

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عنوان المقر الرئيسي:

ص.ب: ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

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



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
شارع الكورنيش، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) ٩٧١ +، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسي

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل وأثناء تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

راجع الإيضاحات ٦ و ٢٠ و ٢١ حول البيانات المالية الموحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى المجموعة رصيد جوهري من القروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الذي يمثل ٦٤٪ من إجمالي الموجودات.

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

تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها والتي تم تحديدها كوسيلة لتقييم احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة بناءً على المعلومات المستقبلية وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالموجودات المالية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بتعديل أو إضافات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة.

علاوة على ذلك، أثرت جائحة كوفيد-١٩ بصورة جوهريّة على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. إن الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بشكل كبير والتي، بالإضافة إلى استجابة الحكومة (فيما يتعلق ببرامج تأجيل السداد)، تزيد من مستوى الأحكام المطلوبة من المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومخاطر التدقيق المرتبطة بها.

نظراً لأهمية الأحكام المطلوب وضعها من مدقق الحسابات نتيجة استخدام نماذج معقدة والجهد المبذول في تقييم أدلة التدقيق المتعلقة بتحديد واحتساب التعديلات النوعية والتعديلات الإضافية على خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء آثار الظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال والممارسات المطبقة قطاع العمل؛
- تنفيذ إجراءات لفهم مدى ملاءمة التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات عن البيئة الرقابية داخل المنشأة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية وتقييم أي أحداث لاحقة قد تؤثر على التقديرات؛

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

- تحديث فهمنا للعمليات الشاملة المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك إعادة تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرقابية المختارة وفعاليتها التشغيلية؛
- قمنا بالاستعانة بمختصين في وضع النماذج المالية لمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ونظام الحوكمة على تطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد وتضمن ذلك التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية. خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الانتمائية ذات الصلة أن قيم بما في ذلك تأثير كوفيد-١٩ والتوجهات الاقتصادية الكلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة؛ اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب
- إعادة تقييم المجالات الرئيسية لمحددات المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واختيار عينات من القروض والسلفيات لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب بما في ذلك تقييم الأحكام الإضافية الموضوعة للمقترضين الذين تم منحهم تأجيلات للسداد؛
- التعديلات اللاحقة على النموذج وتعديلات الإدارة واختبارها بتقييم مدى معقولية عينة من وخاصة في ضوء التقلب الناتج عن جائحة كوفيد-١٩ الحالية، حسبما يكون ممكناً؛
- إجراء تقييمات انتمائية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الانتمائية في نقطة زمنية محددة، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض؛ و
- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

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

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليّتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٩ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- كما تقتضي المادة رقم (١١٤) من القانون بمرسوم اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد



ريشارد أككلاند

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 FEB 2021

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,١٣٤	٦,٧١٧	١٨	أرصدة نقدية
٥٠٥,٨٠٨	٥٠١,٥١١	١٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٤٣٩,٣٢٨	٢٤٧,٦٧٤	١٩	أوراق مالية استثمارية
٢,٤٥٢,٠٣٠	٢,١٦٨,٣٥٣	٢٠	قروض وسلفيات
٩٠,٨٥٠	٦٠,٣٨١	٢١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٠,٠٩٥	٨٩,٧٨٨	٢٢	استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
١٠٧,٥٣٢	١١٢,٨٤٩	٢٣	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١١١,٢٦٥	١١١,٧٧٤	٢٤	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٠٢,٢٦١	٩٤,١٤٧	٢٥	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥	٢٦	موجودات غير ملموسة
٧,٩٢٥	٧,٩٢٥	٢٧	استثمارات عقارية
<u>٣,٩٢٣,٩٣٣</u>	<u>٣,٤٠٧,٨٢٤</u>		إجمالي الموجودات

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٤٧٠,٨٠٧	١,٩٢٣,٩٥٩	٢٨	المطلوبات
١٣,٤٥٩	٥٤,٥٧٧	١٨	ودائع العملاء وحسابات هامشية
١٧٣,١٠٠	٢٩٨,١٦٠	٢٩	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٠,٠٠٣	٢٥,٠٠٠	٢٩	قروض قصيرة الأجل
٩٤,٨٩٠	٧٩,٣٦٨		قروض متوسط الأجل
٥٨,٨٥١	٥٧,١٩٦		أقساط غير مكتسبة
٨,٣٧٤	٣,٤٦١		إجمالي المطلوبات القائمة
١٩٥,٣٩٢	١٨١,٤٤٢	٣٠	التزامات الإيجار
١٤,٥٧٣	١٤,٩٢٥	٣١	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٣,١٢٩,٤٤٩</u>	<u>٢,٦٣٨,٠٨٨</u>		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر

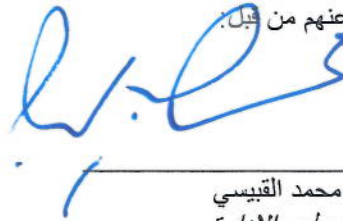
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم		
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣٢	رأس المال
(٢١,٤٠٢)	(٢١,٤٠٢)	٣٣	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٣٤	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٤٨,٧٢٦	١٥٠,١٢٣	٣٥	احتياطي قانوني
(٤١,٥٢٥)	(٧٦,٩٩٨)		احتياطي القيمة العادلة
١٥,٩٨٠	١٩,٣٢٤		أرباح محتجزة
٢٨٠,٤٠٠	٢٧٩,٨٥٠	٣٦	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٦	سندات الشق الأول
١,٢٢٣	١,٩٥٧		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٠٦,٧٠٢	٦٧٦,١٥٤		الحصص غير المسيطرة
٨٧,٧٨٢	٩٣,٥٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٧٩٤,٤٨٤	٧٦٩,٧٣٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٩٢٣,٩٣٣	٣,٤٠٧,٨٢٤		الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية
١,١١٤,٠٠٢	٧٦٤,٣٥٩	٣٧	

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ تي. كي. رامن
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	
٢٥٩,٩٥٩ (٨٥,٦٢١)	٢١٠,٠٠٦ (٥٦,٥٤٢)	١١	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		١١	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٧٤,٣٣٨	١٥٣,٤٦٤	١١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٣,٦٨٥ (١٠,٦٤٠)	٣٦,٦٥٧ (١٠,٩٩٤)	١٢	إيرادات الرسوم والعمولات
		١٢	مصروفات الرسوم والعمولات
٤٣,٠٤٥	٢٥,٦٦٣	١٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤٧,١٣٩ (١١,٦٩٨) (٨٤,٤١١) (٥,٤٤٥)	١٤٥,٦٩٤ (١٤,٠٨٩) (٨٤,٢١٢) (٤,٨٦٧)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
			صافي العمولات المدفوعة
			صافي مطالبات التأمين المتكبدة
			مصروفات التأمين الأخرى
٤٥,٥٨٥	٤٢,٥٢٦		صافي إيرادات التأمين
١٤,٢٧٩ (٦٩,٢٥٨)	٣١,٤٩٣ (٧٢,٢٧٣)	١٣	صافي إيرادات الاستثمارات
		٢٠	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
		٢١	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٢٠٠) ٢١,٠٢٧	(١,٨٢٥) ٢٢,٣٤٦	١٤	إيرادات تشغيلية أخرى - صافي
٢٢٧,٨١٦	٢٠١,٣٩٤		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٤٢,٧٩٠) (١٦,٣٨٢)	(١٢١,٩٥٤) (١٥,٢٠٨)	١٥	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
		٢٥	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
-	-	٢٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣١٨)	(١٧١)		الفائدة على التزامات الإيجار
(٤٥,٥١٦)	(٤٢,٨٥٤)	١٦	مصروفات عمومية وإدارية
٢٢,٨١٠	٢١,٢٠٧		الأرباح التشغيلية للسنة
(٣٦٥)	(٣٠٧)	٢٢	الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
٢٢,٤٤٥	٢٠,٩٠٠		أرباح السنة

