لموارد ذات منافع اقتصادية لتسوية التزام وإمكانية إجراء تقدير موثوق لقيمة الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال مادياً، تحدد المجموعة مستوى المخصص من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس المعدلات الحالية المتعلقة بالالتزام. يتم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر صافي أي تعويض في المصاريف التشغيلية الأخرى.

٧,٢٢ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات ائتمان وخدمات ائتمانية أخرى تتمثل في تمليك أو الاستثمار في الموجودات بالنيابة عن عملائها. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن، ما لم يتم استيفاء معايير الإدراج، في البيانات المالية الموحدة حيث إنها لا تمثل موجودات المجموعة.

٧,٢٣ توزيعات أرباح على أسهم عادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما يتم اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة.

٧,٢٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقاً لبنود قانون العمل المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على قيمة أخر راتب للموظفين وطول فترة الخدمة، شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

يتم دفع اشتراكات التقاعد فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لامارة أبوظبي، ويتم احتسابها وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات إلى بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد خلال فترة خدمة الموظفين.

٧,٢٥ الالتزامات الطارئة

لا يتم إدراج الالتزامات الطارئة ضمن البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها، ما لم تستبعد احتمالية التدفق الخارجي للموارد المتضمنة في المنافع الاقتصادية. لا يتم إدراج الأصل الطارئ ضمن البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٢٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعّالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة موضحة أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)؛
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)؛
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ (فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)؛

لا تتوقع المجموعة بأنه سيكون لتطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

٧,٢٧ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو بيعه إلى مساهم آخر في السوق والذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

تستخدم المجموعة طرق تقيم ملائمة عند الظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٢٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية الموحدة ضمن تراتيبية القيمة العادلة، والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة إذا ما كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل الذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل تقارير مالية.

٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة باتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة المدرجة. إن الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل. عند إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام والافتراضات المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة كما في تاريخ التقارير المالية، والتي لها مخاطر هامة قد تتسبب في إجراء تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قد تتغير الظروف الحالية والافتراضات حول التطورات المستقبلية نتيجةً لظروف خارجة عن نطاق سيطرة المجموعة ويتم عكسها في الافتراضات في حال أو عند حدوثها. إن البنود ذات التأثير الأهم على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة بجانب الأحكام و/أو التقديرات الجوهرية للإدارة موضحة أدناه بالنسبة إلى الأحكام/التقديرات المتضمنة.

٨,١ خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية

يتم إجراء تقدير لمبلغ ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة القابل للتحصيل على أساس فردي.

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، بلغ إجمالي ذمم الهامس والذمم التجارية المدينة ما قيمته ٢٦٧,٦٧٩ ألف درهم *(٢٠٢١: ٣٢١,٠٢٤ ألف درهم)* و٢٥,٧٢٥ ألف درهم *(٢٠٢١: ١٠,٧١٩ ألف درهم)* على التوالي. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيمة ٨,٥٠٩ ألف درهم *(٢٠٢١: ٨,٦٠٢ ألف درهم)* و٤,٣٦٤ ألف درهم *(٢٠٢١: ٤,٢٥٨ ألف درهم)* على التوالي. يتم إدراج أية فروقات بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع استلامها في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨,٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على يقين بأن لديها كافة الموارد التي تساعد في استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بناءً على ذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٨,٣ تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد والإنهاء (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أية فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

لدى المجموعة عقود إيجار تتضمن خيار تجديد وإنهاء. تطبق المجموعة قرارها عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد العقد أو إنهائه. بمعنى أنها تأخذ في الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة إما التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغير في الظروف التي تقع ضمن نطاق سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (أي بمعنى، إنشاء التحسينات الجوهرية على المأجور أو التعديلات الجوهرية على الأصل المؤجر).

٨,٤ الاستثمار في أنشطة إدارة الموجودات

تعمل المجموعة كمدير لصندوق الاستثمار النقدي سكاي وان وعادةً ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق سوق المال هذا على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أية حصص مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين لاستبعاد مدير الصندوق.

بالنسبة لهذا الصندوق الذي تديره المجموعة، إن الحصة الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق هي صفر. نتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذا الصندوق.

