

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عنوان المقر الرئيسي:

ص.ب: ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة
٨	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
١٢	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١١١	تقرير رئيس مجلس الإدارة

جرائد ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة - أبوظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١
برج الكماله
شارع زايد الأول،
الخالديه
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر الموحد والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في قسم "أساس إبداء الرأي المتحفظ" من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

تقوم المجموعة بإدراج الاستثمار في شركة إمباي ش.م.ع، وهو استثمار في شركة زميلة، باستخدام طريقة حقوق الملكية بقيمة ٣٤,٤٥٠ ألف درهم إماراتي في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولم نتأكد من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة نستند إليها بشأن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ش.م.ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وحصتها في نتائج هذه الشركة ولا الإفصاحات ذات الصلة، وذلك بسبب عدم توفر أي معلومات مالية عن شركة إمباي ش.م.ع. وبالتالي، لم نتأكد من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء تعديلات على هذه المبالغ أم لا.

لقد قمنا بتفنيذ أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لمتطلبات هذه القواعد الأخلاقية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا الرأي المتحفظ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وعند تكوين رأيها بشأنها، علماً بأننا لا نبيد رأياً موحداً عن هذه الأمور.

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

أمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- فهنا عملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، والتمويل الإسلامي وفحصنا فعالية الضوابط الرقابية المتعلقة بهذه العمليات.
- قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية تفصيلية لعينة من حالات التعرض، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة معايير التصنيف ضمن المراحل المعنية بها بما في ذلك كفاية المخصصات.
- تحققنا من مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

تعترف المجموعة بمخصصات خسائر الائتمان في البيانات المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الأحكام الهامة وعددا من الافتراضات في تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المحددة كدلالة لتقييم احتمالية التعثر، والخسارة عند التعثر، معدل حساب المعلومات الاستشراعية، والتعرض عند التعثر المرتبط بالتعرضات الأساسية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة.

وقد تُسجل المجموعة أيضا تعديلات أو تغييرات باستخدام تقديرات ائتمانية عندما لا تشمل المدخلات والافتراضات و/أو أساليب إعداد النماذج جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي تتضمنها النماذج.

ويعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية، حيث تنطوي عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على أحكام جوهرية من جانب الإدارة، واستخدام نماذج معقدة، مما يكون له أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

أمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة القروض السلفيات والتمويل الإسلامي (تابع)

قمنا بالاستعانة بخبرائنا المختصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من أجل تقييم ما يلي:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية.
- منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة.
- مدى ملاءمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات.

• قمنا بفحص المنهجية الحسابية ومطابقة عينة من حالات التعرض الخاصة بالشركات والأفراد مع بيانات المصدر.

• قمنا بتقييم تعديلات النماذج اللاحقة وأحكام الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه الأحكام.

• استعانت المجموعة بجهة خارجية للتحقق من صحة المتغيرات الرئيسية، أي احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي، المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.

• قمنا أيضاً، بخصوص تعرضات المرحلة الثالثة وعينة من تعرضات الشركات، بتقييم ما إذا كان قد تم تحديد حالات الانخفاض في القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب، وتقييم مدى ملاءمة الافتراضات المتعلقة بالمخصصات مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد.

• قمنا بتقييم الإفصاح الوارد في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

أمر التدقيق الرئيسي

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" والإفصاحات ذات الصلة.

- طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الدولية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، مما ترتب عليه تغييرات في قياس عقود التأمين باستخدام تقديرات وافتراضات معدلة بما يعكس توقيت التدفقات النقدية وأي حالات من عدم اليقين بالنسبة لعقود التأمين.
- اعتبرنا أن الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. (يرجى الاطلاع على الإفصاح رقم ٣ و الإفصاح رقم ٤).
- ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين":
- تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين.
 - المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار وتعديل الأرقام المسجلة سابقاً، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
 - الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي:
- تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية متوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
 - الاستعانة بفريق خبيرنا المختصين في التقييم الاكتواري، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ التحول؛
 - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصرفيات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد؛
- فحص عينة من البيانات للتحقق من مدى تمام ودقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام ذات الصلة
- تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً مُتحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

إن رئيس مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى باستثناء المعلومات المالية المدرجة، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. إذا تبين لنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية الخاص بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بإصدار رأي معدّل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعهم على جميع العلاقات وغيرها من الأمور الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، نطلعهم كذلك على الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على ما يهدد الاستقلالية أو أي إجراءات وقائية مطبقة للحفاظ عليها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي دار التمويل ش.م.ع.

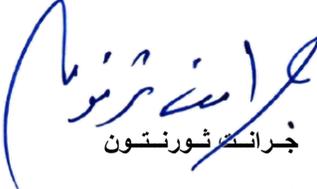
مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمر التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه القانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، بقدر ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين الإيضاح رقم ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء وبيع أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
- (٧) يبين الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية أن الشركة حالياً بصدد تعديل المستندات القانونية، لتعكس التغييرات المطلوبة نتيجة تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٨) بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، وباستثناء البند (٧) أعلاه، لم يسترع انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيأ من الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي، مما قد يؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد.
- (٩) ويبين الإيضاح رقم ١٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.



جرانتون شورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٣٠ مارس ٢٠٢٤

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح
			الموجودات
٨,٠٩٦	٨,٤٠٧	٧,٠٣٣	١٧ النقد وما يعادله
٥٩٣,٧٩١	٧٥٨,٠٨٠	٢٨٨,٤١٦	١٧ مبالغ مستحقة من البنوك
٣١٩,٠١٥	٢٦٨,٣٤٧	١٧٢,٣٤٦	١٨ أوراق مالية استثمارية
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٠١,١٤٨	١,٨٧٥,٦٧٠	١٩ قروض وسلفيات
٣٠,٣٠٥	٢٢,٦٣٦	١٤,١٤٠	٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
			استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	٨٢,٢١٤	٢١ لطريقة حقوق الملكية
٨٠,٣٩٢	٧١,٤٧٣	٦٣,٢٦٠	٢٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٦٥,٧٩٣	١١٢,٦٠٧	١٠٧,٣٣٢	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٩,٢٦٠	١٠٥,٦٦٩	١١٧,٤٦٤	٢٣ ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥	٦,٧٠٥	٢٤ موجودات غير ملموسة
٣,٥٠٠	٤,١٠٠	٣٠,٩٤٢	٢٥ استثمارات عقارية
٣,٣٧٦,٠٠٣	٣,٤٤١,٧٨٥	٢,٧٦٥,٥٢٢	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧١٦,٣٨٥	٢,٠٦٠,٦٧٤	١,٥٦٢,٦٨٩	٢٦ ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢٦,٧٢٠	٣٠,٠٥٩	٣٢,٧٩٥	١٧ مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤١,٩١٠	٣٤٠,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	٢٧,١ قروض قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	٣٣,٣٣٣	٢٧,٢ قرض متوسط الأجل
١٤٣,٤٥٣	٢٠٠,٥٣٨	١٧٣,٠٢٦	ذمم التأمين الدائنة والتزامات العقود
١,١٠٥	٥٣٧	-	التزامات الإيجار
١٨٣,٤٩٢	٥٨,٩١٩	٧٣,٦٢٥	٢٨ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٣٢٨	١٤,٣٧١	١٣,١٢٨	٢٩ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٢٧,٣٩٣	٢,٧٧١,٧٦٥	٢,١٠٣,٥٩٦	إجمالي المطلوبات

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(مدقق) ١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم (معدل)	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (معدل)	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (معدل)	إيضاح	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠	حقوق الملكية
(٢٩,٨٢٣)	(٤٦,٥٣٥)	(٥١,١٩٦)	٣١	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٣٢	أسهم خزينة
١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١	٣٣	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
(٢١,٨٠٠)	(٥٦,٩٦٨)	(٥٦,٠٦١)		احتياطي قانوني
(٢٥,١٩٦)	(٣٨,١٤٩)	(١٨,٨٤٤)		احتياطي القيمة العادلة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,١٠٠	٣٤	خسائر متراكمة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٤	صكوك الشق الأول
٢,٢٥١	٢,٠٤٨	٣,٥٩٨		سندات الشق الأول
٦٦٩,٣٩١	٦٠٤,٣٥٥	٦٢١,٣٥٦		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٢١٩	٦٥,٦٦٥	٤٠,٥٧٠		الحصص غير المسيطرة
٧٤٨,٦١٠	٦٧٠,٠٢٠	٦٦١,٩٢٦		إجمالي حقوق الملكية
٣,٣٧٦,٠٠٣	٣,٤٤١,٧٨٥	٢,٧٦٥,٥٢٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٠,٣٨٧	٥٠٩,٤٧٨	٤٠٤,٩٣٥	٣٥	الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