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٤٤٥	٢٠,٩٠٠	أرباح السنة
الإيرادات الشاملة الأخرى:		
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:		
(الخسائر) / الأرباح من التغيرات في القيمة العادلة		
للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من		
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢١,٩٤٠	(١٤,٧١٩)	
٢١,٩٤٠	(١٤,٧١٩)	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٤٤,٣٨٥	٦,١٨١	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
الأرباح المنسوبة إلى:		
مساهمي الشركة الأم		
الحصص غير المسيطرة		
١٣,٥٩٢	١٣,٩٦٥	
٨,٨٥٣	٦,٩٣٥	
٢٢,٤٤٥	٢٠,٩٠٠	
إجمالي الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:		
مساهمي الشركة الأم		
الحصص غير المسيطرة		
٣٢,٤٩٢	٣٨١	
١١,٨٩٣	٥,٨٠٠	
٤٤,٣٨٥	٦,١٨١	
(٠.٠٣)	(٠.٠٢)	١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

خطة مدفوعات											
رأس المال	أسهم خزينة	المرتفعة على أسهم الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المنسوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٤٧,٣٦٧	(٤٤,٦٩٠)	٢٠,١٤٦	١,٠٦٤	٢٨١,٥٠٠	-	٦٩٢,٢٨٥	٧٥,٨٨٨	٧٦٨,١٧٣
-	-	-	-	(١٥,٧٣٥)	١٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٣,٥٩٢	-	-	-	١٣,٥٩٢	٨,٨٥٣	٢٢,٤٤٥
-	-	-	-	١٨,٩٠٠	-	-	-	-	١٨,٩٠٠	٣,٠٤١	٢١,٩٤١
-	-	-	-	٣,١٦٥	٢٩,٣٢٧	-	-	-	٣٢,٤٩٢	١١,٨٩٤	٤٤,٣٨٦
-	-	-	-	-	-	(١,٠٦٤)	-	-	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)
-	-	-	-	-	(١,٢٢٣)	١,٢٢٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٨,٨٧٣)	-	-	-	(٨,٨٧٣)	-	(٨,٨٧٣)
-	-	-	١,٣٥٩	-	(١,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٠)	١٥,٠٠٠	١٣,٩٠٠	-	١٣,٩٠٠
-	-	-	-	-	(٢٢,٠٣٨)	-	-	-	(٢٢,٠٣٨)	-	(٢٢,٠٣٨)
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٤٨,٧٢٦	(٤١,٥٢٥)	١٥,٩٨٠	١,٢٢٣	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	٧٠٦,٧٠٢	٨٧,٧٨٢	٧٩٤,٤٨٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد المعاد ببيانه في ١ يناير ٢٠١٩
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
استبعاد صكوك من الشق الأول
الحركة في صكوك/ سندات الشق الأول
فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	أسهم خزينة	المرتفعة على الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المنسوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٤٨,٧٢٦	(٤١,٥٢٥)	١٥,٩٨٠	١,٢٢٣	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	٧٠٦,٧٠٢	٨٧,٧٨٢	٧٩٤,٤٨٤
-	-	-	-	(٢١,٨٨٩)	٢١,٨٨٩	-	-	-	-	(١٩٢)	(١٩٢)
-	-	-	-	-	١٣,٩٦٥	-	-	-	١٣,٩٦٥	٦,٩٣٥	٢٠,٩٠٠
-	-	-	-	(١٣,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٣,٥٨٤)	(٩٤٣)	(١٤,٥٢٧)
-	-	-	-	(٣٥,٤٧٣)	٣٥,٨٥٤	-	-	-	٣٨١	٥,٨٠٠	٦,١٨١
-	-	-	-	-	-	(١,٢٢٣)	-	-	(١,٢٢٣)	-	(١,٢٢٣)
-	-	-	-	-	(١,٩٥٧)	١,٩٥٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٨,٣٥٩)	-	-	-	(٨,٣٥٩)	-	(٨,٣٥٩)
-	-	-	١,٣٩٧	-	(١,٣٩٧)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥٥٠)	-	(٥٥٠)	-	(٥٥٠)
-	-	-	-	-	(٢٠,٧٩٧)	-	-	-	(٢٠,٧٩٧)	-	(٢٠,٧٩٧)
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٥٠,١٢٣	(٧٦,٩٩٨)	١٩,٣٢٤	١,٩٥٧	٢٧٩,٨٥٠	١٥,٠٠٠	٦٧٦,١٥٤	٩٣,٥٨٢	٧٦٩,٧٣٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٤٤٥	٢٠,٩٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة
		تعديلات :-
١٦,٣٨٢	١٥,٢٠٨	استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
٣١٨	١٧١	الفائدة على التزامات الإيجار
٣٦٥	٣٠٧	الحصة من نتائج شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
(٢٠,٤١٣)	(٢٤,٢٣٠)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
		الخسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
٢٥,٤٧٥	١,٠٢٣	خلال الأرباح أو الخسائر
(١٦,٠٥١)	(٧,٤٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
٧٠,٤٥٨	٧٤,٠٩٨	من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٧	-	صافي خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٤٩٣	٣٥٢	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩٩,٦٢٩	٨٠,٣٩٠	
٥٠,٥٦٤	٢٨,٦٤٤	التغيرات في:
(٢٢٤,٣٨٨)	٢١١,٤٠٤	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
-	(١,٠٤٤)	قروض وسلفيات
٣٤,٨٥٩	(٦٥,٣١٨)	زيادة في التوظيفات مع البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٨٠٣)	٥٩,٤٩١	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٢٧٦,٠٨٤)	(٥٤٦,٨٤٨)	ذمم تأمين مدينة وموجودات العقود
٥,٩٥٢	(١٥,٥٢٢)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٥٠١)	(١,٦٥٥)	أقساط غير مكتسبة
٨,٣٩١	(١٣,٩٥٠)	إجمالي المطالبات القائمة
-	(٤,٩١٣)	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		النقص في التزامات الإيجار
(٣٢٢,٣٨١)	(٢٦٩,٣٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٧٦)	(٦,٢٧٢)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
		الشاملة الأخرى
٢٤٩,٢٥٤	١٣٠,٠٢٨	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(١٦,٧٢٦)	(٩,١٤٧)	الإيرادات الشاملة الأخرى
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٢,٦٩٩	٧٢,٢٤٥	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١,٨٣٧	-	الأرباح أو الخسائر
-	(٣,٦٧٣)	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٣,٠٦٥)	(٧,٠٩٤)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٠	-	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٣٩,٩٧٥)	-	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٢٠,٤١٣	٢٤,٢٣٠	شراء استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
		توزيعات أرباح مقبوضة
٢٧٤,٣٨١	٢٠٠,٣١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤,٥٠٠)	(١٧٣,١٠٠)		سداد قروض قصيرة الأجل
(٨٣,٣٣٢)	(٧٥,٠٠٣)		سداد قروض متوسطة الأجل
١٦٠,٠٠٠	٢٩٨,١٦٠		المتحصلات من قروض قصيرة الأجل
(١,١٠٠)	(٥٥٠)		الحركة في صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	-		المتحصلات من سندات الشق الأول
(٢١,٠٧٦)	(٢٠,٧٩٧)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٩٦٢)	-		توزيعات الأرباح المدفوعة على سندات الشق الأول
(٨,٣٧٤)	-		التزامات إيجار مدفوعة
(٨,٨٧٣)	(٨,٣٥٩)		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(١,٠٦٤)	(١,٢٢٣)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>٣٥,٧١٩</u>	<u>١٩,١٢٨</u>		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٢,٢٨١)	(٤٩,٨٧٦)		صافي النقص في النقد وما يعادله
٥٠٩,١٤٨	٤٩٦,٤٨٣		النقد وما يعادله في ١ يناير
<u>٤٩٦,٤٨٣</u>	<u>٤٤٦,٦٠٧</u>	١٨	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية، وبوجب قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شركات التمويل.