٨,٥ انخفاض قيمة الشهرة التجارية

يتم اختبار الشهرة التجارية للانخفاض في القيمة كل سنة على الأقل.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة التجارية منخفضة القيمة تقدير القيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها للانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي يتم تخصيص هذه الموجودات لها. يتطلب احتساب القيمة قيد الاستخدام من الشركة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع ان تنشأ من الوحدة المولدة للنقد، مع الأخذ في الحسبان قدرة خطط الأعمال التجارية طويلة الأجل على الإنجاز وافتراضات الاقتصاد الكلي المتضمنة في عملية التقييم، ومعدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم إدراج أي انخفاض في القيمة مقابل الشهرة التجارية (٢٠٢١: لا شيء).

٩ صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٢٧,٨٦٠	٢٦,٧٦٩
سوق دبي المالي	١٤,٦١٥	١٦,٠١٧
الإيرادات الثابتة	٣٤٣	٤٨٧
ناسداك دبي المحدودة	٣١	٥٠
عمولات خارج البورصة وعمولات أخرى	٨٧	٢٨٢
حسومات وخصومات	(١٢٦)	(٥٨)
	٤٢,٨١٠	٤٣,٥٤٧

أ. تصنيف إيرادات العمولة

في الجدول التالي، تم تصنيف إيرادات العمولات من العقود المبرمة مع العملاء في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حسب نوع الخدمات الرئيسي. يشتمل الجدول كذلك على تسوية لصافي إيرادات العمولات المصنف إلى جانب القطاعات الخاضعة للتقارير للمجموعة:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
خطوط الخدمات الرئيسية		
الوساطة – الأسواق الأولية	٤٢,٣٨٠	٤٢,٧٧٨
الوساطة – خارج البورصة وأخرى	٤٣٠	٧٦٩
إجمالي صافي إيرادات العمولات من العقود مع العملاء	٤٢,٨١٠	٤٣,٥٤٧

ب. أرصدة العقود

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أية موجودات أو مطلوبات تعاقدية تتعلق بخدمات الوساطة المقدمة.

ج. توقيت إدراج الإيرادات

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
خدمات محولة في نقطة زمنية محددة	٤٢,٨١٠	٤٣,٥٤٧

١٠ إيرادات تمويل الشركات والاستشارات والإيرادات الأخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيرادات تمويل الشركات	٢٤,٠٤٢	٢٧,٩٧٩
رسوم الإدارة والأداء	٨,٩٩٩	١,٦٤٣
رسوم تقديم السيولة	٤,٠١٨	٣,٤٧٢
إيرادات أخرى	٤٥٨	٩٣٧
	٣٧,٥١٧	٣٤,٠٣١

أ. تصنيف إيرادات تمويل الشركات والاستشارات ورسوم الإدارة والأداء ورسوم توفير السيولة

في الجدول التالي، تم تصنيف إيرادات تمويل الشركات والاستشارات ورسوم الإدارة والأداء ورسوم تقديم السيولة من العقود المبرمة مع العملاء ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حسب نوع الخدمات الرئيسي. يشتمل الجدول كذلك على تسوية لتدفقات الإيرادات المصنفة إلى جانب القطاعات الخاضعة للتقارير للمجموعة:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
خطوط الخدمة الرئيسية		
خدمات المعاملات والاستشارات وإعادة الهيكلة	٢٤,٠٤٢	٢٧,٩٧٩
رسوم الإدارة والأداء على الموجودات المدارة	٨,٩٩٩	١,٦٤٣
الرسوم من تقديم السيولة	٤,٠١٨	٣,٤٧٢
إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	٣٧,٠٥٩	٣٣,٠٩٤

تتضمن إيرادات تمويل الشركات الإيرادات التي حققتها المجموعة من الخدمات بما في ذلك الخدمات المتعلقة بالمعاملات والخدمات الاستشارية وخدمات إعادة الهيكلة.

تتضمن رسوم الإدارة والأداء الرسوم التي تحصل عليها المجموعة من أنشطة الأمانة والائتمان والتي تحتفظ أو تستثمر المجموعة بموجبها في الموجودات نيابةً عن عملائها.

١٠ إيرادات تمويل الشركات والاستشارات والإيرادات الأخرى (تتمة)

ب. *أرصدة العقود*

يقدم الجدول التالي معلومات حول الذمم المدينة ومطلوبات العقود من العقود المبرمة مع العملاء.