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



السيد/ تي. كي. رامان
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم (معدّل)	ألف درهم	
١٩٣,٣١٧	٢٢٠,٧٦٢	١٠ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٥,٠٦٩)	(٨٢,٩٦٤)	١٠ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٨,٢٤٨	١٣٧,٧٩٨	١١ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣١,٠٧٩	٢٨,٩٨٥	١١ إيرادات الرسوم والعمولات
(١٢,٧٦٨)	(١١,٠٣٦)	١١ مصروفات الرسوم والعمولات
١٨,٣١١	١٧,٩٤٩	١١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٧,٤٨٧)	(٢١,١٦٧)	نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين الصادرة
٣٢,١٢٢	(١٥,١٣٣)	١١ صافي (مصروفات) / إيرادات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,١٣٨)	(٧,١٤٢)	١١ صافي المصروفات المالية للتأمين
٥١٦	٣,٠٩٠	١١ مصروفات التأمين الأخرى
(٢٥,٩٨٧)	(٤٠,٣٥٢)	١١ صافي إيرادات التأمين
١٢,٣٦٣	٥,١٩٧	١٢ صافي إيرادات الاستثمارات
(٤٤,٠٠٩)	(٢٣,٦٦٨)	١٩ خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
٥,٧٢١	١,٤٣٦	٢٠ عكس الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٤,٤٤٤	٥٧,٧٥٤	١٣ إيرادات تشغيلية أخرى - صافي
١٢٩,٠٩١	١٥٦,١١٤	١٣ صافي الإيرادات التشغيلية
(٨٦,٢٥٤)	(٩١,٠٠١)	١٤ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٧,٧٨٩)	(٦,٥٦٨)	١٤ الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(٥)	(٣)	١٤ الفائدة على التزامات الإيجار
(٤٢,١٠١)	(٤٣,٣٣٤)	١٥ مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٠٥٨)	١٥,٢٠٨	١٥ الأرباح / (الخسائر) التشغيلية للسنة
(٤,٢٦٨)	(٣٩٩)	٢١ الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
(١١,٣٢٦)	١٤,٨٠٩	٢١ أرباح / (خسائر) السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم (معدل)	ألف درهم	
(١١,٣٢٦)	١٤,٨٠٩	أرباح/(خسائر) السنة
		الأرباح الشاملة الأخرى: بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الأرباح / (الخسائر) من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٩,٠٧٣)	(٣,٠١٣)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(١١,٠٨٣)	٢,٧٠٦	إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للسنة
(٣٠,١٥٦)	(٣٠٧)	الأرباح المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
(٤١,٤٨٢)	١٤,٥٠٢	إجمالي الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
١,٩١٦	٣٥,٩٨٤	ربحية / (خسائر) السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)
(١٣,٢٤٢)	(٢١,١٧٥)	
(١١,٣٢٦)	١٤,٨٠٩	
(٢٧,٩٢٨)	٣٩,٥٩٧	
(١٣,٥٥٤)	(٢٥,٠٩٥)	
(٤١,٤٨٢)	١٤,٥٠٢	
(٠,٠٦)	٠,٠٦	١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال	أسهم خزينة	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مكافآت مقترحة		سندات الشق الأول	المنسوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة الإجمالي
						لأعضاء مجلس الإدارة	لأعضاء مجلس الإدارة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٢,٨٣٨	(٢٩,٨٢٣)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٢١,٨٠٠)	٢,٣٧٩	٢,٢٥١	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٩٦,٩٦٦	١٠٤,٧٠٠
-	-	-	-	-	(٢٧,٧٢٥)	-	-	-	(٢٧,٧٢٥)	(٥٣,٣٨٥)
-	-	-	-	-	١٥٠	-	-	-	١٥٠	٣٢٩
٣٠٢,٨٣٨	(٢٩,٨٢٣)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٢١,٨٠٠)	(٢٥,١٩٦)	٢,٢٥١	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٦٩,٣٩١	٧٩,٢١٩
-	-	-	-	(٥,٣٢٤)	٥,٣٢٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٩١٦	-	-	-	١,٩١٦	(١٣,٢٤٢)
-	-	-	-	(٢٩,٨٤٤)	-	-	-	-	(٢٩,٨٤٤)	(٣١٢)
-	-	-	-	(٣٥,١٦٨)	٧,٢٤٠	-	-	-	(٢٧,٩٢٨)	(٤١,٤٨٢)
-	-	-	-	-	-	(٢,٢٥١)	-	-	(٢,٢٥١)	-
-	-	-	-	-	(٢,٠٤٨)	٢,٠٤٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٦,٧١٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٧١٢)	(١٦,٧١٢)
-	-	-	-	-	(١,٢٣٨)	-	-	-	(١,٢٣٨)	(١,٢٣٨)
-	-	-	-	-	(١٦,٩٠٧)	-	-	-	(١٦,٩٠٧)	(١٦,٩٠٧)
٣٠٢,٨٣٨	(٤٦,٥٣٥)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥٦,٩٦٨)	(٣٨,١٤٩)	٢,٠٤٨	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٠٤,٣٥٥	٦٥,٦٦٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
تعديل إعادة الصياغة الافتتاحية
تعديل على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠٢٢
الأرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أرباح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة المحول إلى الاحتياطي القانوني
شراء أسهم خزينة
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التمويل ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال	أسهم خزينة	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مكافآت مقترحة		سندات الشق الأول	المنسوية لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة الإجمالي
						لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٢,٨٣٨	(٤٦,٥٣٥)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥٦,٩٦٨)	٤,٠٧٢	٢,٠٤٨	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٤٦,٥٧٦	١٠٨,٦١١
-	-	-	-	-	(٣٧,٨٣٥)	-	-	-	(٣٧,٨٣٥)	(٧٨,٦٤٥)
-	-	-	-	-	(٤,٣٨٦)	-	-	-	(٤,٣٨٦)	(٦,٥٢٢)
٣٠٢,٨٣٨	(٤٦,٥٣٥)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥٦,٩٦٨)	(٣٨,١٤٩)	٢,٠٤٨	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٠٤,٣٥٥	٦٥,٦٦٥
-	-	-	-	(٢,٧٠٦)	٢,٧٠٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣٥,٩٨٤	-	-	-	٣٥,٩٨٤	(٢١,١٧٥)
-	-	-	-	٣,٦١٣	-	-	-	-	٣,٦١٣	(٣٠٧)
-	-	-	-	٩٠٧	٣٨,٦٩٠	-	-	-	٣٥,٥٩٧	(٢٥,٠٩٥)
-	-	-	-	-	-	(٢,٠٤٨)	-	-	(٢,٠٤٨)	-
-	-	-	-	-	(٣,٥٩٨)	٣,٥٩٨	-	-	-	-
-	(٤,٦٦١)	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٦١)	-
-	-	-	-	-	-	(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-
-	-	-	-	-	١,٢٣٨	-	-	-	١,٢٣٨	-
-	-	-	-	-	(١٧,٠٢٥)	-	-	-	(١٧,٠٢٥)	-
٣٠٢,٨٣٨	(٥١,١٩٦)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥٦,٠٦١)	(١٨,٨٤٤)	٣,٥٩٨	٢٧٦,١٠٠	١٥,٠٠٠	٦٢١,٣٥٦	٤٠,٥٧٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل إعادة الصياغة الافتتاحية
تعديل على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠٢٣
الأرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أرباح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
شراء أسهم خزينة
إعادة شراء سندات الشق الأول
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم (معدل)	ألف درهم	
(١١,٣٢٦)	١٤,٨٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٧٨٩	٦,٥٦٨	أرباح / (خسائر) السنة
-	(٧٠٠)	تعديلات لـ:
(٦٠٠)	(١,٤١٧)	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
٤,٢٦٨	٣٩٩	أرباح من تقييم عقارات استثمارية بالقيمة العادلة
(٨,٩١٩)	(٦,٩١٥)	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(٧,٢٢٦)	١,٤٧٨	الحصة من نتائج شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
٣,٨٢١	٢٤٠	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٣٩)	-	(الخسائر/ أرباح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
٤٤,٠٠٩	٢٣,٦٦٨	خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٧٢١)	(١,٤٣٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
٢,٣٨٦	١,٩٨٦	خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,٤٤٢	٣٨,٦٨٠	خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		صافي خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات
		مخصص انخفاض القيمة الموجودات الإسلامية
		صافي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في:
١٣,٣٩٠	٩,٩٣٢	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٧,١٠٨	١٠١,٨١٠	قروض وسلفيات
(١٠,٩٧٨)	٨,٢١٢	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٣٨,٥٠٩)	٥,٢٧٥	ذمم تأمين مدينة وموجودات العقود
٣٤٤,٢٨٩	(٤٩٧,٩٨٥)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٩٤,٤٩٧)	١٤,٧٠٦	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٦٨)	(٥٣٧)	التزامات الإيجار
٣٩,٩٦٧	(٢٧,٥١٢)	التزامات عقود التأمين
٣١٨,٦٤٤	(٣٤٧,٤١٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٤٣)	(٣,٢٢٩)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٨,٩١٩	٦,٩١٥	توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٢٥١)	(٢,٠٤٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٣٢٢,٩٦٩	(٣٤٥,٧٨١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,١٨٩)	(٣,٤٨٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٨,٠٠٠	٩٤,٧٠٧	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(٥٠,٣٧٠)	(١١,٢٧٢)	الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٤,٦٢٨	٤٧,٤١٤	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١,٨٨٦	-	الأرباح أو الخسائر
-	(٤٤,٩١٦)	العائدات من استرداد الوديعة الثابتة
-	(٢٩,٥٢٥)	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٤,٨٠٠	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٥,٥٦٣)	(٣٠,١٤٩)	شراء العقارات الاستثمارية
-	١١,٧٨٦	متحصلات من استبعاد العقارات الاستثمارية
٢٢,٣٩٢	٥٣,٣٦٥	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
		استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(١٥٦,١٦٠)	(٢٧٥,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٣,٣٣٣)	(٣٣,٣٣٤)		سداد قروض قصيرة الأجل
٥٤,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠		سداد قروض متوسطة الأجل
-	(١٠٠)		المتحصلات من قرض متوسط الأجل
(١٦,٩٠٧)	(١٧,٠٢٥)		الحركة في صكوك الشق الأول
(١,٢٣٨)	(١,٢٣٨)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١٦,٧١٢)	(٤,٦٦١)		فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
			شراء أسهم خزينة
(١٧٠,١٠٠)	(١٨١,٣٥٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧٥,٢٦١	(٤٧٣,٧٧٤)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٥٥٥,١٦٧	٧٣٠,٤٢٨		النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٣٠,٤٢٨	٢٥٦,٦٥٤	١٧	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تسجيل الشركة في البداية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، تخضع الشركة للائحة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١، الذي يحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥ وتعديلاته. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وطبقاً لسلطة قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بشركات التمويل. ويعمل مساهمو الشركة حالياً على تعديل المستندات القانونية، لتعكس التغييرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

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

تزاول الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") بصورة أساسية أعمال الاستثمارات وتمويل الأفراد والشركات والتأمين والوساطة وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

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

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قدمت إدارة دار التمويل الإسلامي ("الشركة التابعة") خطة تعديل لإعادة هيكلة الشركة التابعة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تمت الموافقة على خطة التعديل من قبل مجلس الإدارة في ٦ فبراير ٢٠١٩ ومن قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ١٠ أكتوبر ٢٠١٩. يتمثل الغرض من الخطة في تعديل أنشطة الشركة التابعة لتلبية متطلبات التعليمات الصادرة حديثاً لشركات التمويل. في ١٢ أكتوبر ٢٠٢٠، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بترخيص دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم دار التمويل الإسلامي ش.م.ع.) للقيام بأعمال التمويل المنصوص عليها في المادة (١٠) من قانون شركات التمويل.

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

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

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

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التي تسري في عام ٢٠٢٣

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣ (أ))، لم يكن لتطبيق المعايير التالية أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة.

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر أسلوب قياس وعرض أكثر توحيداً لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والمبنية على المبادئ المحاسبية لجميع عقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة مخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - معلومات المقارنة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية وبيان الممارسة رقم ٢ من المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

اعتباراً من	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الإلتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالإلتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق الأولى، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة فترة التطبيق الأولى.

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود استنادًا إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما نفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغييرات في الإلتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصرفات خدمة التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت المجموعة بإعادة عرض المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

يتمثل الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في التأكد من توفير المنشأة المعلومات التي تمثل بحق تلك العقود. تضع هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. يسري هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

التغييرات في العرض والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. سُمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن المجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الشراء المؤجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحظة العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كـ مبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة،
- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً،
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير مجدية من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛^و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" التغييرات في العرض والقياس (تابع)

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين ذات صلة مباشرة. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد، تقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- مجمل الأقساط المكتتبة
- حصة إعادة التأمين من الأقساط
- حصة إعادة التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها
- صافي الأقساط
- صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- العمولة المكتسبة
- العمولة المدفوعة
- مجمل إيرادات الاكتتاب
- مجمل المطالبات المدفوعة
- التغييرات في الاحتياطيات الفنية
- حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين وتعديلات الخسارة
- صافي المطالبات المتكبدة

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- تخصيص أقساط إعادة التأمين
- مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين مطالبات متكبدة
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" التغييرات في العرض والقياس (تابع)

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية عن ما يلي:

- المبالغ المعترف بها في قوائمها المالية من عقود التأمين.
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائماً. وشملت هذه بعض تكاليف الشراء المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين. حالياً، لا تتضمن منتجات المجموعة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائماً - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم إثبات المقبوضات والمدفوعات لمكونات الاستثمار هذه خارج الأرباح أو الخسائر.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع) مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقاً مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المرهقة، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مرهقة، والباقي. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة منهجاً بائراً رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، في كل ربع سنة من الإصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة الربحية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة مرهقة عند التحقق المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المرهقة، تقدر المجموعة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

لدى المجموعة لجنة لتقييم الربحية تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. تعمل اللجنة كمنتدى لجمع المدخلات من وظائف التسعير والاكنتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع) مستوى التجميع (تابع)

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراها المجموعة:

- تقييم النسب المجمع المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل البيئية، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المرهقة تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود غير مجدية، تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبني بأي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود تضيف المجموعة عقوداً جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للمجموعة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون للمجموعة التزام جوهرية بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نتجت بموجب حقوق والتزامات جوهرية خلال فترة التقرير التي ألزمت المجموعة خلالها بدفع مبالغ مالية إلى شركة إعادة التأمين أو كان لديها الحق في الحصول على خدمات من شركة إعادة التأمين.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبدئي

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغييراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس التزام التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً أي تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود ذات السنة الواحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، بالإضافة إلى أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تدفعها المجموعة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس المجموعة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المرسمة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على أساس القسط الثابت للأرباح أو الخسائر.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

عقود إعادة التأمين

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛
أو

- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي المجموعة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض

عرضت المجموعة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية المرتبطة باستحواذ التأمين المعترف بها قبل عقود التأمين المقابلة بالقيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة ذات الصلة.

تفصل المجموعة بين إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ونتائج خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تقوم المجموعة بالفصل بين التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي.

تعرض المجموعة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتكبدة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

مكونات الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود غير مجدبة عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدبة، تقوم المجموعة بالاعتراف بمكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)
المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقوم المجموعة بعرض إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ضمن الأرباح أو الخسائر فقط.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في صدر بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بالمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحفوظ به، وتستنثى مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في وجه العقد. بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

خيارات سياسات المحاسبة الرئيسية

تفاصيل

تكلفة اقتناء الوثيقة

خيارات المعيار دولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)
عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف
المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار دولي لإعداد التقارير
المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات
النقدية لاكتساب التأمين عند تكبدها أو إطفاءها على مدى فترة
تغطية العقد.

نهج التنبؤ
قامت الشركة بإطفاء تكلفة اقتناء التأمين لجميع
العقود. تقوم الشركة بتخصيص تكلفة الشراء
لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع
إصدارها باستخدام أساس منهجي ومنطقي.

التزامات الخاصة

بالتغطية المتبقية معدلة

للمخاطر المالية والقيمة

الزمنية للوقت

عندما لا يوجد عنصر تمويل مهم فيما يتعلق بالالتزامات التي
تم تقديمها، أو عندما لا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من
الخدمات وتاريخ استحقاق القسط المتصل به عن عام واحد، فإن
الكيان غير ملزم بإجراء تعديل لتراكم الفائدة على هذه
الالتزامات.

بالنسبة لنهج تخصيص الأقساط، اختارت
الشركة عدم تعديل المسؤولية عن التغطية
المتبقية للخصم، حيث تتوقع أن يكون الوقت
بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ
استحقاق قسط التأمين ذي الصلة سنة واحدة أو
أقل.

التزامات الخاصة

بالمطالبات المحققة

المعدلة بقيمة الوقت

إيرادات ومصروفات

تمويل التأمين

عندما يُتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ حدوث
المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية
للقود.

ستقوم الشركة بخصم جميع التدفقات النقدية
المستقبلية للمطالبات المتكبدة.

يوفر المعيار دولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة
المحاسبية للتعرف على تأثير التغيرات في معدلات الخصم
والتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل
الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (الربح أو
الخسارة أو خيار الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.
لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل
المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بدلاً من
ذلك، يمكنه اختيار تقسيم المبلغ بين إيرادات أو مصروفات
تمويل التأمين الناتجة عن خدمة التأمين.

سيتم عرض كامل إيرادات أو مصروفات
تمويل التأمين للفترة في بيان الأرباح أو
الخسائر المرحلي الموجز.

تفصيل تعديل المخاطر

سيتم عرض تعديل المخاطر بالكامل في نتيجة
خدمة التأمين من قبل الشركة.