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

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

إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FH).

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

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

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي رقم ٢ للشركات التجارية الإماراتية ("قانون الشركات الإماراتية لعام ٢٠١٥") بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٥. وتمثل المجموعة للمعايير المعمول بها في قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥ حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨، صدر قانون اتحادي جديد رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، ينبغي للمؤسسات المالية أن تكفل الامتثال في غضون ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون. والشركة بصدد اعتماد القانون الاتحادي الجديد الذي ينص على إلغاء القانون، وسوف يمثل امتثالاً تاماً قبل الموعد النهائي للأحكام الانتقالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ 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 والاستثمارات العقارية المقاسة بقيمتها العادلة بنهاية كل فترة تقرير.

(ج) العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) وهو العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بألف درهم (درهم إماراتي '٠٠٠)، 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.

إن 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 مبينة في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

طبقت المجموعة مبدئياً تعريف العمل التجاري (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. كما تسري أيضاً مجموعة من المعايير الجديدة الأخرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكنها ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

تعريف العمل التجاري

طبقت المجموعة تعريف العمل التجاري (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) على عمليات دمج الأعمال التي تكون فيها تواريخ الاستحواذ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ عند تقييم ما إذا كانت المجموعة قد استحوزت على عمل تجاري أو مجموعة من الموجودات. لا يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة نظراً لعدم استحواذ المجموعة على أي شركات تابعة خلال السنة. إلا أن المجموعة قامت بتعديل سياساتها المحاسبية بشأن عمليات الاستحواذ التي تمت في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يتضمن الإيضاح رقم ٤ (هـ) تفاصيل السياسات المحاسبية.

تعديل معيار سعر الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن حالة عدم اليقين التي تحيط بنزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة جعلت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والأطراف المشاركة في الأسواق يعملون من أجل التحول إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعديل معيار سعر الفائدة (تابع)

كما اقترحت مجموعات العمل التي تقود القطاع المصرفي في الدول المعنية معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن المضي قدماً في التحول إلى هذه المعدلات المرجعية أدى إلى عدم يقين جوهري بشأن مستقبل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تسري المرحلة الأولى من هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ والتي ترتبط بصورة رئيسية بالمشتقات وأدوات التحوط. توصلت المجموعة إلى عدم وجود تأثير للتعديل المذكور أعلاه على البيانات المالية الموحدة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) المعايير المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن المجموعة لم تطبق المعايير الجديدة والمعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- العقود المثقلة بالتزامات – تكلفة تنفيذ العقد (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧) ١ يناير ٢٠٢٢
- امتيازات إيجارية متعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) ١ يونيو ٢٠٢٠
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المحدد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦) ١ يناير ٢٠٢٢
- مرجع الإطار العام للمفاهيم تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٢
- تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) ١ يناير ٢٠٢٣
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٣
- تعديل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعايير رقم ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) ١ يناير ٢٠٢١
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ ١ يناير ٢٠٢٢
- تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) ١ يناير ٢٠٢٣

(ب) عمليات دمج الأعمال

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عمليات دمج الأعمال (تابع)

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

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

يتم احتساب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن الزيادة في

- المقابل المحول؛
- قيمة أي حصصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها؛ و
- القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها

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

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

يتم 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.

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

سياسة إضافية واجبة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الشركات التابعة

تتحقق السيطرة للمجموعة عندما:

- يكون للمجموعة تأثير على الشركة المستثمر بها،
 - تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها مع الشركة المستثمر بها، و
 - يكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر بها.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.
- عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها سيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها من طرف واحد.

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

- حجم ما تمتلكه المجموعة من حقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزيع الحصص على حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
 - حقوق التصويت المحتملة المحتفظ بها من قبل المجموعة، حاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
 - أية وقائع أو ظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على هذه الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصرفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ بدء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على هذه الشركة.

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

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 والمصرفات 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 الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي وذلك لغرض الاحتساب اللاحق بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدي بالاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

(د) طريقة حقوق الملكية

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 ٤ (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.

(و) 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 جوهريّة نتيجة التغيرات في قيمها العادلة، والتي يتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

(ز) الموجودات المالية

التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن فئتي القياس التاليتين:

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

فيما يتعلق بالموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، يتم إدراج الأرباح والخسائر إما ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فسوف يعتمد هذا على نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالاستثمار. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سوف يعتمد على ما إذا كانت

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

المجموعة قد اختارت نهائياً، عند الاعتراف المبدئي، أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

إعادة التصنيف

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

القياس

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

أدوات الدين

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

١- التكلفة المطفأة: تُقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات المبلغ الأصلي والفوائد فقط. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا يشكل جزءاً من علاقة التحوط ضمن الأرباح أو الخسائر عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأصل أو يتعرض لانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

أدوات الدين (تابع)

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

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

إيقاف الاعتراف

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

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

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

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

عندما يتم بيع الموجودات لطرف آخر بإجمالي سعر توافقي لمقايضة معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وامتيازات ملكية هذه الموجودات بصورة فعلية.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يتضمن الإيضاح ٦ (ب)/(٤) مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

تعديل القروض

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

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

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

- ليس لديها التزام بسداد دفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إيقاف الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات اقتراض وإقراض الأوراق المالية، حيث تحتفظ المجموعة بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إيقاف الاعتراف. ينطبق ذلك أيضاً على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بحصة ثانوية متبقية.

(ح) المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

إيقاف الاعتراف

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) المطلوبات المالية (تابع)

التعديل

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

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

(ط) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تتمثل الضمانات المالية في عقود تلزم 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
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الإيرادات المعترف بها وفقاً لمبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة على أنها قيمة مخصص الخسائر الذي يتم احتسابه على النحو المبين في الإيضاح ٦.