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الذمم التجارية المدينة التي يتم إدراجها ضمن "الذمم التجارية المدينة"	١٣,٢٥٦	٧,٥٠٤
مطلوبات العقود، التي يتم إدراجها ضمن "الذمم التجارية الدائنة"	٢٢,٣٣٢	٧,١٥٩

ج. *توقيت إدراج الإيرادات*

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
خدمات محولة خلال فترة زمنية معينة	٣٧,٠٥٩	٣٣,٠٩٤

١١ (خسارة) / ربح الاستثمار، صافي

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
أنشطة الملكية		
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٧,١١٥)	١٨,٤٨٧
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٥)	٥,٣٠٩
إيرادات توزيعات الأرباح	٣,٠٠٣	-
رسوم الحافظ الأمين ورسوم الخدمات	(٤٠٠)	(١٥٣)
تكاليف التمويل	-	(٢,٠٢٥)
محفظة السيولة والتداول		
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٦٧)	١٦٥
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,٣٤٤	٣,٤٣٠
إيرادات توزيعات الأرباح	١٦١	٤٠
	(٦,٢٩٩)	٢٥,٢٥٣

١٢ المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
تكاليف الموظفين	٥٣,٦٤٤	٥٢,٩٤٤
الاستهلاك (إيضاح ١٤)	٤,٥٢٢	٤,٠٧٠
الاشتراكات والعضوية	٤,٢٧٥	٣,٣٧٥
رسوم الاستشارة	١,٦٧٨	٥٣١
مصاريف قانونية	١,٣٣٦	٦٩١
مصاريف تقنية المعلومات	٨٧٩	١,٢٢٣
رسوم خدمة العقارات	٦٨٢	٤٤٧
مصاريف الاتصالات	٥١٠	٤٧٥
الإعلان والتسويق	٤٧٧	٧١٠
مصاريف الإيجار	٧٩	٢٧٠
مصاريف أخرى	٢,٤٧١	١,٦٩٧
	٧٠,٥٥٣	٦٦,٤٣٣

١٣ الشهرة التجارية

تمثل الشهرة البالغة قيمتها ٢٠,٦٤٢ ألف درهم الشهرة الناتجة عند الاستحواذ على شركة الوطنية لوساطة التمويل ذ.م.م.، التي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠١٠. تم دمج شركة الوطنية لوساطة التمويل ذ.م.م. مع شركة الرمز كابيتال ذ.م.م. اعتباراً من ٢٠١٠ وتم تخصيص شهرة تجارية بقيمة ٣,٩٢٨ ألف درهم إلى المجموعة والتي تم الاستحواذ عليها من دمج الأعمال (الوحدة المولدة للنقد) بغرض اختبار الانخفاض في القيمة. لا يتم إطفاء الشهرة التجارية، ولكن تتم مراجعتها سنوياً بهدف تقييم الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. قامت المجموعة بإجراء اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة التجارية السنوي كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تعتمد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد على القيمة قيد الاستخدام وقد تم احتسابها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة القابلة للاسترداد مبينة أدناه. تمثل القيم المخصصة للافتراضات الرئيسية تقييم الإدارة للتوجّهات المستقبلية في القطاعات ذات الصلة كما اعتمدت على البيانات التاريخية التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية وداخلية.

	النسبة
معدل الخصم	١٤,١
معدل نمو القيمة النهائية	٢,٧
معدل نمو الإيرادات السنوية	١٠

١٣ الشهرة التجارية (تتمة)

تضمنت توقعات التدفقات النقدية تقديرات محددة لمدة خمس سنوات ومعدل النمو النهائي بعدها. تم تحديد معدل النمو النهائي بناءً على تقدير الإدارة لمعدل نمو الأرباح السنوية المركبة طويلة الأجل قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء. وتبين من التحليل، أن هناك مقدار كافي في الوحدة المولدة للنقد ولم يتم تحديد أي انخفاض في القيمة. تم تطبيق حساسية معقولة على أرباح الوحدة المولدة للنقد ومعدل الخصم المستخدم وفي جميع الأحوال ظلت القيمة قيد الاستخدام في ازدياد عن القيمة الدفترية للشهرة التجارية للوحدة المولدة للنقد.