العرض في بيان الدخل -

إعادة التأمين

قد تعرض المنشأة الدخل أو المصروفات من مجموعة عقود
إعادة التأمين المحفوظ بها، بخلاف إيرادات أو مصروفات
تمويل التأمين، كمبلغ واحد؛ أو قد تعرض المنشأة بشكل
منفصل المبالغ المستردة من معيدي التأمين وتخصيص الأقساط
المدفوعة والتي تعطي معًا مبلغًا صافيًا يساوي ذلك المبلغ
الفردى

سيتم عرض التنازلات والمبالغ المستردة من
إعادة التأمين بشكل منفصل في بيان الأرباح
أو الخسائر المرحلي الموجز للشركة.

سيتم تعديل التقديرات

على أساس سنوي

يجب على المنشأة تطبيق السياسة المحاسبية التي تختارها على
كافة مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود
إعادة التأمين التي تمتلكها.

سيتم تعديل التقديرات على أساس سنوي.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عمليات دمج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الشركات التابعة (تابع)

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

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

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

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

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

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

د) الاستثمار في شركات محتسبة وفقاً لحقوق الملكية

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

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

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

هـ) الاستثمار في شركات زميلة

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) طريقة حقوق الملكية

طبقاً لطريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها الناتجة بعد الاستحواذ ضمن الأرباح أو الخسائر، وكذلك الاعتراف بحصة المجموعة في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة المستثمر فيها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من الشركات الزميلة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى طويلة الأجل غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة لجعلها متوافقة مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

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

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

ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية عالية السيولة التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات في قيمها العادلة، والتي يتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتمثل النقد وما يعادله في الموجودات المالية غير المشتقة المسجلة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

ح) الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إعادة التصنيف

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

إيقاف الاعتراف

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تعديل مؤشر سعر الفائدة

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

يتضمن الإيضاح ٥(ب)(٤) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وفقاً لإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٨/٤٥٨/CBUAE/BSA بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨، البند ٦-٤، في حال كان المخصص المحدد والمخصصات العامة/الجماعية بشكل تراكمي أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية، فيجب تحويل الفرق إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كتخصيص من الأرباح المحتجزة. يجب تقسيم احتياطي انخفاض القيمة هذا إلى ما يتعلق بالفرق في مخصص محدد ومخصص عام / جماعي. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح.

يتضمن الإيضاح ٥(ب)(٤) مزيداً من التفاصيل عن كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقع.

(ط) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

- قيمة مخصص الخسائر؛ و
- العالوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً بالإيرادات المعترف بها وفقاً لمبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

المرابحة

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

الوكالة

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

الإجارة

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

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المترابطة.

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

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

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

المصروفات اللاحقة

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات (تابع)

الاستهلاك

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

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

السنوات	مباني
٣٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٥-٤	مركبات
٤	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٤-٣	

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

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

(ل) الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام، على تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

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

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

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

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

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

(ن) الاستثمارات العقارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ع) عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

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

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

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

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

(ف) اتفاقيات إعادة الشراء

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

(ص) تقارير القطاعات التشغيلية

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ق) المخصصات

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

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

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

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة المساهمات المحددة

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

خطة الامتيازات المحددة

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

الدفعات المرتكزة على أساس أسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ منح ترتيبات الدفع المرتكزة على أساس أسهم ممنوحة للموظفين كمصروفات الموظفين، مع الاعتراف بالزيادة المقابلة في حقوق الملكية، على مدى فترة المنح. يتم تعديل المبلغ المعترف به كمصروفات ليعكس عدد المكافآت التي من المتوقع أن تفي بالخدمة ذات الصلة وشروط الاستحقاق غير السوقية، بحيث يركز المبلغ النهائي المعترف به كمصروف على عدد المكافآت التي تفي بالخدمة ذات الصلة وشروط الأداء غير السوقية في تاريخ المنح. فيما يتعلق بمكافآت الدفع المرتكزة على الأسهم الخاضعة لشروط غير مرتبطة بالمنح، يتم قياس القيمة العادلة في تاريخ المنح للدفعات على أساس الأسهم لبيان هذه الشروط وأنه لا توجد أية تسويات للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

رأس المال والأسهم والاحتياطات الأخرى

أدوات حقوق الملكية الأخرى

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

(ش) العملات الأجنبية

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

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

(ت) المقاصة

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

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

(ث) ربحية السهم

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

(خ) قياسات القيم العادلة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) قياسات القيم العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. يتضمن الإيضاح رقم ٦ تحليلاً للقيمة العادلة للأدوات المالية ومزيد من التفاصيل عن كيفية قياسها.

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

تقارن الإدارة، بالتعاون مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية المقابلة لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١. الفوائد

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

٢. الرسوم والعمولات

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

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

• الرسوم أو بنود الرسوم التي ترتبط بأداء محدد يتم تسجيلها بعد الوفاء بمعايير الأداء المطبقة.

٣. المراجعة

يتم الاعتراف بإيرادات المراجعة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناء على المبالغ الأصلية القائمة.

٤. الإجارة

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

٥. الوكالة

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

٦. الإيرادات من الأرصد لدى المؤسسات المالية

تحتسب الإيرادات من الأرصد لدى المؤسسات المالية على الحساب بناء على معدلات الأرباح المتوقعة/ المحتملة صافية من الرسوم والمصروفات ذات الصلة.

٧. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

(أ) الأحكام

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

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

ترى المجموعة أنها تسيطر على دار التأمين ش.م.ع رغم أنها تملك أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت. تعد الشركة هي أكبر مساهم في دار التأمين ش.م.ع بحصة ملكية تبلغ ٤٥.٦١٪ علاوة على ذلك، تتمتع الشركة بتمثيل كبير وجوهري في مجلس الإدارة وكذلك سيطرتها على القرارات المالية والتشغيلية الرئيسية.

٢. تصنيف العقارات

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

(ب) التقديرات والافتراضات

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

١. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

استعانت المجموعة بخبير تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية باستخدام منهج التقييم القائم على "طريقة الدخل". يتم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتحليلات الحساسية في الإيضاحين ٦ و ٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)
(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

٢. القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦، تستخدم الإدارة أحكامها في اختيار أسلوب التقييم المناسب للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشطة. وتطبق أساليب التقييم المستخدمة عادة من قبل الممارسين في السوق. يتم تقييم تلك الأدوات المالية باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة ورسملة الأرباح المستدامة بناء على افتراضات مدعومة، بقدر الإمكان، على أسعار أو معدلات السوق الملحوظة. يشمل تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات السوق الملحوظة. ويتم بيان تفاصيل الافتراضات المستخدمة ونتائج تحليل الحساسية بشأن هذه الافتراضات في الإيضاح رقم ٦.

٣. قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتسهيل قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المتوقع حدوثها بعد أكثر من سنة واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

٥. الالتزام عن التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين، فإن المجموعة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين عند السداد.

إن تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كمصروفات عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين هو زيادة الالتزام عن التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة مرهقة للعقد. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدئي، بسبب إنفاق التدفقات النقدية للاقتناء، يقابلها زيادة في الأرباح المحررة خلال فترة التغطية.

بالنسبة لمجموعات العقود المرهقة، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال تدفقات النقد المتعلقة بالوفاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)
(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

٦. التزامات المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعقدة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادرو بورنهرت فوجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الطرق باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة، ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدّل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيم المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر. تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٧. معدلات الخصم

تستخدم الشركة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق معدل الخصم، وبموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم كعائد خالٍ من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للخصوم (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تم اشتقاق السعر الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة AAA. بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات		٢٠ سنوات	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود التأمين الصادرة									
٦,٦٦	٦,٠٢	٥,٧٢	٥,٦٦	٥,٣٥	٥,٤٦	٥,٠٢	٥,١٩	٥,٣٦	٥,١٠
عقود إعادة التأمين الصادرة									
٦,٦٦	٦,٠٢	٥,٧٢	٥,٦٦	٥,٣٥	٥,٤٦	٥,٠٢	٥,١٩	٥,٣٦	٥,١٠

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)
(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

٨. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تستخدم الشركة نهج الملاءة من النوع الثاني (القيمة المعرضة للخطر) لتحديد تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تتوافق كل محفظة مع نهج الملائمة الثاني الأكثر تمثيلاً لخط الأعمال ويتم افتراض أن الانحراف المعياري المحدد لمخاطر الأقساط ومخاطر الاحتياطيات لنهج الملائمة الثاني لخط الأعمال يمثل الانحراف المعياري للالتزامات المحفظة للتغطية المتبقية والالتزامات عن المطالبات المتكبدة الانحراف المعياري على التوالي. علاوة على ذلك، تفترض المجموعة أن كل من الالتزامات والمسؤوليات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لها توزيع لوغاريتمي عادي مع الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، مما يعني مطابقة مجموع مصروفات تعديل الخسارة المتكبدة والتي لم يتم استلامها وتجاوزها وغير المخصصة في حين أن الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة تتطابق مع احتياطي الأقساط المكتسبة من محفظة معينة إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ الق يمة ٧٥ في المئة. - المتوقعة. قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الاكتفاء) لبنود مختلفة في نطاق ٦٠ أي، قامت المجموعة بتقييم عدم اكترائها بعدم اليقين لخطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على ٧٥ مطروحاً منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري من التدفقات النقدية المستقبلية. - أنه يعادل مستوى الثقة المؤني ٦٠ قامت المجموعة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتحقيق النسب المؤية المستهدفة.

٥ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. تمثل عملية إدارة المخاطر أهمية للمجموعة لتحقيق الربحية المستمرة للمجموعة ويتحمل كل فرد داخل المجموعة المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وتنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر تجارية وغير تجارية. تتعرض المجموعة لمخاطر تشغيلية أيضاً.

١ . هيكل إدارة المخاطر

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

أعضاء مجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق

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

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

لجنة الاستثمار والائتمان

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

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تساعد مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية المتعلقة بتخفيف المخاطر لدى المجموعة، وإطار إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال وهيكل الحوكمة الذي تدعمه.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

١. هيكل إدارة المخاطر (تابع)

قسم إدارة المخاطر

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

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

يتم سنوياً التدقيق على عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج أعمال التقييم مع الإدارة ويرفع نتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق. يقدم رئيس قسم التدقيق الداخلي تقاريره المباشرة إلى لجنة التدقيق بما يضمن الاستقلالية والموضوعية في جميع مهام التدقيق التي تتم داخل المجموعة.

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٣. تخفيف المخاطر

كجزء من إدارتها للمخاطر بشكل عام، تستخدم المجموعة بعض الأدوات لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. تعتمد المجموعة بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضها لمخاطر الائتمان.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

٤ . تركيز المخاطر

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

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

يتم بيان التفاصيل المتعلقة بهيكل القروض والسلفيات والمحفظة التمويلية والاستثمارية الإسلامية في الإيضاحين ١٩ و ٢٠. يتم بيان المعلومات حول مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات في الإيضاح ٥(ب).

٥ . تقييم المخاطر

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية:

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

(ب) مخاطر الائتمان

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

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

١. مخاطر التسوية

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

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

٢. سياسة الشطب

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

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات تنفيذية. إن المبالغ التعاقدية القائمة لتلك الموجودات المشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت ٢٥٢ الف درهم (٣,٠١٢ ٢٠٢٢ الف درهم). ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

٣. تعديل الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٣. تعديل الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

٤. قياس مخاطر الائتمان

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

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

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

يتراوح نظام تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة تصنيف مخاطر المدين ١ ORR إلى درجة ORRV، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية التعثر. يتم تقييم العملاء المتعثرين ضمن الدرجات من ٨ ORR إلى ١٠ ORR التي تمثل التصنيفات: دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسائر.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٤ . قياس مخاطر الائتمان (تابع)

معاملات الأفراد

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

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

- تصنيف الموجودات مثل بطاقات الائتمان وتمويل الموظفين (أو قروض الأفراد) والمشروعات الصغيرة والمتوسطة (أو قروض الأنشطة الصغيرة).
 - عدد أيام التأخر عن السداد - شريحتين لكل من المرحلة ١ والمرحلة ٢ وشريحة واحدة للمرحلة ٣.
- تم تقدير مقاييس المخاطر للشرائح المذكورة أعلاه واستُخدمت كذلك في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

معاملات الشركات

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

الخزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحد أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

معايير الدعم:

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٦. تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

يتم تحديد التعرض عند التعثر على مدى ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة على أساس تواريخ السداد المتوقعة، والتي تختلف بحسب نوع المنتج.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٨. المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن حساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات استشرافية.