(ي) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

الوكالة

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

الإجارة

يتم قياس وإدراج تكلفة الإجارة ضمن البيانات المالية الموحدة 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 التمويلي للموجودات على مدى فترات إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. يتم بيان الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات

الاعتراف والقياس

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

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

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

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

المصروفات اللاحقة

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

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيم المتبقية 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 للسنتين الحالية والمقارنة:

السنوات

٣٠

٤

٥-٣

٤-٣

مباني

مركبات

أثاث وتجهيزات ومعدات

أجهزة حاسب آلي

يتم بتاريخ كل تقرير مراجعة طرق الاستخدام والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية، ويتم تعديلها حيثما تقتضي الضرورة.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. إن الموجودات غير الملموسة المنشأة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، لا يتم رسملتها ويتم تحميل النفقات ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم تكبدها فيها. إن الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محددة أو غير محددة.

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

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، بل يتم التحقق سنوياً من تعرضها لانخفاض القيمة، إما على المستوى الفردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. تتم 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.

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد 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 التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

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

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

(س) ذمم التأمين المدينة

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ع) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

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

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

(ص) تقارير القطاعات التشغيلية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي 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 نتائجه 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 والالتزامات الضريبية.

(ق) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية الالتزام، ويمكن 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 كإصل إذا كان من المؤكد بشكل فعلي أن يتم تحصيل المبلغ ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ق) المخصصات (تابع)

مخصصات خاصة

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

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

مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

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

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة المساهمات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع مساهمات في برنامج المعاشات الحكومية ذات الصلة، 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ 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 للحصول 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 للنفذ في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

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

(ث) ربحية السهم

تقدم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى مساهمي البنك العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. 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 (إيضاح ١٧).

(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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ 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 ٧ 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) 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 ويُدْرَج 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 يُرَجَّح 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 المرجَّح 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 الأرصدة لدى المؤسسات المالية

تحتسب الإيرادات من الأرصدة 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

(٨) إيرادات التأمين

عقود التأمين

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

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

الأقساط المكتسبة

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

العمولات المكتسبة

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

المطالبات

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

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

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

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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 والفترات المستقبلية إذا كانت التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(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

تري 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 ٧ و ٢٨.

(٢) القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧، 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 ٧.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

(٣) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة 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 ٦ (ب) (٦).

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

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

(٤) مخصص المطالبات القائمة

إن تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود والناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين تقتضي قيام الإدارة بوضع أحكام هامة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة، وقد تكون كبيرة، من الأحكام والشكوك وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. تقدر المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو تحكيمية بشكل فردي. وعادة يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بالإضافة إلى الاستشاري القانوني الداخلي للمجموعة تقدير هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها عن المطالبات المتكبدة على أساس ربع سنوي.

(٥) انخفاض قيمة الشهرة التجارية

يتم إجراء انخفاض قيمة الشهرة التجارية من خلال أولاً تحديد وحدات إعداد التقارير وكيفية تخصيص الشهرة لهذه الوحدات. يتم تقدير القيمة العادلة لكل وحدة إعداد تقارير باستخدام الافتراضات والتقديرات الهامة إلى جانب تأثير الأحداث والظروف التي قد تؤثر على هذه الأحكام. تستند الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة إلى توقعات الإدارة لتطوير العمليات ونموها، والتي تستند جزئياً إلى الخبرة السابقة. استخدم الاحتساب توقعات التدفقات النقدية المعدلة حسب المخاطر بناءً على الموازنات المالية وخطط الأعمال المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة موازنة تمتد لـ ٥ سنوات. يتم استخلاص التدفقات النقدية لفترة ما بعد الـ ٥ سنوات باستخدام معدل نمو مقدار بـ ٣٪. لا يتجاوز معدل النمو هذا متوسط معدل النمو طويل الأجل للأسواق التي تعمل فيها القطاعات الصادر تقارير بشأنها. تم استخدام متوسط مرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١١٪ لحساب التدفقات النقدية المخصومة للمجموعة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديد قياسية 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.

(أ) هيكل إدارة المخاطر

تماشياً مع أفضل الممارسات المتبعة في المؤسسات المالية العالمية، تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة الذي تنبثق عنه لجنة الاستثمار والائتمان، لجنة إدارة المخاطر ورئيس قسم المخاطر لدى المجموعة الذين يتحملون مسؤولية تحديد المخاطر ومراقبتها.

أعضاء مجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق

تضم لجنة التدقيق ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. وتتولى اللجنة المسؤولية الكاملة عن تقييم نتائج التدقيق الداخلي 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. تضم لجنة الموجودات والمطلوبات الإدارة العليا للمجموعة، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهرياً.

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 التابعة لمجلس الإدارة

هي لجنة مستقلة من مجلس الإدارة التي لديها، بوصفها وظيفتها الوحيدة والحصريّة، مسؤولية ضمان فعالية إدارة المخاطر في دار التمويل وأطر الامتثال.

تساعد اللجنة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بشهية المخاطرة لدى المجموعة، وإدارة المخاطر وإطار الامتثال، وهيكل الإدارة، التي تدعمها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 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 نتائجه وتوصياته إلى لجنة التدقيق. يقدم رئيس قسم التدقيق الداخلي تقاريره المباشرة إلى لجنة التدقيق بما يضمن الاستقلالية والموضوعية في جميع مهام التدقيق التي تتم داخل المجموعة.

٢) نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة رئيسية وفقاً للحدود 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 وتحديثها 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 ملائمة 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 وتحديثها.

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

٣) الحد من المخاطر

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

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 المستجبات 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 ٢٠ و ٢١. يتم بيان المعلومات حول مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات في الإيضاح ٦(ب).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

(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 الدولة 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 ٢٠ و ٢١ على التوالي.

الاستجابة مع كوفيد ١٩

قامت المجموعة بإجراء تحليل داخلي مبدئي لتحديد الحسابات المحتملة المؤهلة بشكل مبدئي للاستفادة من الإعفاء المؤقت من سداد دفعات المبلغ الأصلي والفائدة (تأجيل أو تمديد) على القروض القائمة للعملاء من الشركات في إطار خطة الدعم الاقتصادي المستهدف. تلقت المجموعة طلبات لتأجيل السداد من العملاء (الشركات التجارية/ الشركات الصغيرة والمتوسطة/ الأفراد) نظراً لتأثير جائحة كوفيد-١٩ على اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت المجموعة بتقييم كل طلب بشكل موضوعي، ودراسة تقديم تسهيلات في السداد للعميل المتقدم بالطلب وفقاً لشرط إضافية، إن وجدت، وفقاً لما تراه المنشأة التشغيلية المعنية لدى المجموعة مناسباً.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتقييم عوامل الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مثل:

١. إعادة جدولة وإعادة هيكلة التسهيلات؛
٢. تحول تصنيف مخاطر المدين نظراً للتدهور المالي؛
٣. الزيادة في المستحقات متأخرة السداد.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في عوامل الاقتصاد الكلي

ينطوي كل من تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. تطبق الإدارة منهجية فعالة استشرافية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى توقعات الاقتصاد الكلي. شهدت عوامل الاقتصاد الكلي زيادة جوهرية في التقلبات (حتى وإن كانت مؤقتة)، نظراً لتفشي جائحة كوفيد-١٩. تحرص المجموعة على تقييم الوضع عن كثب وقد لاحظت انخفاض مستويات التقلب في الآونة الأخيرة.