١٤ الممتلكات والمعدات

	مباني المكاتب ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أعمال قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢,١٧٢	٢٥,٨٨٠	٤٣٣	١٩,٣٨٦	٢٢١	٦٨,٠٩٢
إضافات	٥,٦٧١	٢,١٨٤		١٣٢	٣,٣٧٢	١١,٣٥٩
استبعادات	-	-	(٧٤)	-	-	(٧٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٧,٨٤٣**	**٢٨,٠٦٤**	**٣٥٩**	**١٩,٥١٨**	**٣,٥٩٣**	**٧٩,٣٧٧**
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٢٥٠	٢٠,٣٣٣	٤٣٣	١٣,٨٢٨	-	٤٠,٨٤٤
المحمل للسنة	٨١٨	٢,٠٥٩	-	١,٦٤٥	-	٤,٥٢٢
المتعلق بالاستبعادات	-	-	(٧٤)	-	-	(٧٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٧,٠٦٨**	**٢٢,٣٩٢**	**٣٥٩**	**١٥,٤٧٣**	**-**	**٤٥,٢٩٢**
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢,١٧٢	٢٢,٢٠٣	٤٣٣	١٧,٣٤٨	٧٤٧	٦٢,٩٠٣
إضافات	-	٢,٩٣٠	-	٩٨٩	١,٢٧٠	٥,١٨٩
تحويلات	-	٧٤٧	-	١,٠٤٩	(١,٧٩٦)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٢,١٧٢**	**٢٥,٨٨٠**	**٤٣٣**	**١٩,٣٨٦**	**٢٢١**	**٦٨,٠٩٢**
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٥١١	١٨,٤٤٥	٤٣٠	١٢,٣٨٨	-	٣٦,٧٧٤
المحمل للسنة	٧٣٩	١,٨٨٨	٣	١,٤٤٠	-	٤,٠٧٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦,٢٥٠**	**٢٠,٣٣٣**	**٤٣٣**	**١٣,٨٢٨**	**-**	**٤٠,٨٤٤**
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠,٧٧٥**	**٥,٦٧٢**	**-**	**٤,٠٤٥**	**٣,٥٩٣**	**٣٤,٠٨٥**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٩٢٢	٥,٥٤٧	-	٥,٥٥٨	٢٢١	٢٧,٢٤٨

١٥ ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
ذمم الهامش المدينة	٢٥٩,١٧٠	٣١٢,٤٢٢
الذمم التجارية المدينة، صافي	٢١,٣٦١	٦,٤٦١
	٢٨٠,٥٣١	٣١٨,٨٨٣

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
ذمم الهامش المدينة	٢٦٧,٦٧٩	٣٢١,٠٢٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٨,٥٠٩)	(٨,٦٠٢)
ذمم الهامش المدينة، صافي	٢٥٩,١٧٠	٣١٢,٤٢٢

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الذمم التجارية المدينة	٢٥,٧٢٥	١٠,٧١٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٦٤)	(٤,٢٥٨)
الذمم التجارية المدينة، صافي	٢١,٣٦١	٦,٤٦١

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الرصيد الافتتاحي	١٢,٨٦٠	٩,٢٨٥
المخصص خلال السنة	٣٧١	٣,٩٤٠
المعكوس خلال السنة	(٣٥٨)	(٣٥٣)
المشطوبات	-	(١٢)
الرصيد الختامي	١٢,٨٧٣	١٢,٨٦٠

إن المجموعة حاصلة على ترخيص لتزويد عملائها بتمويل كنسبة مئوية من القيمة السوقية لأوراق مالية مرهونة. تقوم المجموعة بتحميل فائدة على المبالغ المستحقة. يتطلب من العملاء تقديم مبالغ نقدية أو أوراق مالية إضافية في حال انخفضت قيمة الأوراق المالية المرهونة عن الحد الأدنى للأهلية البالغة نسبتها ١٢٥٪ *(٢٠٢١: ١٢٥٪)*. في حالة تجاوز الحد الأدنى للأهلية، تبدأ المجموعة في تسييل الأوراق المالية المرهونة. بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة المحتفظ بها كضمان مقابل ذمم الهامش المدينة ما قيمته ١,٠٧٥,٩٠٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٦٣,٣٤٢ ألف درهم)*.

لا يوجد هنالك تغيرات جوهرية بشكل عام في التزامات تقديم تسهيلات الهامش خلال الفترة حيث أن هذه الالتزامات بطبيعتها قابلة للإلغاء.

١٦ موجودات أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مصاريف مدفوعة مقدماً ومصاريف أخرى	٣,٥٥٣	٣,٢٨٥
أدوات مالية مشتقة	٢٠٢	١,٥٣٢
	٣,٧٥٥	٤,٨١٧

	٢٠٢٢ *القيمة الاسمية ألف درهم*	٢٠٢٢ *القيمة العادلة ألف درهم*	٢٠٢١ *القيمة الاسمية ألف درهم*	٢٠٢١ *القيمة العادلة ألف درهم*
عقود الأسهم المستقبلية	١,٦٣٤	٢٠٢	٢٩,٢٠٩	١,٥٣٢

١٧ ودائع الضمان

يتم الاحتفاظ بودائع الضمان لدى بنوك تجارية في دولة الامارات العربية المتحدة كضمانات مقابل خطابات الضمان الصادرة عن البنوك (إيضاح ٢٨). تسود هذه الودائع بالدرهم الإماراتي بمعدل ربح فعلي بنسبة ٢,٣٥٪ (٢٠٢١: ٣٪) سنوياً.

١٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل هذه الاستثمارات استثمارات في سندات مدرجة، واستثمارات أسهم مدرجة وغير مدرجة ويتم الاحتفاظ بها لأهداف تجارية. إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
استثمارات أسهم مدرجة	٤٤,٤٨٧	١٥٣,٣٢٩
استثمارات أسهم غير مدرجة	٣,٧٨٤	٥,٨٨٤
سندات مدرجة	٧,٠٠٥	٧,٤٩٥
	٥٥,٢٧٦	١٦٦,٧٠٨

١٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

استثمارات أسهم مدرجة	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	١٥٣,٣٢٩	١٦٢,٠٢٧
إضافات خلال السنة	١٠,٥١٢	٥١,٥٦٧
استبعادات خلال السنة	(١٠٤,٣٣١)	(٨٠,٦٦٥)
(خسارة) / ربح غير محقق	(١٥,٠٢٣)	٢٠,٤٠٠
	٤٤,٤٨٧	١٥٣,٣٢٩

استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	٥,٨٨٤	٧,٥٦٤
خسارة غير محققة	(٢,١٠٠)	(١,٦٨٠)
	٣,٧٨٤	٥,٨٨٤

سندات مدرجة	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	٧,٤٩٥	٩,٢٧٣
إضافات خلال السنة	١٥,٩٧٤	٧٩,٦٦٠
استبعادات خلال السنة	(١٦,٢٠٥)	(٨١,٣٦٩)
خسارة غير محققة	(٢٥٩)	(٦٩)
	٧,٠٠٥	٧,٤٩٥

خلال السنة، وكجزء من أنشطة صناعة السوق، نفذت المجموعة معاملات بيع وشراء لأوراق مالية مدرجة تبلغ قيمتها ٨,١٤٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٧٢٧ مليون درهم) ٨,١٦٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٧٠٢ مليون درهم) على التوالي. لا تشكل هذه المعاملات جزءًا من الأنشطة الاستثمارية للمجموعة.

١٩ الأرصدة البنكية والنقد

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الحسابات البنكية للمجموعة مقابل ودائع العملاء*	٢٠٩,٧٨٠	٣٢٥,٩٤٦
أرصدة حساب الإيداع لدى البنوك	٢٩٧,٧٥٣	٩٨,٣٤٩
أرصدة الحساب الجاري لدى البنوك	٥٩,٣٤٥	٣٩,١٢٢
النقد في صندوق أسواق المال	٥١	٦٧
	-	١,٠٧٠
	٥٦٦,٩٢٩	٤٦٤,٥٥٤

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك مجلية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تحمل الودائع لدى البنوك فائدة بمعدلات السوق السائدة.

تتضمن الأرصدة لدى البنوك أرصدة بقيمة ١٣٠,٦٠٢ ألف درهم *(٢٠٢١: ٨٧,٥٠٠ ألف درهم)* محتفظ بها كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف من البنوك *(إيضاح ٢٧)*.

يتكون النقد وما يعادله لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد مما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الأرصدة البنكية والنقد	٥٦٦,٩٢٩	٤٦٤,٥٥٤
ناقصاً: ودائع ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	(٨٨,٦٠٢)	(٩٨,٣٤٩)
ناقصاً: الحسابات البنكية للمجموعة مقابل ودائع العملاء	(٢٠٩,٧٨٠)	(٣٢٥,٩٤٦)
ناقصاً: سحوبات على المكشوف من البنوك *(إيضاح ٢٧)*	(١٨٨,٤٣١)	(١٧٤,٢٥٦)
	٨٠,١١٦	(١٣٣,٩٩٧)

*وفقاً للأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بحسابات بنكية منفصلة مقابل المبالغ المدفوعة مقدماً المستلمة من عملائها ("ودائع العملاء"). تستخدم المجموعة ودائع العملاء هذه فقط عند تسوية المعاملات المبرمة بالنيابة عن العملاء. على الرغم من أن استخدام ودائع العملاء مقيد من قبل المجموعة، غير أنها معروضة في الموازنة وفقاً لتوجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية".