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

السيناريوهات الاقتصادية		
بطيء	معتدل	سريع
٪٣٣, ٣٣	٪٣٣, ٣٣	٪٣٣, ٣٣

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٩. التعرض لمخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة			الدرجة
	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	
				قروض وسلفيات
٨٢١,٢٤٣	-	٣٦,٣١١	٧٨٤,٩٣٢	الدرجة ١
٩٢٨,٨٨١	-	٢٧١,٧٩٢	٦٥٧,٠٨٩	الدرجة ٢
١٩٩,٦٤١	١١٧,٢٦٥	٨٢,٣٧٦	-	الدرجة ٣
٧٣,٧٠٤	٧٣,٧٠٤	-	-	الدرجة ٤
٣١٩,٦٥٦	٣١٩,٦٥٦	-	-	الدرجة ٥
٢,٣٤٣,١٢٥	٥١٠,٦٢٥	٣٩٠,٤٧٩	١,٤٤٢,٠٢١	مخصص الخسائر
(٤٦٧,٤٥٥)	(٣٧٩,٦٢٥)	(٦٣,٩٧٢)	(٢٣,٨٥٨)	القيمة الدفترية
١,٨٧٥,٦٧٠	١٣١,٠٠٠	٣٢٦,٥٠٧	١,٤١٨,١٦٣	
				موجودات الاستثمار والتمويل
				الإسلامي
٣,١٤٤	-	-	٣,١٤٤	الدرجة ١
٦١٣	-	١	٦١٢	الدرجة ٢
٧,٨٩٢	٧,٨٨٩	٣	-	الدرجة ٣
٣٨٠	٣٨٠	-	-	الدرجة ٤
٦١,٢٩١	٦١,٢٩١	-	-	الدرجة ٥
٧٣,٣٢٠	٦٩,٥٦٠	٤	٣,٧٥٦	مخصص الخسائر
(٥٩,١٨٠)	(٥٩,٠١٧)	(١)	(١٦٢)	القيمة الدفترية
١٤,١٤٠	١٠,٥٤٣	٣	٣,٥٩٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

١٠. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	
	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم		
٩١١,٣٩٦	-	٤٢,٧٩٦	٨٦٨,٦٠٠	قروض وسلفيات
١,٠٠٦,٦٢١	-	٣٢٨,٨١٩	٦٧٧,٨٠٢	الدرجة ١
١١٧,٦٦٠	١١٦,٢٥٦	١,٤٠٤	-	الدرجة ٢
٨٢,٣٨٤	٨٢,٣٨٤	-	-	الدرجة ٣
٣٢٧,١٢٦	٣٢٧,١٢٦	-	-	الدرجة ٤
٢,٤٤٥,١٨٧	٥٢٥,٧٦٦	٣٧٣,٠١٩	١,٥٤٦,٤٠٢	الدرجة ٥
(٤٤٤,٠٣٩)	(٣٧٢,٠٥٧)	(٤٩,٣٦٥)	(٢٢,٦١٧)	مخصص الخسائر
٢,٠٠١,١٤٨	١٥٣,٧٠٩	٣٢٣,٦٥٤	١,٥٢٣,٧٨٥	القيمة الدفترية
				موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي
٥,٢٤١	-	٥٦	٥,١٨٥	الدرجة ١
٨,٥٢٨	-	٢,٩٤٩	٥,٥٧٩	الدرجة ٢
٤,٩٩٩	٤,٩٧٠	٢٩	-	الدرجة ٣
٩٩٨	٩٩٨	-	-	الدرجة ٤
٦٣,٤٨٦	٦٣,٤٨٦	-	-	الدرجة ٥
٨٣,٢٥٢	٦٩,٤٥٤	٣,٠٣٤	١٠,٧٦٤	
(٦٠,٦١٦)	(٦٠,٣٢٢)	(١٠١)	(١٩٣)	مخصص الخسائر
٢٢,٦٣٦	٩,١٣٢	٢,٩٣٣	١٠,٥٧١	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى
	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
١,٣٤٢	-	-	١,٣٤٢
٣٩٩,٣٤٤	٩٤٥	٩,٨٤٢	٣٨٨,٥٥٧
(٤,٤٩٧)	(٩)	(٩٨)	(٤,٣٩٠)
<u>٣٩٦,١٨٩</u>	<u>٩٣٦</u>	<u>٩,٧٤٤</u>	<u>٣٨٥,٥٠٩</u>
			تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة لبؤود خارج الميزانية العمومية كالتالي: اعتمادات مستندية ضمانات مخصص الخسائر القيمة الدفترية
			تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات داخل الميزانية العمومية نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة على درجة الاستثمار
٢٢٠,٦٧٠	-	-	٢٢٠,٦٧٠
٧٤,٧٧٩	-	-	٧٤,٧٧٩
٤٤,٩١٦	-	-	٤٤,٩١٦
<u>٣٤٠,٣٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٠,٣٦٥</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٢	-	-	-
٥٠٥,١٠٧	٤٩٧,٥٨٤	٦,٥٧٨	٩٤٥
(٦,٤٣٧)	(٥,٠٩٩)	(٧٥٧)	(٥٨١)
٤٩٨,٧٩٢	٤٩٢,٦٠٧	٥,٨٢١	٣٦٤
٣٧٠,٦٩٩	٣٧٠,٦٩٩	-	-
٣٩٥,٧٨٨	٣٩٥,٧٨٨	-	-
-	-	-	-
٧٦٦,٤٨٧	٧٦٦,٤٨٧	-	-

تعرضات مخاطر الائتمان
المتعلقة لبنود خارج الميزانية
العمومية كالتالي:
اعتمادات مستندية
ضمانات
مخصص الخسائر
القيمة الدفترية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)
(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

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

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

قروض وسلفيات ومنتجات استثمارية			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
		مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:	
		عقارات	
٧٠,٣٥٤	٤٩,٤٧٧	أسهم	
٧٠	٦٤	نقد	
٥,٦٢٨	٨,٥٤٦	أخرى	
١٩,٣٤٤	٢٩,٧٨٨	إجمالي الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	
٩٥,٣٩٦	٨٧,٨٧٥		
		مقابل القروض والسلفيات التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:	
		عقارات	
٦٧٥,٢٧٩	٥٢١,٠٨٧	أسهم	
٢١٤,٣٦٦	١٧٤,٣٦٢	نقد	
٢٥٩,٧٧٤	٢٣١,٥٢٧	أخرى	
٢,٤٧٩	١٣,٧٨٦	إجمالي الضمانات مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة	
١,١٥١,٨٩٨	٩٤٠,٧٦٢		

(١١) مخصص الخسائر

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

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

٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٤٤٤,٠٣٩	٣٧٢,٠٥٧	٤٩,٣٦٥	٢٢,٦١٧
-	-	٢,٦١٠	(٢,٦١٠)
-	٢٥٠	-	(٢٥٠)
-	-	(٩١٧)	٩١٧
-	٨٧١	(٨٧١)	-
-	(١,١٣٢)	-	١,١٣٢
-	(٣,٠٨٢)	٣,٠٨٢	-
٣٧,٦٨٤	٢١,٣٤٨	١٢,٤٣٦	٣,٩٠٠
(١٤,٢٦٨)	(١٠,٦٨٧)	(١,٧٣٣)	(١,٨٤٨)
٤٦٧,٤٥٥	٣٧٩,٦٢٥	٦٣,٩٧٢	٢٣,٨٥٨

قروض وسلفيات
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
التغيرات في احتمالية التعثر وإجمالي التعرض
عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٦٠,٦١٦	٦٠,٣٢٣	١٠٠	١٩٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٤٣٦)	(١,٣٠٦)	(٩٩)	(٣١)
٥٩,١٨٠	٥٩,٠١٧	١	١٦٢

مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

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

٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٤١١,٥٥١	٣٦٢,٦٠٢	٢٨,٥٦٢	٢٠,٣٨٧
-	-	-	-
-	-	٢٢٥	(٢٢٥)
-	٤,٣٦٨	-	(٤,٣٦٨)
-	-	(١,٦١٦)	١,٦١٦
-	٤,٨٣٧	(٤,٨٣٧)	-
-	(٨٢٠)	-	٨٢٠
-	(٢٧,٣٦٧)	٢٧,٣٦٧	-
٤,٩٥٩	-	٢,٤٠٨	٢,٥٥١
٢٩,٣٣٧	٢٣,٤٤٥	٨٠٩	٥,٠٨٣
(١٠,١١٦)	(٣,٣١٦)	(٣,٥٥٣)	(٣,٢٤٧)
٨,٣٠٨	٨,٣٠٨	-	-
٤٤٤,٠٣٩	٣٧٢,٠٥٧	٤٩,٣٦٥	٢٢,٦١٧

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

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي

٦٢,٩٥٩	٦٢,٣٣٥	٢٢٧	٣٩٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣٤	(٣٤)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٠٩	١,٠٧٠	٧	٣٢
(٣,٤٥٢)	(٣,١١٦)	(١٠٠)	(٢٣٦)
٦٠,٦١٦	٦٠,٣٢٣	١٠٠	١٩٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٤٦,٤٠٢	٣٧٣,٠١٩	٥٢٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,١٨٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٤,١٧٠)	٤٤,١٧٠	-	-	تحويلات
(٦,٠٣٠)	-	٦,٠٣٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٤,٣٢٣	(٤,٣٢٣)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٣,١٨٥)	٣,١٨٥	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٢,٢٦٢	-	(٢,٢٦٢)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٤,٠٦٨	(٤,٠٦٨)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٥٢,٢٢٦	١٥,١٠١	٣,٠٩٧	١٧٠,٤٢٤	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٢١٢,٩٩٢)	(٣٨,٣٧١)	(٢٠,٨٧١)	(٢٧٢,٢٣٤)	مبالغ مسددة خلال السنة
-	-	(٢٥٢)	(٢٥٢)	حركات أخرى \ شطب
١,٤٤٢,٠٢١	٣٩٠,٤٧٩	٥١٠,٦٢٥	٢,٣٤٣,١٢٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية				
١٠,٧٦٤	٣,٠٣٤	٦٩,٤٥٤	٨٣,٢٥٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧)	٧	-	-	تحويلات
(٩١)	-	٩١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢١	(٢١)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٢,٧٧٠)	٢,٧٧٠	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	١٠	(١٠)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٦,٩٣٣)	(٢٥٦)	(٢,٧٤٣)	(٩,٩٣٢)	مبالغ مسددة خلال السنة
-	-	-	-	حركات أخرى \ شطب
٣,٧٥٤	٤	٦٩,٥٦٢	٧٣,٣٢٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) إجمالي القيمة الدفترية

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

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
١,٥٢٦,٥٩٧	٤١٣,٧١١	٥٥٣,٥٠٨	٢,٤٩٣,٨١٦
-	-	-	-
(٣,٧٥٨)	٣,٧٥٨	-	-
(٢٥,٢١٧)	-	٢٥,٢١٧	-
-	(١٧,١٢٦)	١٧,١٢٦	-
-	٥٢,٨٠٨	(٥٢,٨٠٨)	-
٧,٩٥٩	(٧,٩٥٩)	-	-
٢١٤,٧٥٣	٨,٥٦٧	-	٢٢٣,٣٢٠
(١٧٣,٩٣٢)	(٨٠,٧٤٠)	(١٤,١٩٥)	(٢٦٨,٨٦٧)
-	-	(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)
١,٥٤٦,٤٠٢	٣٧٣,٠١٩	٥٢٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,١٨٧
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها			
مبالغ مسددة خلال السنة			
حركات أخرى شطب			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها			
مبالغ مسددة خلال السنة			
حركات أخرى شطب			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٠,٦٧٠	-	-	٢٢٠,٦٧٠
٧٤,٦٧٠	-	-	٧٤,٦٧٠
٤٤,٩١٦	-	-	٤٤,٩١٦
٣٤٠,٣٥٦	-	-	٣٤٠,٣٥٦

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

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٩٧,٧٠٦	٦,٥٧٨	٩٤٥	٥٠٥,٢٢٩
(٤,٧٧٠)	٤,٧٧٠	-	-
-	-	-	-
١٠,٥١١	-	-	١٠,٥١١
(٦٤,٤٢٨)	(١,٥٠٦)	-	(٦٥,٩٣٤)
-	-	-	-
٤٣٩,٠١٩	٩,٨٤٢	٩٤٥	٤٤٩,٨٠٦

البنود خارج الميزانية العمومية
إجمالي القيمة الدفترية كما في
١ يناير ٢٠٢٣

تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
مبالغ مسددة خلال السنة
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)
(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧٠,٦٩٩	-	-	٣٧٠,٦٩٩
٣٩٥,٧٨٨	-	-	٣٩٥,٧٨٨
-	-	-	-
٧٦٦,٤٨٧	-	-	٧٦٦,٤٨٧

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

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة على درجة الاستثمار

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

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٨٩,٥٢٩	٥,٧٧١	٨٣٨	٥٩٦,١٣٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٦٥٥	٩٧٣	١٠٨	٩,٧٣٦
(١٠٠,٤٧٨)	(١٦٦)	(١)	(١٠٠,٦٤٥)
-	-	-	-
٤٩٧,٧٠٦	٦,٥٧٨	٩٤٥	٥٠٥,٢٢٩

البنود خارج الميزانية العمومية
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة مبالغ مسددة خلال السنة
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٣) تركيز مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. موضح أدناه تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان من القروض والسلفيات والتزامات القروض والضمانات المالية والأوراق المالية الاستثمارية

قطاع العمل	إجمالي القروض والسلفيات		أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإنشاءات	١٢٨,٥٧٩	٦,٧٢٢	١٥١,٨٩٩	٦,٨٣٦
الخدمات	٢٦٧,٤٨١	٧,٩٥١	٢٥٤,٦٢٧	٩,٠٢٥
التجارة	١٧٢,١٦٠	١,٣٦٥	١٩٧,٤٥٤	١,٥٣٤
العقارات	٢٢٦,٣٩٩	-	٢٩٦,٥٨٧	٥,٠٠٠
التصنيع	١٠٩,١٦١	-	٩٦,٢٧٤	-
النقل والتخزين	٤٥,٢٤٣	-	٣٧,٧٦٦	-
أخرى	١,٣٩٤,١٠٢	٥٧,٢٨٢	١,٤١٠,٥٨٠	٦٠,٨٥٧
	<u>٢,٣٤٣,١٢٥</u>	<u>٧٣,٣٢٠</u>	<u>٢,٤٤٥,١٨٧</u>	<u>٨٣,٢٥٢</u>