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ هو وباء عالمي. في ضوء الانتشار السريع لكوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات كبيرة وحالة من الغموض، وقامت الحكومات والسلطات باتخاذ مجموعة من التدابير لمكافحة هذا الفيروس والحد من انتشاره.

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية مذكرة توجيهية توضح أن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يستند إلى معلومات معقولة وداعمة والتي تكون متاحة للشركة دون تكلفة أو جهد زائد. ينبغي عند تقييم الظروف المتوقعة الأخذ بعين الاعتبار تأثير كوفيد-١٩ والتدابير الحكومية الهامة التي يتم اتخاذها. من الصعب في الوقت الراهن تحديد تأثير كوفيد-١٩ والتدابير الحكومية بشكل داعم ومعقول.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي باعتماد وإصدار معايير خطة الدعم الاقتصادي المستهدف لدولة الإمارات العربية المتحدة؛ التعميم رقم: CBUAE/BSN/2020/1479 الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨ (لائحة خطة الدعم الاقتصادي المستهدف) للحد من تداعيات جائحة كوفيد-١٩ في الإمارات العربية المتحدة. تم وضع خطة الدعم الاقتصادي المستهدف بغرض:

١. منح إعفاء قصير الأجل ومتوسط الأجل من سداد دفعات المبلغ الأصلي و/أو الفائدة/الربح على القروض قيد السداد وإعادة جدولة/إعادة هيكلة القروض على أساس انتقائي وذلك لكافة شركات القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد المتضررين.
٢. تعزيز قدرة الإقراض للبنوك، من خلال الإفراج الجزئي لاحتياطيات رأس المال الحالية.
٣. تحديد التوقعات والإجراءات الواجب اتخاذها من جميع البنوك وشركات التمويل العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة استناداً إلى خطة الدعم الاقتصادي المستهدف.

في إطار خطة الدعم الاقتصادي المستهدف، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتوفير "تسهيلات ذات تكلفة صفرية" مقابل الضمانات المؤهلة. تخضع هذه التسهيلات لفائدة بمعدل صفر، ومن المتوقع أن تقدم البنوك وشركات التمويل امتيازات تسهيلات التمويل بدون تكلفة، على الأقل، لعملائها المؤهلين وفقاً لهذه المعايير. تتضمن "الضمانات المؤهلة" ما يلي:

١. شهادة إيداع، سواء تقليدية أو إسلامية صادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛ و
٢. تسهيل إقراض هامشي مؤقت وتسهيل مرابحة مضمونة.

لم يحصل بيت التمويل على هذا التسهيل في إطار برنامج TESS حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، على معالجة خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في سياق أزمة كوفيد-١٩ بموجب التعميم رقم: CBUAE/BSN/2020/2019 الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٢٢ (دليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) للحد من تداعيات جائحة كوفيد-١٩ في الإمارات العربية المتحدة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مع مراعاة التقلبات في السوق نتيجة تداعيات كوفيد-١٩ والأخذ بعين الاعتبار أن استخدام النموذج والتوقعات الاقتصادية يمكن أن يؤدي إلى زيادة التقلبات في الخسارة المتوقعة فيما يتعلق باحتساب المخصص الحسابي بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اقترح المصرف المركزي ما يلي:

١. يتعين على البنك وشركات التمويل تصنيف عملائها ضمن المجموعة ١ والمجموعة ٢ استناداً إلى شدة التأثير على النحو التالي:

– المجموعة ١: العملاء المتأثرون بشكل مؤقت أو بشكل طفيف أي العملاء الذين من غير المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية غير مشكلات في السيولة ناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ ، ومن ثم فإن "المرحلة" المخصصة لهم بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يجب أن تظل كما هي. سيظل هؤلاء العملاء في المرحلة الحالية المخصصة لهم على الأقل طوال فترة الأزمة، أو طوال فترة معاناتهم، أيهما أقصر.

– المجموعة ٢: العملاء المتأثرون بشدة أي العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات في السيولة يتم علاجها من خلال تأجيل السداد، وبالتالي يقتصر تغيير "المرحلة" المخصصة لهؤلاء العملاء على الانتقال من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ فقط. نظراً للتعافي المحتمل للاقتصاد في وقت لاحق، ليس من المتوقع أن يتم نقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء الحالات التي تنطوي على الإفلاس أو الاحتيال أو التهرب وغيرها.

٢. لا يتم تقييم (تحديث) لنماذج المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (احتمالية التعثر، إجمالي التعرض عند التعثر، الخسائر المحتملة عند التعثر، وغيرها) نظراً لوجود عدم يقين جوهري بشأن التداعيات الاقتصادية. يتعين الأخذ بعين الاعتبار التعديلات على المدخلات والأحكام التقديرية فقط، إذا لزم الأمر.

٣. نظراً لأنه من المتوقع حدوث عمليات سحب إضافية خلال الأزمة، فإن التعديلات على المدخلات والأحكام التقديرية تتطلب احتساب الضعف في القدرة التنبؤية لنماذج التعرض عند التعثر.

٤. لا يتم تقييم (تحديث) سيناريو الاقتصاد الكلي في نماذج تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. إلا أنه يُفضل مواصلة تقييم نطاق النتائج المحتملة لخسائر الائتمان المتوقعة وبنبغي إعادة إدخالها في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في موعد أقصاه ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٠. ينبغي وضع نظام حوكمة مخصص لتقييم ومراجعة التعديلات قبل إدراجها في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة ١: العملاء الذين لا يتوقع أن يواجهون تغييراً جوهرياً في جدارتهم الائتمانية سوى أزمة السيولة المترتبة على جائحة كوفيد-١٩.

تشمل هذه الفئة المقترضين الذين لم يشهد تصنيفهم الائتماني تراجعاً كبيراً يترتب عليه وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء أزمة سيولة قصيرة الأجل ناجمة عن اضطراب الأعمال/تخفيض الرواتب ومن المتوقع أن يتعافى هؤلاء العملاء بشكل سريع فور استقرار البيئة الاقتصادية. لا تُعتبر هذه المؤشرات تراجع كافي في الجودة الائتمانية يترتب عليه نقل العملاء إلى مرحلة أخرى ولكن يمكن بالاحتفاظ بهم في نفس المستوى.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع يتأثروا بشدة بجائحة كوفيد-١٩.

تشمل هذه الفئة المقترضين الذين يشهد تصنيفهم الائتماني تراجعاً بدرجة أكبر ولفترة أطول ويواجهون مشاكل أكبر من أزمة السيولة ويحتاجون فترة أطول للتعافي. وفي هذه الحالة يتعين نقل العملاء من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. نظراً للتعافي المحتمل للاقتصاد في وقت لاحق، ليس من المتوقع أن يتم نقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء الحالات التي تنطوي على الإفلاس أو الاحتيال أو التهرب وغيرها.