٢٠ المبالغ المستحقة من/ إلى أسواق الأوراق المالية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية		
ناسداك دبي المحدودة	١١٩	١١٩
السوق المالية السعودية	٣٤٠	٧٦١
سوق أبوظبي للأوراق المالية	-	١١,٤٨٤
سوق دبي المالي	-	٥,٦٤٢
	٤٥٩	١٨,٠٠٦
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية		
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٣,١٠٤	-
سوق دبي المالي	٢٣,٦٢٤	-
	٢٦,٧٢٨	-

تمثل المبالغ المستحقة من/ إلى أسواق الأوراق المالية صافي رصيد التسوية المستحق من / إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي وناسداك دبي المحدودة والسوق المالية السعودية. إن هذا الرصيد غير منخفض القيمة ويستحق خلال يوم أو يومين من تاريخ التقارير المالية.

٢١ رأس المال

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:		
٥٤٩,٩١٥,٨٥٨ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد	٥٤٩,٩١٦	٥٤٩,٩١٦

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٠، اعتمد مساهمو المجموعة استرداد اسهم تصل إلى ١٠٪ من الأسهم القائمة. خلال ٢٠٢١، قامت الشركة بشراء ٥١,٨٢١ ألف سهم بمتوسط سعر قدره ٠,٦٧ درهم للسهم، مقابل إجمالي اعتبار قدره ٣٤,٨٨٢ ألف درهم.

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع ٥١,٨٢١ ألف سهم بمتوسط سعر ١,١٠ درهم للسهم، مقابل إجمالي صافي اعتبار قدره ٥٦,٨٤٠ ألف درهم. نتج عن البيع علاوة إصدار إضافية بقيمة ٢١,٩٥٨ ألف درهم.

٢٢ احتياطي الاستحواذ

تمت زيادة رأس المال في ٢٠١٦ بمبلغ ٣٩٩,٩١٦ ألف درهم وهو ما يمثل التعديل الذي تم إجراؤه حتى يصبح رأس المال مساوياً لرأس مال شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع مع إضافة قيمة الدين لاحتياطي الاستحواذ بحيث يصبح إجمالي الرصيد المدين لاحتياطي الاستحواذ ٢٨٣,٩٦٦ ألف درهم.

٢٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ من أرباح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر المجموعة وقف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي النظامي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٢٤ الاحتياطي العام

يتم إجراء التحويلات من / إلى الاحتياطي العام ويتم استخدامه وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة. خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ١,٦٢٥ ألف درهم *(٢٠٢١: ٢,٧٢٦ ألف درهم)* إلى الاحتياطي العام.

٢٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	٤,٦١٠	٤,٨٠٣
المحمل للسنة	١,٣٨٩	٧٤٤
المدفوع خلال السنة	(٨١٦)	(٩٣٧)
في ٣١ ديسمبر	٥,١٨٣	٤,٦١٠

٢٦ الذمم الدائنة والمستحقات

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
المستحق للعملاء	١٨٣,٥١١	٣٤٣,٩٥٢
المصاريف المستحقة	١٥,٢٥٥	١٩,٠٦٣
الذمم الدائنة الأخرى	٣,٩٨٩	٥,٠٤٧
	٢٠٢,٧٥٥	٣٦٨,٠٦٢

٢٧ القروض قصيرة الأجل

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
التسهيل رقم ١	١٦,٩٠٠	١٦,٩٠٠
سحوبات على المكشوف من البنوك	١٨٨,٤٣١	١٧٤,٢٥٦
	٢٠٥,٣٣١	١٩١,١٥٦

التسهيل رقم ١

يمثل هذا التسهيل قرض تم الحصول عليه من أحد المساهمين. يحمل التسهيل معدل فائدة ثابت. إن فترة الاتفاقية هي شهر واحد، يتم تجديدها تلقائياً.

السحوبات على المكشوف من البنوك

تحمل هذه السحوبات فوائد بمعدلات السوق السائدة. يتم ضمان السحوبات على المكشوف من البنوك مقابل سند إذني، وضمان شخصي لطرف ذو علاقة، وشيكات ضمان وأرصدة بنكية (يرجى الرجوع إلى الايضاح رقم ١٩).

٢٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

أصدرت بنوك المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية خطابات الضمان التالية:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
سوق دبي المالي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ناسداك دبي المحدودة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
صناعة السوق (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي)	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
	٥٩,٠٠٠	٥٩,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تأمين الضمانات من خلال وديعة نقدية بقيمة ١٩,٧٥٠ ألف درهم *(٢٠٢١: ١٤,٩٥٠ ألف درهم)* المشار إليها في الإيضاح رقم ١٧.

لم يكن على المجموعة أية التزامات رأسمالية أو مطلوبات طارئة خلال السنة *(٢٠٢١: لا شيء)*.