(ج) مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٢٠,٦٧٠	-	-	-	٢٢٠,٦٧٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٧٤,٧٧٩	-	-	-	٧٤,٧٧٩
قروض وسلفيات	٨٣٩,٩٤٦	٦٦٩,٢٢٢	١٥٩,٣٩١	-	١,٨٧٥,٦٧٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٢,٤٦٠	١,٤٣٥	٢٤٥	-	١٤,١٤٠
استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة	٧٢,٩١٨	١٣٠,٢٦٤	٦,٤٦٢	-	٢٥٤,٥٦٠
ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود	٨٥,٥٥٩	١٠,٥٧٥	١١,١٩٨	-	١٠٧,٣٣٢
موجودات أخرى	١٦,٠٤٨	-	-	-	٤٦,٩٩٠
موجودات مالية	١,٣٢٢,٣٨٠	٨١١,٤٩٦	١٧٧,٢٩٦	-	٢,٥٩٤,١٤١
موجودات غير مالية	-	٣٨,٣٤٦	٤٧,٢١٢	-	١٧١,٣٨١
إجمالي الموجودات	١,٣٢٢,٣٨٠	٨٤٩,٨٤٢	٢٢٤,٥٠٨	٣٦٨,٧٩٢	٢,٧٦٥,٥٢٢
المطلوبات					
مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية	٣٢,٧٩٥	-	-	-	٣٢,٧٩٥
قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل	٩٦٦,٩٠٠	٣٣٠,٧١٤	٢٦٥,٠٧٥	-	١,٥٦٢,٦٨٩
إجمالي المطالبات القائمة	-	٢٥,٠٠٠	٢٢٣,٣٣٣	-	٢٤٨,٣٣٣
التزامات الإيجار	١٧٣,٠٢٦	-	-	-	١٧٣,٠٢٦
مطلوبات أخرى	٣٣,١٢١	١٦,٩٧٦	١٠,٤٦٧	-	٦٠,٥٦٤
مطلوبات مالية	١,٢٠٥,٨٤٢	٣٧٢,٦٩٠	٤٩٨,٨٧٥	-	٢,٠٧٧,٤٠٧
مطلوبات غير مالية	٢٦,١٨٩	-	-	-	٢٦,١٨٩
إجمالي المطلوبات	١,٢٣٢,٠٣١	٣٧٢,٦٩٠	٤٩٨,٨٧٥	-	٢,١٠٣,٥٩٦
خارج الميزانية العمومية					
مطلوبات محتملة	٣٧٢,٨٥٣	٣,٩٢٣	٢٣,٩١٠	-	٤٠٠,٦٨٦
التزامات	٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩
الإجمالي	٣٧٧,١٠٢	٣,٩٢٣	٢٣,٩١٠	-	٤٠٤,٩٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

فيما يلي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
٣٧٠,٦٩٩	-	-	-	٣٧٠,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٩٥,٧٨٨	-	-	-	٣٩٥,٧٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٠١,١٤٨	-	٤٧٥,٦٢٣	٢٨٦,٠٠٦	١,٢٣٩,٥١٩	قروض وسلفيات
٢٢,٦٣٦	-	٥,٧٨٩	٩٦٠	١٥,٨٨٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٥٠,٩٦٠	-	١٣٣,٢١٥	١٧,٠٧٩	٢٠٠,٦٦٦	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
١١٢,٦٠٧	-	١٠,٥٧٥	١١,١٩٨	٩٠,٨٣٤	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٢٢,٩١٤	-	-	-	٢٢,٩١٤	موجودات أخرى
٣,٢٧٦,٧٥٢	-	٦٢٥,٢٠٢	٣١٥,٢٤٣	٢,٣٣٦,٣٠٧	موجودات مالية
١٦٥,٠٣٣	٦,٧٠٥	١٠٩,٧٦٩	٤٨,٥٥٩	-	موجودات غير مالية
٣,٤٤١,٧٨٥	٦,٧٠٥	٧٣٤,٩٧١	٣٦٣,٨٠٢	٢,٣٣٦,٣٠٧	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٣٠,٠٥٩	-	-	-	٣٠,٠٥٩	مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	١٥٦,٥٦٢	٣٣٩,٩٠٢	١,٥٦٤,٢١٠	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
٤٠٦,٦٦٧	-	٥٨,٣٣٣	٢٣١,٦٦٧	١١٦,٦٦٧	إجمالي المطالبات القائمة
٢٠٠,٥٣٨	-	-	٥٣٧	-	التزامات الإيجار
٥٣٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣١,٢٤٢	-	-	٢٣,٨٤٤	٧,٣٩٨	مطلوبات مالية
٢,٧٢٩,٧١٧	-	٢١٤,٨٩٥	٥٩٥,٩٥٠	١,٩١٨,٨٧٢	مطلوبات غير مالية
٤٢,٠٤٨	١٤,٣٧١	-	-	٢٧,٦٧٧	مطلوبات غير مالية
٢,٧٧١,٧٦٥	١٤,٣٧١	٢١٤,٨٩٥	٥٩٥,٩٥٠	١,٩٤٦,٥٤٩	إجمالي المطلوبات
					خارج الميزانية العمومية
٥٠٥,٢٢٩	-	١٤,٦٤٢	٣٢,١٨١	٤٥٨,٤٠٦	مطلوبات محتملة
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩	التزامات
٥٠٩,٤٧٨	-	١٤,٦٤٢	٣٢,١٨١	٤٦٢,٦٥٥	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

تم تجميع المبالغ المبينة في الجدول أعلاه على النحو التالي:

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

(د) مخاطر السوق

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

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

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة التجارية

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

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة المصرفية

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

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

تحديد المخاطر وتصنيفها

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

قياس المخاطر

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

مقاييس المخاطر الإحصائية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

توزيع الموجودات والمطوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
قياس مخاطر السوق	القيمة	موجودات معرض لمخاطر السوق
محفظة	الدفترية	
تجارية	تجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		موجودات معرض لمخاطر السوق
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٠,٦٧٠	-	٢٢٠,٦٧٠
٧٤,٧٧٩	-	٧٤,٧٧٩
١,٨٧٥,٦٧٠	-	١,٨٧٥,٦٧٠
١٤,١٤٠	-	١٤,١٤٠
٢٣٣,٥٨٨	٢٠,٩٧٢	٢٥٤,٥٦٠
١٠٧,٣٣٢	-	١٠٧,٣٣٢
٦٣,٢٦٠	-	٦٣,٢٦٠
		مطلوبات معرض لمخاطر السوق
		مبالغ مستحقة للبنوك
٣٢,٧٩٥	-	٣٢,٧٩٥
١,٥٦٢,٦٨٩	-	١,٥٦٢,٦٨٩
٢٤٨,٣٣٣	-	٢٤٨,٣٣٣
١٧٣,٠٢٦	-	١٧٣,٠٢٦
٧٣,٦٢٥	-	٧٣,٦٢٥
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		موجودات معرض لمخاطر السوق
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٧٠,٦٩٩	-	٣٧٠,٦٩٩
٣٩٥,٧٨٨	-	٣٩٥,٧٨٨
٢,٠٠١,١٤٨	-	٢,٠٠١,١٤٨
٢٢,٦٣٦	-	٢٢,٦٣٦
٢٩٢,١٢٩	٥٨,٨٣٢	٣٥٠,٩٦١
٢٤٧,٩٤٣	-	٢٤٧,٩٤٣
١٠٧,٣٦٠	-	١٠٧,٣٦٠
		مطلوبات معرض لمخاطر السوق
		مبالغ مستحقة للبنوك
٣٠,٠٥٩	-	٣٠,٠٥٩
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	٢,٠٦٠,٦٧٤
٤٠٦,٦٦٧	-	٤٠٦,٦٦٧
٢٠٤,٣٢٦	-	٢٠٤,٣٢٦
٥٣٧	-	٥٣٧
١٤١,١٨٨	-	١٤١,١٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، بناءً على معدلات متغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

حقوق الملكية		حساسية التدفقات النقدية
نقص بمقدار ١٪ ألف درهم	زيادة بمقدار ١٪ ألف درهم	
(٦,٢٥٤)	٦,٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣,٩١٧)	٧٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢) مخاطر العملات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

حقوق الملكية		
نقص بمقدار -٥٪ ألف درهم	زيادة بمقدار +٥٪ ألف درهم	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٦١)	٧٦١	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(٢٨٨)	٢٨٨	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢,٩٠١)	٢,٩٠١	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
-	-	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٠٧)	٢,٢٠٧	استثمارات غير مدرجة
(٦,١٥٧)	٦,١٥٧	حساسية التدفقات النقدية
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٧٥٣)	١,٧٥٣	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,١٨٨)	١,١٨٨	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٥,٠٠١)	٥,٠٠١	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٢٤١)	١,٢٤١	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٥٧)	٢,٢٥٧	استثمارات غير مدرجة
(١١,٤٤٠)	١١,٤٤٠	حساسية التدفقات النقدية

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية

(١) نظرة عامة

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

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

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

(٢) خطوط الدفاع الثلاثة

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

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تابع)

(٣) تحديد وإدارة المخاطر التشغيلية

عادةً ما تتضمن أحداث المخاطر التشغيلية ما يلي:

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

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

(و) مخاطر التأمين

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

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

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٩) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بأعمال التأمين

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

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

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

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

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

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

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

٦ قياس القيمة العادلة

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

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

النظام المتدرج للقيمة العادلة

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

- **المستوى ١:** سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة مطابقة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الحدوث في السوق.
- **المستوى ٢:** أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات ملحوظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المدخلات الهامة ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- **المستوى ٣:** أساليب التقييم التي تُستخدم فيها مدخلات جوهرية غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات غير مستندة إلى بيانات ملحوظة، كما يكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير جوهرى على تقييم الأداة. حيث تتضمن الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرية غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعدلات فائدة قياسية وفروق التصنيف الائتماني ومعطيات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٣٠,٩٤٢	٣٠,٩٤٢
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة استثمارات عقارية			
٢٠,٩٧٢	-	-	٢٠,٩٧٢
-	-	-	-
٢٠,٩٧٢	-	-	٢٠,٩٧٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٩٧٢	-	-	٢٠,٩٧٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
٦١,٧٠٩	-	١١,٢٩٤	٦١,٧٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٤,١٣٨	٣٢,٨٤٤	-	٧٦,٩٨٢
-	-	-	-
٦١١	-	٦١١	١,٢٢٢
١٠٦,٤٥٨	٣٢,٨٤٤	١١,٩٠٥	١٥١,٢٠٧
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة			
٤٤,٩١٦	-	-	٤٤,٩١٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٤,١٠٠	٤,١٠٠
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة استثمارات عقارية			
٥٨,٨٣١	-	-	٥٨,٨٣١
-	-	-	-
٥٨,٨٣١	-	-	٥٨,٨٣١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٨,٨٣١	-	-	٥٨,٨٣١
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
١٢٩,٧٧٩	-	-	١٢٩,٧٧٩
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤
-	-	١١,٢٩٤	١١,٢٩٤
٤٥,١٤٣	٣٣,٨٤٩	-	٧٩,٠٩٢
-	-	٧٣٠	٧٣٠
٢٠٩,٥١٦	٣٣,٨٤٩	١٢,٠٢٤	٢٥٥,٣٨٩
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة			
-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم	حساسية المعطيات على القيمة العادلة
أسهم غير مدرجة	قيمة المنشأة/الأرباح قبل الفائدة والضرريبة والاستهلاك والإطفاء، وقيمة المنشأة/الإيرادات، ومعدل السعر إلى الربح، ونسبة السعر إلى القيمة الدفترية	أي زيادة/ (نقص) بدرجة واحدة في المضاعفات الأربعة يمكن أن يؤدي إلى زيادة/ (نقص) في متوسط القيمة العادلة بمبلغ ٣٣٨ ألف درهم.