يرتكز تصنيف العملاء على تحليل كمي ومنهجية تقديرية مستندة إلى آراء خبير متخصص داخل المجموعة/المؤسسة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

العملاء المستفيدون من تأجيل السداد الذين تشملهم خطة الدعم الاقتصادي المستهدف والعملاء الذين لا تشملهم الخطة حسب قطاع العمل:

الجدول ١: معلومات عن التأجيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع	المرحلة	المجموعة	تأجيل السداد ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة ١	المجموعة ١	-	-	-
		المجموعة ٢	٢,٧٦٥	١٤,٨٤٥	٤١٧
		المجموعة ١	-	-	-
	المرحلة ٢	المجموعة ٢	٧٥٧	٤,٥٢٤	٤٩٣
			٣,٥٢٢	١٩,٣٦٩	٩١٠
الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة ١	المجموعة ١	١٦٤,٧١٧	٤٧٠,٧٥٩	٢,١٢٣
		المجموعة ٢	١٥,١٥٢	٦٣,٩٥٠	١,٠٦٢
		المجموعة ١	١٠٨,٧٣٩	١٧٩,٥٩٧	١,٩١٦
	المرحلة ٢	المجموعة ٢	١٩,٥٥٣	٥٤,٢٩٣	١,٦٢٤
			٣٠٨,١٦١	٧٦٨,٥٩٩	٦,٧٢٥

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

العملاء المستفيدون من تأجيل السداد الذين تشملهم خطة الدعم الاقتصادي المستهدف والعملاء الذين لا تشملهم الخطة حسب قطاع العمل: (تابع)

الجدول ٢: تغيير (تدفق) خسائر الائتمان المتوقعة منذ بداية السنة حتى تاريخه.

معرضة لانخفاض ائتماني		غير معرضة لانخفاض ائتماني		
المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٣,٥٥١	٢٦٣,٧٢٥	٤,٦٥٨	٥,١٦٨	الخدمات المصرفية للأفراد
١٧,١٤٤	١٨,٢٥٦	(١٦٩)	(٩٤٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٧٤٤	١,٣٨١	٤٣٥	(٧٢)	كما في بداية السنة
١٢,٩٢٦	١٣,٨٧٨	(٢٥٩)	(٦٩٣)	بطاقات الائتمان
٥٢١	٨٢٥	(١٧٧)	(١٢٧)	خطة سداد بطاقات الائتمان
(١,٨٩٨)	(١,٩٣١)	١١٤	(٨١)	قروض شخصية
				قروض يوم الدفع
				قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٠٣,٩٨٨	٢٩٦,١٣٤	٤,٦٠٢	٣,٢٥٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
				كما في نهاية السنة
عدم التعرض لانخفاض ائتماني		التعرض لانخفاض ائتماني		
المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٥٦٠	١٨٠,٤٩٥	١١,٣١٧	١١,٧٤٨	الخدمات المصرفية للشركات
٥,٩٧٤	٦,٣٦١	(٦)	(٣٨١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٦٤٤	٥٥٦	١٨,٥٩٥	(١٤,٥٠٧)	كما في بداية السنة
٢,٩٢٢	٤,١٧٩	(١,٢٩٥)	٣٨	الإنشاءات
(١,٩٨٨)	٧٦٦	(٢٢٠)	(٢,٥٣٤)	الخدمات
١,٢٨٩	(٣,٣٥٦)	٦,٠٦٥	(١,٤٢٠)	العقارات
(٩١٦)	٥	(٨٨٤)	(٣٧)	التصنيع
(٧٩,٥٥٢)	(١٠٠,٨٧٦)	٥,١١٧	١٦,٢٠٧	التجارة
				النقل والتخزين
				أخرى
١٣٥,٩٣٣	٨٨,١٣٠	٣٨,٦٨٩	٩,١١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
				كما في نهاية السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

العملاء المستفيدون من تأجيل السداد الذين تشملهم خطة الدعم الاقتصادي المستهدف والعملاء الذين لا تشملهم الخطة حسب قطاع العمل: (تابع)

الجدول ٣: الانتقال بين المراحل منذ بداية السنة

التعرض لانخفاض ائتماني				عدم التعرض لانخفاض ائتماني				المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم				
التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند	التعرض عند
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة
٢٧٣,٥٥١	٦٠٢,٥٦٢	٢٦٣,٧٢٥	٣٥٤,٥٧٩	٤,٦٥٨	٢٤,٣٤٩	٥,١٦٨	٢٢٣,٦٣٤	الخدمات المصرفية للأفراد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ تحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣ تحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلتين ١ و ٢ حركات أخرى			
١,٨٣٩	(٢١٤)	-	-	٢,١٠٨	١١,٩٩٨	(٢٦٩)	(١٢,٢١٢)				
(٦١٨)	(١,١٥٣)	-	-	(٧٤٩)	(٤,٣٦٣)	١٣١	٣,٢١٠				
٢٨,٧٤١	٤,٥٥٢	٣١,٧٧١	٤٤,٤٠٥	(٢,٣٢١)	(١٢,٤٦٠)	(٧٠٩)	(٢٧,٣٩٣)				
(١٦٩)	(٢٣٣)	(١٧١)	(٢٤٣)	٢	١٠	-	-				
٦٤٤	(٤٤,٣٠٥)	٨١٠	(٧,٢٤٨)	٩٠٣	٢,٩٢٧	(١,٠٧٠)	(٣٩,٩٨٤)				
٣٠٣,٩٨٨	٥٦١,٢٠٩	٢٩٦,١٣٥	٣٩١,٤٩٣	٤,٦٠١	٢٢,٤٦١	٣,٢٥١	١٤٧,٢٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٢٠٣,٥٦٠	٣,٤٢١,١٢٢	١٨٠,٤٩٥	٣١٢,٤٨١	١١,٣١٧	٢٣٥,٤١٨	١١,٧٤٨	٢,٨٦٤,٢٢٣	الخدمات المصرفية للشركات كما في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ تحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣ تحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلتين ١ و ٢ حركات أخرى			
٢٦,٠٦٤	(٣٢,٧١٥)	-	-	٢٨,٢٨٩	٣٤٦,٧٦٤	(٢,٢٢٥)	(٣٧٩,٤٧٩)				
(٥٧٧)	(٥,٩٨٠)	-	-	(٨٩٨)	(٤٦,٨٦٠)	٣٢١	٤٠,٨٨٠				
١١,٨٤٥	(١١,٩٧٥)	١٢,٩١٢	٣٠,٩١٧	(١,٠٤٦)	(٢٠,٥٩٦)	(٢٢)	(٢٢,٢٩٦)				
(١,٧٠١)	(٥,٠٦٦)	(٢,٨٤٦)	(١٥,٢٥٠)	١,١٤٥	١٠,١٨٤	-	-				
(١٠٣,٢٥٨)	(٧٣١,٨٦٠)	(١٠٢,٤٣٢)	(١٢٠,٩٣٥)	(١١٧)	(٦,٤٣٢)	(٧٠٩)	(٦٠٤,٤٩٣)				
١٣٥,٩٣٣	٢,٦٣٣,٥٢٦	٨٨,١٢٩	٢١٦,٢١٣	٣٨,٦٩٠	٥١٨,٤٧٨	٩,١١٣	١,٨٩٨,٨٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

العملاء المستفيدون من تأجيل السداد الذين تشملهم خطة الدعم الاقتصادي المستهدف والعملاء الذين لا تشملهم الخطة حسب قطاع العمل: (تابع)