لم يكن على المجموعة أية التزامات مالية في تاريخ التقارير المالية *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)*.

٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة.

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
قروض من أطراف ذات علاقة	١٦,٩٠٠	١٦,٩٠٠
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	٥٨,٠٣٣	٦٠,١٣٩
الذمم التجارية الدائنة	٩٥١	٥٩٥

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيراد العمولات	٥,٨٦٧	٣,١٦٢
إيرادات الهامش	٥,٢٦٣	٢,٩٦٠
تكاليف التمويل	٦٧٦	٦٧٦
رسوم الأداء والإدارة	-	٧

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم الدخول في المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالأسعار السوقية الاعتيادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وتتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات للذمم المدينة أو الدائنة للأطراف ذات العلاقة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تقم المجموعة بإدراج أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة المتعلقة بمبالغ مستحقة من قبل أطراف ذات علاقة *(٢٠٢١: لا شيء)*.

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسية خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
مكافآت قصيرة الأجل (غير شاملة العلاوات)	٥,٥٥١	٥,٢١٠
العلاوات	٥,١١١	٧,٠٥٥
عدد موظفي الإدارة الرئيسيين	٣	٣

٣٠ إدارة المخاطر

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة من الذمم التجارية الدائنة والمبالغ المستحقة لأسواق الأوراق المالية ومطلوبات عقود الإيجار والقروض القصيرة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى. إن الهدف الرئيسي من هذه المطلوبات المالية هو توفير تمويل لعمليات المجموعة. تمتلك المجموعة عدة موجودات مالية مثل ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة والأرصدة البنكية والمبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبعض الموجودات الأخرى، والتي تنشأ مباشرةً من عملياتها.

إن المخاطر الرئيسية التي تنشأ عن الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم أعضاء إدارة المجموعة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تم تلخيصها أدناه.

مخاطر معدلات الفائدة

إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغييرات في معدلات الفائدة السوقية.

إن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدلات الفائدة على ضماناتها التي تحمل فائدة لدى البنوك وبعض القروض القصيرة الأجل التي تحمل معدلات فائدة ثابتة.

يعرض الجدول التالي حساسية بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الفائدة المتذبذبة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لنتائج المجموعة للسنة. ليس هنالك تأثير على حقوق مساهمي المجموعة.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
التأثير على صافي الربح		
+١٠٠ زيادة في نقاط الأساس	١,٢٩٣	(٤٩٥)
١٠٠ زيادة في نقاط الأساس	**(١,٢٩٣)**	٤٩٥

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد المجموعة لخسارة مالية في حال فشل طرف مقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بشكل رئيسي من الذمم المدينة من العملاء والاستثمار في سندات الدين للمجموعة.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر معدلات الفائدة (تتمة)

إن أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان (دون الأخذ في الاعتبار قيمة أي ضمان أو تأمين آخر محتفظ به) في حالة فشل الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها اعتباراً من ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية المدرجة هي القيمة الدفترية لهذه الموجودات على النحو المبين أدناه:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
الموجودات		
الأرصدة لدى البنوك	٥٦٦,٨٧٨	٤٦٣,٤١٧
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	٢٨٠,٥٣١	٣١٨,٨٨٣
ودائع الضمان	١٩,٧٥٠	١٤,٩٥٠
المبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية	٤٥٩	١٨,٠٠٦
النقد في صندوق الأسواق المالية	-	١,٠٧٠
	٨٦٧,٦١٨	٨١٦,٣٢٦

تسعى المجموعة للحد من مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبه الأرصدة المدينة القائمة. يمثل أكبر خمسة عملاء ما قيمته ٤٧,٠٪ (٢٠٢١: ٥٤,٢٪) من ذمم الهامش المدينة. إن ذمم الهامش المدينة للمجموعة مضمونة بأوراق مالية متداولة والتي عادةً ما تكون في شكل قرض بقيمة ٥٠٪ في تاريخ الإقرار. تقوم المجموعة بوضع رهانات على التعرض للمخاطر الذي يقارب أو يكون عند نسبة ٧٥٪ من القروض إلى نطاق القيمة.

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة المحتفظ بها كضمان مقابل ذمم الهامش المدينة قيمة ١,٠٧٥,٩٠٤ ألف درهم اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٦٣,٣٤٢ ألف درهم)*.

مخاطر السيولة

تحد المجموعة من مخاطر السيولة عن طريق ضمان توفر التسهيلات البنكية والنقد الكافي من العمليات. تتطلب شروط الوساطة التعاقدية للمجموعة استلام وتسوية المبالغ وفقاً لشروط التسوية في سوق الأوراق المالية. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على المدفوعات التعاقدية.