تم الحصول على مضاعفات السعر إلى الربح من شركات مماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

تأثير المعطيات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		حساسية التدفقات النقدية
١- %	١+ %	
(غير مفضلة)	مفضلة	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٧	(٤٤٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٥٩	(٤٥٩)	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٥٩	(٤٥٩)	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تحويلات بين الفئات

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

أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		الرصيد في ١ يناير الأرباح/ (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى استيعادات الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٦٧٣	٣٣,٨٤٩	
(٨٢٤)	(١,٠٠٥)	
٣٣,٨٤٩	٣٢,٨٤٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

غير مقاسة بالقيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
			الموجودات
			الأرصدة النقدية
٧,٠٣٣	-	-	المستحق من البنوك
٢٨٨,٤١٦	-	-	أوراق مالية استثمارية
٤٤,٩١٦	١٠٦,٤٥٨	٢٠,٩٧٢	القروض والسلفيات
١,٨٧٥,٦٧٠	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٤,١٤٠	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
٨٢,٢١٤	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٦٣,٢٦٠	-	-	فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
١٠٧,٣٣٢	-	-	
٢,٤٨٢,٩٨١	١٠٦,٤٥٨	٢٠,٩٧٢	
			المطلوبات
			ودائع العملاء وحسابات هامشية
١,٥٦٢,٦٨٩	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢,٧٩٥	-	-	قروض قصيرة الأجل
٢١٥,٠٠٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٣٣,٣٣٣	-	-	أقساط غير مكتسبة
١٧٣,٠٢٦	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٧٣,٦٢٥	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,١٢٨	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٠٣,٥٩٦	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٠,٧٥٨	٧٤٣,٢١٥	إجمالي قاعدة رأس المال
٣,٠٠٠,٨٥٥	٢,٥٤١,٢٦١	الموجودات المرجحة بمخاطر:
١٣١,١٥٥	٨٨,٣٤٥	بنود بيان المركز المالي
٣,١٣٢,٠١٠	٢,٦٢٩,٦٠٦	التعرضات خارج بيان المركز المالي
%٢٦,٢١	%٢٨,٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر
		إجمالي نسبة الموجودات (%)

٨ الشركات التابعة

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

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
خدمات التمويل الإسلامي	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل ذ.م.م
التأمين	٤٥.٦١	٤٥.٦١	الإمارات العربية المتحدة	دار التأمين ش.م.ع
الوساطة المالية	٧٠	٧٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل كابيتال ش.م.خ
خدمات	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل للخدمات

معلومات حول القطاعات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)
المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٢٠,٧٦٢	-	٣٠,٧٢٢	١,٣٨٩	٢,٠١٦	١٨٦,٦٣٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٢,٩٦٤)	-	(٢٤,١٥٩)	-	(٢٠,١٣٢)	(٣٨,٦٧٣)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٧,٩٤٩	-	٤,٧٥٠	-	-	١٣,١٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,١٩٧	-	-	-	٥,١٩٧	-	صافي إيرادات الاستثمار
(٢١,١٦٧)	-	-	(٢١,١٦٧)	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
((١٥,١٣٣))	-	-	(١٥,١٣٣)	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(٧,١٤٢)	-	-	(٧,١٤٢)	-	-	صافي مطالبات التأمين المتكبد
٣,٠٩٠	-	-	٣,٠٩٠	-	-	إيرادات تأمين أخرى
(٤٠,٣٥٢)	-	-	(٤٠,٣٥٢)	-	-	صافي إيرادات التأمين
(٣٩٩)	-	-	-	(٣٩٩)	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
٥٧,٧٥٤	-	١,٢٦٢	٦٢٥	٢٤٦	٥٥,٦٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
١٧٧,٩٤٧	-	١٢,٥٧٥	(٣٨,٣٣٨)	(١٣,٠٧٢)	٢١٦,٧٨٢	إجمالي إيرادات القطاعات
(٦,٥٦٨)	-	(١٨٥)	-	(١٨٤)	(٦,١٩٩)	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(١٣٤,٣٣٨)	(٦٩,٤٠٠)	(٩,٩٠٥)	-	(٥,٤٢١)	(٤٩,٦١٢)	مصروفات ورسوم أخرى
(١٤٠,٩٠٦)	(٦٩,٤٠٠)	(١٠,٠٩٠)	-	(٥,٦٠٥)	(٥٥,٨١١)	إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى
٣٧,٠٤١	(٦٩,٤٠٠)	٢,٤٨٥	(٣٨,٣٣٨)	(١٨,٦٧٧)	١٦٠,٩٧١	أرباح / (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
(٢٣,٦٦٨)	-	-	-	-	(٢٣,٦٦٨)	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١,٤٣٦	-	١,٤٣٦	-	-	-	صافي عكس انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٤,٨٠٩	(٦٩,٤٠٠)	٣,٩٢١	(٣٨,٣٣٨)	(١٨,٦٧٧)	١٣٧,٣٠٣	صافي أرباح / (خسائر) السنة
٢,٧٦٥,٥٢٢	-	٣٧٥,٢١٣	٢١٧,٢١٥	٢٩٧,٤٢٤	١,٨٧٥,٦٧٠	موجودات القطاع
٢,١٠٣,٥٩٦	-	١٨٥,١٥٤	١٩٣,٢٢٧	(١١٥,٧٩٠)	١,٨٤١,٠٠٥	مطلوبات القطاع
٣٠,١٤٩	٢٨,٣٦١	١٣	٨٠٦	٩٦٩	-	إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٣,٣١٧	-	٢٥,٨٧١	١,٨٠١	٨,٤٤٤	١٥٧,٢٠١	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٥,٠٦٩)	-	(١٢,٤٩٩)	-	(١٨,١٣٨)	(٢٤,٤٣٢)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٨,٣١١	-	٥,٣٨٥	-	-	١٢,٩٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٣٦٣	-	-	-	١٢,٣٦٣	-	صافي إيرادات الاستثمار
(٥٧,٥٧٧)	-	-	(٥٧,٥٧٧)	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٢,١٢٢	-	-	٣٢,١٢٢	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(١,١٣٨)	-	-	(١,١٣٨)	-	-	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
٥١٦	-	-	٥١٦	-	-	إيرادات تأمين أخرى
(٢٥,٩٨٧)	-	-	(٢٥,٩٨٧)	-	-	صافي إيرادات التأمين
(٤,٢٦٨)	-	-	-	(٤,٢٦٨)	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
٢٤,٤٤٤	-	٢٩٥	-	٩٢٠	٢٣,٢٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١٦٣,١١١	-	١٩,٠٥٢	(٢٤,١٨٦)	(٦٧٩)	١٦٨,٩٢٤	إجمالي إيرادات القطاعات
(٧,٧٨٩)	(٧,٤١٤)	(١٨١)	-	(١٩٤)	-	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(١٢٨,٣٦٠)	(٦٥,٣٣٨)	(١٥,٣٣٧)	-	(٢,٥٧٨)	(٤٥,١٠٧)	مصروفات ورسوم أخرى
(١٣٦,١٤٩)	(٧٢,٧٥٢)	(١٥,٥١٨)	-	(٢,٧٧٢)	(٤٥,١٠٧)	إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى
٢٦,٩٦٢	(٧٢,٧٥٢)	٣,٥٣٤	(٢٤,١٨٦)	(٣,٤٥١)	١٢٣,٨١٧	أرباح / (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
(٤٤,٠٠٩)	-	-	-	-	(٤٤,٠٠٩)	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٥,٧٢١	-	٥,٧٢١	-	-	-	صافي عكس انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١١,٣٢٦)	(٧٢,٧٥٢)	٩,٢٥٥	(٢٤,١٨٦)	(٣,٤٥١)	٧٩,٨٠٨	صافي أرباح / (خسائر) السنة
٣,٤٤١,٧٨٥	-	٣٦٩,٨٥١	٢٨٨,٦٠٨	٧٦٩,٢٧٥	٢,٠١٤,٠٥١	موجودات القطاع
٢,٧٧١,٧٦٥	-	٦٢,٠٣٤	٢٢٢,٥٦٧	٤٨٨,٠٦٠	١,٩٩٩,١٠٤	مطلوبات القطاع
١٥,٥٦٣	١٢,٩١٧	١٧	١,١١٣	١,٥١٦	-	إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

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

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

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

(ب) المعلومات الجغرافية

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

(ج) المعلومات حول كبار العملاء

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

١٠ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٩,٨٤٥	١٩٦,١٢٩	قروض وسلفيات
٣,٧٩١	١,٦٨٩	الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧,٤٧٩	٢٠,٩٨٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٨٤٨	٦٦٨	الإيرادات من استثمارات دائمة
١,٣٥٤	١,٢٩٠	أخرى
١٩٣,٣١٧	٢٢٠,٧٦٢	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٤,٤٣٢)	(٣٨,٦٧٣)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٣٠,١٢٠)	(٣٥,٦٤١)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥١٧)	(٨,٦٥٠)	أرباح موزعة على المودعين
(٥٥,٠٦٩)	(٨٢,٩٦٤)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٨,٢٤٨	١٣٧,٧٩٨	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات رسوم وعمولات من
٦,٨٩٦	٥,٠٥٦	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
١٠,٤٦٥	٨,١٨٢	رسوم تمويل للشركات
٤,١٩٢	٢,٧٤٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٩,٥٢٦	١٣,٠٠٢	إيرادات عمولات أخرى
<u>٣١,٠٧٩</u>	<u>٢٨,٩٨٥</u>	
		مصاريف رسوم على
(٨,٦٣٦)	(٨,٣٢٢)	بطاقات الائتمان وأخرى
(٤,١٣٢)	(٢,٧١٤)	مصرفات رسوم أخرى
<u>(١٢,٧٦٨)</u>	<u>(١١,٠٣٦)</u>	
<u>١٨,٣١١</u>	<u>١٧,٩٤٩</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٢ صافي إيرادات الاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٢٢٦	(٧٧٣)	الأرباح من الاستبعاد
(٣,٨٢١)	(٢٤٠)	التغيرات في القيمة العادلة
<u>١,٨٨٠</u>	<u>١,٢٧٦</u>	توزيعات الأرباح
		صافي الأرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة
٥,٢٨٥	٢٦٣	من خلال الأرباح أو الخسائر
		الإيرادات من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
		الإيرادات الشاملة الأخرى
٧,٠٣٩	٤,٩٣٤	توزيعات الأرباح
٣٩	-	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
<u>١٢,٣٦٣</u>	<u>٥,١٩٧</u>	صافي إيرادات الاستثمارات

١٣ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٢	٤٢٣	إيرادات من تأجير استثمارات عقارية
٢٤,٠٥٢	٥٧,٧٣٧	أخرى
<u>٢٤,٤٤٤</u>	<u>٥٨,١٦٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

*تتضمن أخرى جوهرياً أرباح من فترات سابقة و التي تتمثل في الاعتراف بالايراد المحتجز خلال الفترة للعملاء التي تم تحويلهم من التصنيف الثالث الي التصنيف الثانى

١٤ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٠,٣٣٢	٢٦,٧٥٠	رواتب أساسية
١٧,٨٦٢	١٩,١٧٥	بدل تكاليف معيشة
١٥,٢١٩	١٤,٦٧٩	انتداب موظفين
٧,٩٦١	٨,٢٣٦	بدل السكن
١,٧١٩	١,٤٢٦	مكافآت
٢٣,١٦١	٢٠,٧٣٥	أخرى
<u>٨٦,٢٥٤</u>	<u>٩١,٠٠١</u>	

١٥ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤,١٩٥	٥,٤٠٥	مصروفات الإيجار
٢,٩٢٠	٣,٦٣١	مصروفات الاتصالات
٦,٨٢١	٦,٣١١	الأتعاب المهنية
١,٢٨٨	٩٦٩	أعمال الإصلاح والصيانة
٢٦,٨٧٧	٢٧,٠١٨	إعلانات وصيانة ومصروفات أخرى
<u>٤٢,١٠١</u>	<u>٤٣,٣٣٤</u>	

١٦ ربحية/(خسائر) السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية/(خسائر) السهم من خلال تقسيم صافي أرباح/(خسائر) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية/(خسائر) السهم المخفضة بتعديل صافي الأرباح/(خسائر) والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تصدر المجموعة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على ربحية/(خسائر) السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند حساب الربحية/(خسائر) الأساسية والمخفضة للسهم على البيانات التالية:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٩١٦	٣٥,٩٨٤	أرباح السنة العائدة إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم
(١٦,٩٠٧)	(١٧,٠٢٤)	ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة
(٢,٠٤٨)	(٣,٥٩٨)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>(١٧,٠٣٩)</u>	<u>١٥,٣٦٢</u>	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية المصدرة
(٢٠,١٥٧)	(٢٨,٥٦٩)	ناقصاً: أسهم الخزينة
<u>(١,٧٥٠)</u>	<u>(١,٧٥٠)</u>	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٨٠,٩٣١	٢٧٢,٥١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٦)	٠,٠٦	ربحية السهم (بالدرهم)
		النقد وما يعادله ١٧
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٠٧	٧,٠٣٣	أرصدة نقدية
		نقد في الصندوق
١١٠,٥٠٤	-	مبالغ مستحقة من البنوك فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٩٢,٦٣٢	٢٧,٠٥١	إيداعات لدى بنوك
٨٦,٦٥٢	٤١,٧٢٨	حسابات تحت الطلب
٣٦٢,٢٩٢	٢١٣,٦٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	رصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٥٨,٠٨٠	٢٨٨,٤١٦	ارصدة نقدية مقيدة*
(٣٠,٠٥٩)	(٣٢,٧٩٥)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أقل من ثلاثة أشهر
٧٣٠,٤٢٨	٢٥٦,٦٥٤	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
		صافي النقد وما يعادله

* يتمثل النقد المقيد في ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً هيئة التأمين) بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ استثمارات

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
				٢٠٢٣
				أدوات حقوق الملكية:
٩٣,٩٧٥	-	٢٠,٩٧٢	٧٣,٠٠٣	- مدرجة*
٣٢,٨٤٤	-	-	٣٢,٨٤٤	- غير مدرجة
				أدوات دين
٤٤,٩١٦	٤٤,٩١٦	-	-	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٦١١	-	-	٦١١	استثمارات غير مدرجة في صناديق مداراة
<u>١٧٢,٣٤٦</u>	<u>٤٤,٩١٦</u>	<u>٢٠,٩٧٢</u>	<u>١٠٦,٤٥٨</u>	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٩,٢١٠	٤٤,٩١٦	٢٠,٩٧٢	١٠٣,٣٢٢	
٣,١٣٦	-	-	٣,١٣٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٧٢,٣٤٦</u>	<u>٤٤,٩١٦</u>	<u>٢٠,٩٧٢</u>	<u>١٠٦,٤٥٨</u>	
				٢٠٢٢
				أدوات حقوق الملكية:
١٨٨,٦١٠	-	٥٨,٨٣١	١٢٩,٧٧٩	- مدرجة*
٤٥,١٤٣	-	-	٤٥,١٤٣	- غير مدرجة
				أدوات دين
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٧٣٠	-	-	٧٣٠	استثمارات غير مدرجة في صناديق مداراة
<u>٢٦٨,٣٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣١</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦٣,٦٠٧	-	٥٨,٨٣١	٢٠٤,٧٧٦	
٤,٧٤٠	-	-	٤,٧٤٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٦٨,٣٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣١</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	

تملك المجموعة استثمارات في سندات دائمة من الشق الأول وهي مصنفة ضمن أدوات حقوق الملكية المدرجة وتبلغ قيمتها ٢,٥٣٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣,٨٢٧ ألف درهم). تخضع هذه الأدوات لمتوسط معدل فائدة/ ربح يتراوح من ٥,٢٥٪ سنوياً إلى ٦,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٥,٢٥٪ سنوياً إلى ٦,٥٠٪ سنوياً).