الجدول ٤: التغيرات الاقتصادية الكلية المضافة إلى خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي التغيرات الاقتصادية الكلية ألف درهم	القيمة الإضافية غير المتعلقة بكوفيد ألف درهم	القيمة الإضافية المتعلقة بكوفيد ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد بطاقات ائتمان قروض يوم الدفع الإجمالي
٣,٧٣٦	٣,٧٣٦	-	
١,٧٠٣	١,٧٠٣	-	
<u>٥,٤٣٩</u>	<u>٥,٤٣٩</u>	<u>-</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

يوضح الجدول أدناه استفادة المجموعة ١ والمجموعة ٢ من خطة الدعم الاقتصادي المستهدف حسب القطاع:

النسبة المؤجلة	المبلغ المؤجل ألف درهم	إجمالي القروض والسلفيات ألف درهم	نسبة القروض والسلفيات ألف درهم	المجموعة ١
%٨٨	٢٧٣,٤٥٦	٦٥٠,٣٥٦	%٢٥	القروض التجارية
%٠	-	-	%٠	القروض للأفراد
<u>%٨٨</u>	<u>٢٧٣,٤٥٦</u>	<u>٦٥٠,٣٥٦</u>	<u>%٢٥</u>	
المجموعة ٢	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
%١١	٣٤,٧٠٥	١١٨,٢٤٣	%٤	القروض التجارية
%١	٣,٥٢٢	١٩,٣٧١	%١	القروض للأفراد
<u>%١٢</u>	<u>٣٨,٢٢٧</u>	<u>١٣٧,٦١٤</u>	<u>%٥</u>	

الحركة في إجمالي التعرض عند التعثر

التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الزيادة/ (الانخفاض) في التعرض لمخاطر القروض التجارية	٢,١٦٦,٤٥١
الزيادة/ (الانخفاض) في التعرض لمخاطر القروض للأفراد	(٣٣٦,٣٣٣)
	(٨١,١٤٢)
	<u>١,٧٤٨,٩٧٦</u>

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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 بالتزاماته 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 ٢٠٢٠ كانت ١١١,٣ مليون درهم. ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(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.

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.

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 للانخفاض الائتماني/ التعثر عن السداد أو قبل أن يُستدل على تقليص احتمالية التعثر عن السداد، بحيث تندرج 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 للنهج المستخدم لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان الذي يتضمن تقييمها لاحتمال تعثر كل طرف من الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج محددة للتصنيف الداخلي للمخاطر مصممة بطريقة تلائم الفئات المختلفة لقطاعات / شرائح الأطراف المقابلة. ويتم تغذية نموذج التصنيف بمعلومات محددة حول المقترض والقرض التي جُمعت في وقت تقديم الطلب (مثل 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 ORR1 إلى درجة ORR7، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية التعثر. يتم تقييم العملاء المتعثرين ضمن الدرجات من ORR 8 إلى ORR 10 التي تمثل التصنيفات: دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسائر.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

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).
 - عدم 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.

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة

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

(٥) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على 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 لإعداد التقارير 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 لإعداد التقارير المالية:

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

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

الأفراد:

- بالنسبة لمحظة 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.

(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 ستة أشهر 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 المبني أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في ناتج احتمالية التعثر المخصوم 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 سدادها 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 التعاقدى الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.

(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 المتوقعة 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 المفترض على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً لبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المفترض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.

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

يتم تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

• بالنسبة للمنتجات الخاضعة لضمان، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمة الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية للقيم السوقية/ الدفترية الناتجة عن المبيعات الإلزامية، وموعد استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد المرصودة.

• بالنسبة للمنتجات غير الخاضعة لضمان، عادة ما يتم تحديد الخسائر المحتملة عند التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في الاسترداد التي تم تحقيقها على مستوى مختلف المقترضين. تتأثر الخسائر المحتملة عند التعثر باستراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

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

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

إضافة إلى السيناريو الاقتصادي، قامت فريق مخاطر الائتمان بالمجموعة بوضع سيناريوهات أخرى محتملة بالإضافة إلى ترجيحات السيناريو. يتم وضع السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية لضمان معرفة الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وسماتها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 واقعياً. فيما يلي قيم ترجيح كل سيناريو من الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

السيناريوهات الاقتصادية		
بطيء	معتدل	سريع
٥٠%	٣٠%	٢٠%

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

بما أن التوقعات الاقتصادية 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.

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

إن أهم الافتراض مستخدم في نهاية الفترة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي أسعار النفط (أسعار النفط لسنة ٢٠٢١: ٥٧,٦٥ دولار للبرميل، لسنة ٢٠٢٢: ٥٤,٧١ دولار للبرميل).

(٩) تحليل حساسية العوامل الاستشرافية

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

الشركات

قامت المجموعة باستخدام منهج التحليل القائم على السيناريو في حالة الاقتصاد الكلي للوصول إلى احتمالية التعثر في نقطة زمنية مستقبلية، حيث قامت الإدارة بتحديد مقدار افتراضي لاحتمالية التعثر لمختلف السيناريوهات في حالة الاقتصاد. قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية بشأن كيفية تغير خسائر الائتمان المتوقعة في محفظة الشركات إذا تم استخدام احتمالات السيناريو في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التغير بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب أي تغير نسبي في السيناريو المفترض بواقع $10\% / -10\%$ لكل من السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي سوف يؤدي إلى التوالي إلى زيادة أو انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١,٠٢٤ ألف درهم. تطبق هذه التغيرات بصورة متزامنة على كل سيناريو مرجح باحتمالية التعثر يستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

الأفراد

يعد سعر النفط (نسبة التغير، التأخر لعدد ٥ شهر) أكثر الافتراضات أهمية من حيث التأثير على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الأفراد. قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية ح بشأن كيفية تغير خسائر الائتمان المتوقعة في محفظة الأفراد إذا تم استخدام احتمالات السيناريو في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التغير بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب أي تغير نسبي في أسعار النفط بواقع $10\% / -10\%$ لكل من السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي سوف يؤدي إلى التوالي إلى زيادة أو انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١,١١٩ ألف درهم. تطبق هذه التغيرات بصورة متزامنة على كل سيناريو مرجح باحتمالية التعثر يستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٠

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١,٤٨٠,١٨٠	٣٥١,١٣٤	-	١,٨٣١,٣١٤	قروض وسلفيات
٤٢,٥٨٦	١٦٤,٠٠٥	-	٢٠٦,٥٩١	الدرجة ١
-	-	١٠٤,٩٨٤	١٠٤,٩٨٤	الدرجة ٢
-	-	٦٩,٣٢٤	٦٩,٣٢٤	الدرجة ٣
-	-	٣٣٥,١٩٢	٣٣٥,١٩٢	الدرجة ٤
١,٥٢٢,٧٦٦	٥١٥,١٣٩	٥٠٩,٥٠٠	٢,٥٤٧,٤٠٥	الدرجة ٥
(١١,٩٦٠)	(٤١,٩٦٠)	(٣٢٥,١٣٢)	(٣٧٩,٠٥٢)	مخصص الخسائر
١,٥١٠,٨٠٦	٤٧٣,١٧٩	١٨٤,٣٦٨	٢,١٦٨,٣٥٣	القيمة الدفترية
موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي				
٣٩,١٩٣	٧,٧٩٢	-	٤٦,٩٨٥	الدرجة ١
٤٥٦	٧,٠١٨	-	٧,٤٧٤	الدرجة ٢
-	-	١,٣٥٦	١,٣٥٦	الدرجة ٣
-	-	١,٣٧٢	١,٣٧٢	الدرجة ٤
-	-	٦٤,٠٦٣	٦٤,٠٦٣	الدرجة ٥
٣٩,٦٤٩	١٤,٨١٠	٦٦,٧٩١	١٢١,٢٥٠	مخصص الخسائر
(٤٠٥)	(١,٣٣٢)	(٥٩,١٣٢)	(٦٠,٨٦٩)	القيمة الدفترية
٣٩,٢٤٤	١٣,٤٧٨	٧,٦٥٩	٦٠,٣٨١	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٩