	أقل من ٣ أشهر *ألف درهم*	*٣ إلى ٦ أشهر* *ألف درهم*	*٦ إلى ١٢ شهر* *ألف درهم*	*أكثر من ١٢ شهر* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
قروض قصيرة الأجل	٢٠٥,٣٣١	-	-	-	٢٠٥,٣٣١
ذمم تجارية دائنة	١٨٣,٥١١	-	-	-	١٨٣,٥١١
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية، صافي	٢٦,٧٢٨	-	-	-	٢٦,٧٢٨
التزام عقد الإيجار	٥٠	٥٠	١٠٠	١,١٢١	١,٣٢١
الإجمالي	٤١٥,٦٢٠	٥٠	١٠٠	١,١٢١	٤١٦,٨٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
ذمم تجارية دائنة	٣٤٣,٩٥٢	-	-	-	٣٤٣,٩٥٢
قروض قصيرة الأجل	١٩١,١٥٦	-	-	-	١٩١,١٥٦
التزام عقد الإيجار	٤٦	٤٦	٩٢	١,٣٢١	١,٥٠٥
الإجمالي	٥٣٥,١٥٤	٤٦	٩٢	١,٣٢١	٥٣٦,٦١٣

مخاطر أسعار الأسهم

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم، والتي تنشأ عن سندات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تراقب إدارة المجموعة نسبة سندات الأسهم في محفظتها الاستثمارية بناءً على مؤشرات السوق. تتم إدارة الاستثمارات داخل المحفظة على أساس فردي، ويتم اعتماد جميع قرارات البيع والشراء من قبل الإدارة الرئيسية ومجلس الإدارة وفقاً للحدود المعتمدة لكل منهما.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو ضمان احتفاظها بنسب رأسمالية صحية بهدف دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكلها الرأسمالي وإجراء التعديلات عليه في ظل التغيرات الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتكون رأس المال من رأس المال وعلاوة إصدار واحتياطي الاستحواذ والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام وأسهم الخزينة والأرباح المحتجزة وتم قياسه بمبلغ ٥٤٥,٢٤٩ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٢٠٢١: ٤٧٥,٨٤١ ألف درهم)*.

٣١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة والأرصدة البنكية والمبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية وودائع الضمان وبعض الموجودات الأخرى المُدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المدرجة بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. تتكون المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والمبالغ المستحقة لأسواق الأوراق المالية والتزام عقد الإيجار والقروض القصيرة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمجموعة جوهرياً عن قيمها الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستخدم المجموعة التراتيبية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب طريقة التقييم:

المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات التي تؤثر بشكل جوهري على القيم العادلة المدرجة ملحوظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: طرق تقييم يتم فيها استخدام مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المدرجة ولكنها لا تعتمد على بيانات السوق الملحوظة.

	المستوى ١ *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥١,٤٩٢	-	٣,٧٨٤	٥٥,٢٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٠,٨٢٤	-	٥,٨٨٤	١٦٦,٧٠٨

تم الإفصاح أعلاه عن أساس تصنيف الموجودات ضمن المستوى ٣.

فيما يلي تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المدرجة ضمن المستوى ٣:

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	٥,٨٨٤	٧,٥٦٤
تغير القيمة العادلة	(٢,١٠٠)	(١,٦٨٠)
	٣,٧٨٤	٥,٨٨٤

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة (٢٠٢١: لا شيء).

٣٢ العوائد الأساسية والمخفضة على السهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم من خلال تقسيم الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب العوائد المخفضة على السهم من خلال تقسيم الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، والمعدلة مقابل تأثيرات أية أدوات مالية ذات تأثيرات مخفضة.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح العائد للسنة (ألف درهم)	٣٢,٤٩٢	٥٤,٥١٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف)	٥٠٢,٢٩٩	٥٢٠,٤٢٨
العوائد الأساسية والمخفضة على السهم (درهم)	٠,٠٦٥	٠,١٠٥

٣٣ توزيعات الأرباح

قرر مساهمو المجموعة خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٢٢ توزيع مبلغ ١٩,٩٢٤ ألف درهم (٠,٠٤ درهم للسهم) كتوزيعات أرباح للنصف الثاني من سنة ٢٠٢١.

٣٤ الأنشطة الائتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات قيد الإدارة بعد خصم الهوامش النقدية بصفة ائتمانية لعملائها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٣٣٨,٩٧٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥٥,٢٢٧ ألف درهم)*. يتم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.