* تتضمن هذه المبالغ استثمارات في الأسهم بقيمة ٦٥,٢٠٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٤,٥٧٠ ألف درهم) باسم أطراف ذات علاقة والذين قاموا بمنح الشركة الأم سيطرة كاملة للتصرف في هذه الأسهم بصفتها مالك.

استردت المجموعة خلال السنة استثمارات مستحقة مسجلة بالتكلفة المطفاة بمبلغ صفر (٢٠٢٢: ١,٨٤٧ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ قروض وسلفيات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٩٦,٤٤٤	٢٨٢,٤٩٤	قروض تجارية
١,٦٥١,٧٢٨	١,٥١٦,٣٥٥	سحب تجاري على المكشوف
١,٩٤٨,١٧٢	١,٧٩٨,٨٤٩	سلفيات تجارية أخرى
٤٩٧,٠١٥	٥٤٤,٢٧٦	تمويل الأفراد
٤٩٧,٠١٥	٥٤٤,٢٧٦	قروض شخصية وسلفيات
٢,٤٤٥,١٨٧	٢,٣٤٣,١٢٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٤٤٤,٠٣٩)	(٤٦٧,٤٥٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٠٠١,١٤٨	١,٨٧٥,٦٧٠	القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤١١,٥٥١	٤٤٤,٠٣٩	في ١ يناير
٤٤,٠٠٩	٢٣,٦٦٨	مخصصات انخفاض القيمة للسنة
(٨,٤٣٩)	-	عكس مخصصات انخفاض قيمة لم تعد مطلوبة
(٣,٠٨٢)	(٢٥٢)	المبلغ المشطوب
٤٤٤,٠٣٩	٤٦٧,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر

يتشمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد بقيمة ٣٧٩,٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣٧٢,١ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٥٤٣	٥٢,٦٣٥	مراوحة السلع
١٧,٤١١	١٠,٤٤٠	بطاقات وسحوبات مغطاة
٦,٦٤١	٧,٠٧٧	إجارة
٤٨٤	-	شراء وإعادة تأجير
٣,١٧٣	٣,١٦٨	أخرى
٨٣,٢٥٢	٧٣,٣٢٠	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٦١٦)	(٥٩,١٨٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٦٣٦	١٤,١٤٠	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٩٥٩	٦٠,٦١٦	في ١ يناير
(٥,٧٢١)	(١,٤٣٦)	المخصص المحمل للسنة
٣,٣٧٨	-	عكس مخصصات (انخفاض قيمة) لم تعد مطلوبة
٦٠,٦١٦	٥٩,١٨٠	تحويلات
		في ٣١ ديسمبر

يشتمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٥٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦٠,٣ مليون درهم) من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة والمدرجة ضمن المرحلة ٣.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٤٧	٧,١٢٢	القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير
١,٨١٦	١,١٣٨	أقل من سنة
٨,٢٦٣	٨,٢٦٠	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
(١,١٣٨)	(١,١٨٣)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٧,١٢٥	٧,٠٧٧	صافي قيمة الإجارة والشراء وإعادة التأجير
		القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإجارة والشراء وإعادة الاستئجار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٢٨	٦,٢٢٢	أقل من سنة واحدة
١,٦٩٧	٨٥٥	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
<u>٧,١٢٥</u>	<u>٧,٠٧٧</u>	

٢١ استثمار في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في الشركات الزميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
خدمات إدارة مرافق الضيافة	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	الإمارات العربية المتحدة ماين لاند منجمنت ذ.م.م
خدمات الدفع الرقمية والأنظمة البيئية	%٣٠	%٣٠	الإمارات العربية المتحدة إيمباي ذ.م.م

فيما الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	في ١ يناير
(٤,٢٦٨)	(٣٩٩)	الحصة من نتائج السنة
<u>٨٢,٦١٣</u>	<u>٨٢,٢١٤</u>	في ٣١ ديسمبر

تم عرض ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,١٦١	٢٢٢,١٦٥	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٤٩,١١٣)	(٦٨,٥٠٧)	الموجودات المطلوبة
<u>١٧٣,٠٤٨</u>	<u>١٥٣,٦٥٨</u>	صافي الموجودات
٨٢,٦١٣	٨٢,٢١٤	حصة المجموعة في صافي الموجودات
<u>٨٢,٦١٣</u>	<u>٨٢,٢١٤</u>	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة
		بيان الدخل (خسائر) / إيرادات
(١٣,٨٠٤)	(١,١٩٧)	خسائر السنة
<u>(٤,٢٦٨)</u>	<u>(٣٩٩)</u>	حصة المجموعة في نتائج السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٢٦٦	١٧,٦٦٨	حسابات مدينة
(١,٦٣٤)	(١,٧٧٤)	ناقصاً : الانخفاض في القيمة
<u>١٨,٦٣٢</u>	<u>١٥,٨٩٤</u>	
٢٢,٩١٤	١٦,٠٤٨	مدفوعات مقدماً
١٦,١٠٤	٩,٦٦٤	فوائد مستحقة القبض وأرباح مستحقة
١٣,٨٢٣	٢١,٦٥٤	موجودات أخرى
<u>٧١,٤٧٣</u>	<u>٦٣,٢٦٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

أعمال رأسمالية الإجمالي	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث وتجهيزات ومعدات	مركبات	مباني	موجودات حق الاستخدام	أراضي تملك حر	التكلفة:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٤,٩٣٣	١٩,٢٩٥	٥٨,٤٢٩	٢,٩٠١	٣٨,٨٤٢	٥٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥,٥٦٦	١٢,٨٤٢	٨٦٧	٧٧٢	٥٧٣	-	-	إضافات خلال السنة
(١١,٠٤٣)	-	-	(٥٧٥)	-	-	-	إعادة تصنيف / استبعادات
٢٠٩,٤٥٦	٣٢,١٣٧	٥٩,٢٩٦	٣,٠٩٨	٣٩,٤١٥	٥٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٩,٤٥٦	٣٢,١٣٧	٥٩,٢٩٦	٣,٠٩٨	٣٩,٤١٥	٥٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٣٨٣	(٢٠,١٦٨)	١٥,٣١٨	-	١٢,٠٧٦	١,٤٤٣	٣,٧١٤	إضافات خلال السنة
(٥١٠)	-	-	-	-	-	-	استبعادات
٢٢١,٣٢٩	١١,٩٦٩	٧٤,٦١٤	٣,٠٩٨	٥١,٤٩١	٥٦,٤٤٣	٢٣,٧١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	مباني ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أراضي تملك حر ألف درهم	
١٠٥,٦٧٣	-	٥١,٠٥١	٢,٠٢٣	٣٨,١٤٨	٥,١٩٥	٩,٢٥٦	-	الاستهلاك المتراكم
٩,١٥٤	-	٥,٠٠٦	٤٢٢	٥٣٥	١,٨٣٣	١,٣٥٨	-	في ١ يناير ٢٢٠٢
(١١,٠٤٠)	-	-	(٥٧٥)	-	-	(١٠,٤٦٥)	-	المحمل للسنة
١٠٣,٧٨٧	-	٥٦,٠٥٧	١,٨٧٠	٣٨,٦٨٣	٧,٠٢٨	١٤٩	-	تحرير عند الاستبعادات
١٠٣,٧٨٧	-	٥٦,٠٥٧	١,٨٧٠	٣٨,٦٨٣	٧,٠٢٨	١٤٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٢٠٢
٧,٣٥٥	٤٠٦	٥,١٤٠	٣٤٤	٣٢٧	٨٨٢	٢٥٦	-	في ١ يناير ٣٢٠٢
(٣,٦٢٦)	-	-	-	-	(٣,٢٢١)	(٤٠٥)	-	المحمل للسنة
(٣,٦٥١)	-	-	-	-	(٣,٦٥١)	-	-	تحرير عند الاستبعادات
١٠٣,٨٦٥	٤٠٦	٦١,١٩٧	٢,٢١٤	٣٩,٠١٠	١,٠٣٨	-	-	تحويلات
١١٧,٤٦٤	١١,٥٦٣	١٣,٤١٧	٨٨٤	١٢,٤٨١	٥٥,٤٠٥	-	٢٣,٧١٤	في ٣١ ديسمبر ٣٢٠٢
١٠٥,٦٦٩	٣٢,١٣٧	٣,٢٣٩	١,٢٢٨	٧٣٢	٤٧,٩٧٢	٣٦١	٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ موجودات غير ملموسة

الشهرة التجارية ألف درهم	
٦,٧٠٥	٢٠٢٣
<u>٦,٧٠٥</u>	القيمة الدفترية: في ١ يناير في ٣١ ديسمبر
٦,٧٠٥	٢٠٢٢
<u>٦,٧٠٥</u>	القيمة الدفترية: في ١ يناير في ٣١ ديسمبر

الشهرة التجارية

اكتسبت الشهرة التجارية من خلال دمج الأعمال المتعلقة بدار التمويل ذ.م.م.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٠٠	٤,١٠٠	في ١ يناير
-	٢٩,٥٢٥	أستحوادات
-	(٤,١٠٠)	أستبعادات
٦٠٠	١,٤١٧	التغير في القيمة العادلة
٤,١٠٠	٣٠,٩٤٢	في ٣١ ديسمبر

تتكون الاستثمارات العقارية من عقار تجاري يقع في عجمان المنطقة الصناعية ٢, شقة سكنية تقع في الراحة بأبوظبي و ثلاث شقق في الخليج التجاري بدبي بقيمة سوقية عادلة قدرها ٣٠,٩٤٢ ألف درهم (٢٠٢٢): فيلا في المجتمع الأخضر، دبي ٤,١٠٠ ألف درهم).

قام الخبير المستقل بتقييم هذا الاستثمار العقاري بتطبيق طريقة سعر السوق المقارن لتقييم الاستثمارات العقارية. يتم من خلال هذه الطريقة احتساب قيمة العقار بناء على تقييم السوق للعقارات المماثلة الذي يعكس اتجاه ووضع السوق. يتم أيضاً مراعاة الموقع المميز ومستوى الصيانة والإشغال.

تبلغ قيمة إيرادات الإيجار المعترف بها ٤٢٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣٣٦ ألف درهم)، ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر الموحد تحت بند 'إيرادات تشغيلية أخرى'.

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

٢٦ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٤,٢٩٢	٤٥٠,٣٥٩	ودائع تحت الطلب
١,١١١,٧٦٣	٨٨٦,٦٣٥	ودائع لأجل
١,٥١٦,٠٥٥	١,٣٣٦,٩٩٣	
٢٤٤,٦١٩	٢٢٥,٦٩٦	حسابات هامشية
٢,٠٦٠,٦٧٤	١,٥٦٢,٦٨٩	

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	حسب النوع:
١٢٧,٢٥٠	٤٠,٦٨٨	حكومي
١,٩٣٣,٤٢٤	١,٥٢٢,٠٠١	شركات
٢,٠٦٠,٦٧٤	١,٥٦٢,٦٨٩	

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

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدلات فائدة / ربح تتراوح من ٠,٢٥٪ إلى ٦,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٢): لا شيء إلى ٥,١٥٪ سنوياً).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

قروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤١,٩١٠	٣٤٠,٠٠٠	في ١ يناير
٢٩٩,٧٨٧	١٥٠,٠٠٠	متحصلات مستلمة خلال الفترة
(٤٠١,٦٩٧)	(٢٧٥,٠٠٠)	مبالغ مسددة
<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢١٥,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سنة الاستحقاق	القرض
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	/٢٠٢٣٢٠٢٤	القرض لأجل ١
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	/٢٠٢٣٢٠٢٤	القرض لأجل ٢
٦٥,٠٠٠	-	٢٠٢٣	القرض لأجل ٣
٦٥,٠٠٠	-	٢٠٢٣	القرض لأجل ٤

تخضع القروض قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة تتراوح من ٧,٧٣٪ سنوياً إلى ٩,٩٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٥,٩٩٪ سنوياً إلى ١٠,٠٠٪ سنوياً).

قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	في ١ يناير
(٣٣,٣٣٣)	(٣٣,٣٣٤)	مبالغ مسددة
<u>٦٦,٦٦٧</u>	<u>٣٣,٣٣٣</u>	في ٣١ ديسمبر

معدل الفائدة	جدول السداد	مبلغ التسهيل المعتمد ألف درهم	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الحصول على التسهيل
٥ أقساط متساوية بقيمة ١٦,٦٦٧ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (السادسة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة.		١٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١
٣ إيبور لمدة ٣ أشهر + ٢.٥٠٪ سنوياً				

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-		ذمم دائنة تجارية
٢٠,٢٥٢	٢٥,١٦٠	فوائد دائنة وأرباح مستحقة الدفع
٢٧,٦٧٧	٢٦,١٨٩	مصروفات مستحقة
٤,٨٢٠	٥,١٣٦	شيكات غير مطالب بها
٦,١٧٠	١٧,١٤٠	مطلوبات أخرى
<u>٥٨,٩١٩</u>	<u>٧٣,٦٢٥</u>	

٢٩ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٢٨	١٤,٣٧١	في ١ يناير
٢,٣٨٦	١,٩٨٦	مصروف السنة
(٢,٣٤٣)	(٣,٢٢٩)	مبالغ مسددة
<u>١٤,٣٧١</u>	<u>١٣,١٢٨</u>	في ٣١ ديسمبر

٣٠ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٠٢,٨٣٨</u>	<u>٣٠٢,٨٣٨</u>	٣٠٢,٨ مليون سهم (٢٠٢٢: ٣٠٢,٨ مليون سهم) بواقع ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: ١ درهم للسهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ أسهم خزينة

تتمثل أسهم الخزينة في تكلفة الأسهم البالغ عددها ٢٨,٥٦٩ ألف سهم التي تمتلكها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٦,٣٥٤ ألف سهم).

٢٠٢٢		٢٠٢٣		أسهم تمتلكها دار التمويل ش.م.ع
ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	
٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤	٥١,١٩٦	٢٨,٥٦٩	
٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤	٥١,١٩٦	٢٨,٥٦٩	

حصلت الشركة خلال ٢٠٢١ على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية لتنفيذ برنامج شراء الأسهم حيث تقوم الشركة بشراء وبيع أسهمها الخاصة في سياق أنشطتها الاعتيادية لتداول الأسهم والتسويق. ويتم التعامل مع هذه الأسهم كإقتطاع من حقوق الملكية للمساهمين. إن إي أرباح أو خسائر من المبيعات أو الاسترداد للأسهم الخاصة يتم إضافتها إلى أو خصمها من الاحتياطات. خلال ٢٠٢٣، تم إعادة شراء ما مجموعه ٢,٢١٤,٨٤٤ سهم (٢٠٢٢: ٨,٦٩٥,١٥٦ سهم) من السوق بمتوسط سعر قدره ٢,١٠ درهم (٢٠٢٢: ١,٩٢ درهم) للسهم الواحد بقيمة ٤,٦٦١ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٦,٧١٢ ألف درهم).

٣٢ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

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

خلال السنة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ١,٧٥٠ ألف درهم).

٣٣ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحوّل سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني مبلغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. لم يتم أي تحويل للاحتياطي القانوني خلال السنة حيث ان الاحتياطي وصل إلى ٥٠٪ من رأس المال (٢٠٢٢: لا شيء). هذا الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

٣٤ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل سنة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ٢٣ و ٩٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٣,٨٠٠ ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يتراوح من ٦,٠٥٨٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً (٢٠٢٢: من ٦,٠٥٨٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً).

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

٣٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

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

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

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢	١,٣٤٢	اعتمادات مستندية
٥٠٥,١٠٧	٣٩٩,٣٤٤	خطابات ضمان
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	ارتباطات رأسمالية
<u>٥٠٩,٤٧٨</u>	<u>٤٠٤,٩٣٥</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق الأعمال الاعتيادية.

٣٦ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤١	١٠٥	قروض وسلفيات إلى العملاء إلى كبار موظفي الإدارة
٣٥,٠٤٥	٥٩,٩٨٤	إلى أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,١٣٩	٥٥,٦٩٥	إلى أطراف أخرى ذات علاقة
٣,٥٧٧	٢٥٢	ودائع العملاء من منشآت أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

تتضمن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة قروضاً ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١١٥,٦٧٩ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦٤,١٨٤ ألف درهم). تقوم الإدارة بتحديد القروض والسلفيات المقدمة إلى أطراف ذات علاقة وفقاً لمعدلات متفق عليها.

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدل فائدة ثابت تتراوح من لا شيء سنوياً إلى ٠.٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: لا شيء سنوياً إلى ٠.٢٥٪ سنوياً).

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة. لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة لأي ذمم مدينة أو دائنة لأطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠	٣١	إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة
٢,٨٨٤	٤,٤٠٢	من أعضاء مجلس الإدارة
٧٠٩	٢,٧٨٨	مصرفات الفوائد من آخرين
٢٨٩	١٦	إلى آخرين
١٥,٠٤٧	١٤,٤٦٧	مكافآت كبار موظفي الإدارة امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وعلاوات)

خلال العام ، دفعت المجموعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٢,٠٤٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢,٢٥١ ألف درهم) ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ٣,٤٦٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢,٠٤٨ ألف درهم إماراتي).

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه من سياق الأعمال العادية. إن أسعار الفائدة المفروضة على الأطراف ذات الصلة ومن قبلها هي بأسعار متفق عليها.

٣٧ دعاوى قضائية

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

٣٨ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي، فإن له تأثير متعلق بالضريبة الدخل على البيانات المالية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ حد الدخل التي سيطبق عليه معدل ضريبة بواقع ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون بوضعه الحالي قد تم سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل المؤهل لمنشآت المنطقة الحرة.

بالاستناد إلى التقييم الذي أجرته المجموعة، لقد تبين أن قوانين ضريبة الشركات لا تمثل تأثيراً جوهرياً على الضرائب المؤجلة الواردة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبالمضي قدماً، تعتزم المجموعة مواصلة تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على البيانات المالية الموحدة الخاصة بها بشأن كل من آثار الضرائب الحالية والمؤجلة، في ضوء أي إيضاحات وتعليمات ترد بشأن تطبيق القانون.

٣٩ التعديل

خلال السنة الحالية، حددت الإدارة أخطاء في محاسبة المعاملات المتعلقة بأعمال إعادة التأمين للتأمين الطبي والشخصي للفترات السابقة. خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٣، أجرت الإدارة تقييمًا داخليًا (بالإضافة إلى الاستعانة باستشاري خارجي لمراجعة عملية التسوية) وقامت بتقييم الأثر واحتسبت عكس الذمم المدينة من عقد إعادة تأمين بمبلغ إجمالي ٦٩,٣٤٣,٢٢٦ درهمًا إماراتيًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع المقابل التأثير على الخسائر المتراكمة.

علاوة على ذلك، حددت الإدارة أيضًا أخطاء في حساب أصول تكلفة الاستحواذ المؤجلة (التي تشكل جزءًا من مطلوبات عقود التأمين) اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقامت بتقييم التأثير واحتسبت عكس مبلغ ٥,٦٨٨,٦٠٠ درهم إماراتي من تكلفة الاستحواذ المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع التأثير المقابل إلى الخسائر المتراكمة بأثر رجعي.

وفقًا لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال إعادة بيان الأرصدة المقارنة ذات الصلة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٤٠ اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٤.



تقرير رئيس مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية الموحدة لدار التمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها (مجموعة دار التمويل) للعام المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

اتسم العام 2023 بالاستدامة والنمو والإنجازات الاستثنائية حيث أعلن صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، "حفظه الله"، بأن يكون العام 2023 "عام الاستدامة"، وحققت استضافة دولة الإمارات للدورة الثامنة والعشرين من "مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ" (COP28) نجاحاً مبهراً. كما تجاوزت التدفقات الأجنبية المباشرة إلى دولة الإمارات العربية المتحدة حاجز الـ 25 مليار دولار أميركي، وتمّ رسمياً تنفيذ قانون ضريبة الدخل على الشركات، وعززت سلسلة الاكتتابات العامة الناجحة للقطاعات العام والخاص من القيمة السوقية لسوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي ومن ثروات المستثمرين.

واصلت مجموعة دار التمويل خلال العام 2023 تركيز إمكاناتها على تعزيز نسب رأس المال، والحفاظ على احتياطات السيولة، وتحسين جودة الأصول، والاستفادة من التقنيات السحابية لتحسين الكفاءات التشغيلية وتطوير المنتجات والخدمات الممكنة رقمياً.

وسجلت مجموعة دار التمويل في السنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 صافي ربح موحد قدره 14.81 مليون درهم مقارنة بخسارة بلغت 11.33 مليون درهم في العام السابق المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

وحافظ صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية على ثباته في العام 2023 حيث بلغ 137.80 مليون درهم مقارنة بـ 138.25 مليون درهم في العام الماضي. وعلى الرغم من الارتفاع السريع في أسعار الفائدة، نجحت دار التمويل في حماية هوامش صافي الفائدة من خلال اتخاذ إجراءات مناسبة لإدارة أسعار الفائدة في شقيّ الميزانية العمومية. وشهد صافي دخل الرسوم والعمولات ثباتاً كذلك خلال العام 2023 بقيمة 17.95 مليون درهم مقارنة بـ 18.31 مليون درهم في العام السابق.

إلى ذلك، ضغطت المنافسة السعرية الشديدة في اكتتابات أعمال التأمين على السيارات في دولة الإمارات العربية المتحدة على صافي الدخل الذي حققه القطاع بأكمله، ونتيجة لذلك سجلت شركتنا التابعة، دار التأمين (ش.م.ع)، صافي خسائر تأمينية بقيمة 40.35 مليون درهم في العام 2023 مقارنة بـ 25.99 مليون درهم في العام السابق. ونتيجة لتقلبات أسواق الأسهم المحلية

الصفحة 1 من 3

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٦٢١٩ ٩٩٩ (٢) ٩٧١

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770



والعالمية، انخفض صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية على مستوى المجموعة قليلاً بـ 5.20 مليون درهم مقارنة بـ 12.36 مليون درهم العام الماضي.

وعززت عمليات الاسترداد القوية للقروض المتعثرة لدى الشركات والأفراد من الإيرادات التشغيلية الأخرى لتصل إلى 57.75 مليون درهم في العام 2023 مقارنة بـ 24.44 مليون درهم في العام السابق.

نتيجة لتعيين موظفين جدد بهدف دعم نمو الأعمال المربحة في قطاعات مختارة عبر مجموعة دار التمويل، ارتفع إجمالي النفقات التشغيلية للعام 2023 على مستوى المجموعة بشكل طفيف إلى 140.91 مليون درهم مقارنة بـ 136.15 مليون درهم في العام السابق.

كما أدت العوامل المذكورة أعلاه إلى ارتفاع صافي الدخل التشغيلي بنسبة 20.93% ليصل إلى 156.11 مليون درهم في العام 2023 مقارنة بـ 129.09 مليون درهم في العام السابق.

في العام 2023، بلغ صافي القروض والسلفيات، بما في ذلك التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية، في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 1.89 مليار درهم مقارنة بـ 2.02 مليار درهم في نهاية العام السابق. وبلغت قيمة ودائع العملاء والحسابات الهامشية 1.56 مليار درهم مقارنة بـ 2.06 مليار درهم في نهاية العام السابق.

وتماشياً مع نموذج توقعات مخصصات خسائر الائتمان ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)، وصلت مخصصات خسائر القروض في العام 2023 إلى 22.23 مليون درهم مقابل 38.29 مليون درهم في العام الماضي، غير أنه من المتوقع أن ينخفض صافي رسوم مخصصات تلك الخسائر بقيمة أكبر في العام المقبل نتيجة للتحسن التدريجي في الظروف الاقتصادية المتوقع خلال الأشهر الاثني عشر القادمة.

على المستوى الموحد، بلغت حقوق المساهمين في العام 2023 مبلغاً قدره 661.93 مليون درهم، ووصل النقد وما يعادله إلى نسبة صحية بلغت 9.3% من إجمالي الأصول، مما يعكس النهج المتحفظ الذي تتبعه المجموعة فيما يتعلق بإدارة السيولة.

وبناءً على ما تقدم، لا يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك بهدف الحفاظ على الموارد النقدية للمجموعة واستثمارها في المبادرات الاستراتيجية القادمة.

الصفحة 2 من 3



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

التاريخ: 22 مارس 2024
المرجع: 09/FC/TKR/2024

وتماشياً مع التحسن التدريجي في الظروف التشغيلية بالقطاع الخاص في كافة أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة، نعيد بانتظام ضبط استراتيجياتنا ودراسة إمكانات تنفيذها بدقة متناهية للاستفادة من تحسن ظروف السوق، ونظل على ثقة من أننا سنستمر في اكتشاف واستغلال الفرص المربحة، والتكيف السريع مع الظروف السوقية المتغيرة فضلاً عن إدارة المخاطر بحكمة وزيادة العوائد لمساهميننا.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعه القبيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي

22 مارس 2024

الصفحة 3 من 3

دار التمويل ش.م.ع: ص.ب 7878، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: 999 6219 (2) 971 +
Finance House P.J.S.C; P.O. Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٣٠٢.٨٣٧.٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is