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
٣,٠٩٨	-	-	٣,٠٩٨
٧١٩,٥٧٠	١٣,٣٤٤	٣٢,١٣٠	٧٦٥,٠٤٤
(١,٦٤٥)	٢٨	(٦,٠٠٠)	(٧,٦١٨)
٧٢١,٠٢٢	١٣,٣٧٢	٢٦,١٣٠	٧٦٠,٥٢٤
٣٩,٢٦٧	-	-	٣٩,٢٦٧
٤٦٨,٩٦١	-	-	٤٦٨,٩٦١
٣,٦٧٣	-	-	٣,٦٧٣
٥١١,٩٠١	-	-	٥١١,٩٠١

تعرضات مخاطر الائتمان
المتعلقة لبنود 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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٩

المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٦,٥٣٢	-	-	١٦,٥٣٢
١,٠٩٣,٢٧٠	٥٧,٣٨٣	١٤,٧٩٥	١,٠٩٣,٢٧٠
(٢٣,٧٩٤)	(٢١,٠٤١)	(٤٣)	(٢٣,٧٩٤)
١,٠٨٦,٠٠٨	٣٦,٣٤٢	١٤,٧٥٢	١,٠٨٦,٠٠٨
١٦,٥٣٢	-	-	١٦,٥٣٢
١,٠٩٣,٢٧٠	٥٧,٣٨٣	١٤,٧٩٥	١,٠٩٣,٢٧٠
(٢٣,٧٩٤)	(٢١,٠٤١)	(٤٣)	(٢٣,٧٩٤)
١,٠٨٦,٠٠٨	٣٦,٣٤٢	١٤,٧٥٢	١,٠٨٦,٠٠٨
٩٩,٥٢٨	-	-	٩٩,٥٢٨
٤١٦,٤١٤	-	-	٤١٦,٤١٤
-	-	-	-
٥١٥,٩٤٢	-	-	٥١٥,٩٤٢

تعرضات مخاطر الائتمان
المتعلقة ببنود 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. و عموماً لا يُحتفظ بضمانات للمبالغ المستحقة من البنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من اتفاقية إعادة الشراء العكسي وأنشطة اقتراض أوراق مالية. عادةً، لا يحتفظ بأي ضمانات عن الموجودات المالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(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			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
		مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:	
		عقارات	
٣٧,٨٠١	٢١,٠٣٢	أسهم	
١,٥٣٠	-	نقد	
٣٣,٠٩٢	٣١,٤٠٥	أخرى	
-	-	إجمالي الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	
٧٢,٤٢٣	٥٢,٤٣٧		
		مقابل القروض والسلفيات التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:	
		عقارات	
١,٠٩٩,٣٣٢	٩٥٨,٦٠٦	أسهم	
١٤٩,٧٧٠	١٦٣,٢٦٠	نقد	
٦٩٧,١٢٥	٣٨٨,٢٨٥	أخرى	
٢٩,٤٥٥	٢٧,٣٠٩	إجمالي الضمانات مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة	
١,٩٧٥,٦٨٢	١,٥٣٧,٤٦٠		

(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 يتم إيقاف الاعتراف بها خلال الفترة؛
- التأثير على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر خلال الفترة، الناشئ عن التحديث الدوري لمداخلات النماذج؛
- الآثار على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات؛
- إطفاء الخصم على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب مرور الوقت عندما تقاس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- الموجودات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات المشطوبة خلال الفترة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٥,٩٥٦	١٤,٣٨٢	٣٨٥,٨٣١	٤١٦,١٦٩
(٢,٤٩٢)	٣٠,٣٩٥	-	٢٧,٩٠٣
(٧٣١)	-	١٠,٢٥١	٩,٥٢٠
٤٥٠	(١,٦٤٦)	-	(١,١٩٦)
-	(٣,٣٦٥)	٣٤,٤٣١	٣١,٠٦٦
٢٥٧	-	(٩,١٢٥)	(٨,٨٦٨)
-	١,١٤٧	(٣,٠١٧)	(١,٨٧٠)
١,٣٨٥	٢,٠٣٢	٢,١٦٢	٥,٥٧٩
(٢,٥٣٦)	(٢٨٦)	٧,٥٢٥	٤,٧٠٣
(٣٣٠)	(٦٩٨)	(١٠٢,٩٢٦)	(١٠٣,٩٥٤)
١١,٩٥٩	٤١,٩٦١	٣٢٥,١٣٢	٣٧٩,٠٥٢

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

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

٩٥٩	١,٥٩٣	٥٨,٣٨٨	٦٠,٩٤٠
-	-	-	-
(١٢٩)	١,١٦١	-	١,٠٣٢
-	-	-	-
١٣	(١٨٧)	-	(١٧٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤٣٧)	(١,٢٣٥)	٧٤٣	(٩٢٩)
٤٠٦	١,٣٣٢	٥٩,١٣١	٦٠,٨٦٩

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

٢٠١٩

المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢١,٥٥٦	١٧,٩٤٢	٣١٢,١٤٧	٣٥١,٦٤٥
قروض وسلفيات مخصص الخسائر كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٢٥٨)	٣,٠٥١	١,٧٩٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٤٩)	-	٣١,٣٦٤
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,٧٥٢	(١,٠٨٤)	٦٦٨
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٨٠٩)	١٠,٢٦٠
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	٣٧	-	(٧٥٤)
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٢٢	(٨١٤)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٣,٨٦٥	١,٢٣٤	٧,٧٣٩
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(٥,٦٠٨)	(٨٥٠)	١٩,٧٧٧
عكس مخصصات انخفاض القيمة			
التي لم تعد مطلوبة	(٢,٨٣٨)	(١,٣٢٤)	(٥,٥٠٨)
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥,٩٥٧	١٤,٣٨٢	٣٨٥,٨٣١
موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي			
مخصص الخسائر كما في ١ يناير	١,٩٧٥	١,١٦٣	٥٩,٧٤١
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧٩)	٧٩	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٤٦١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٢٢	(١٢٢)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٦٢)	٩٦٢
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	٩٤٨	(٩٤٨)
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	(٥٩٧)	٤٨٧	١,٢٠٠
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر			
عكس مخصصات انخفاض القيمة			
التي لم تعد مطلوبة	-	-	-
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٦٠	١,٥٩٣	٥٨,٣٨٨
			٦٠,٩٤١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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 ٢٠٢٠:

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
٢,١٦٨,١١٧	٢٣٨,٢٠٦	٥٥١,٨١٦	٢,٩٥٨,١٣٩
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٣٣٨,٣١٣	-	(١٨,٢٣٧)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	٥٨,٦٦٧	٦,٢٥٣
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٤٥,٨٤٥)	-	(٤,٤١٠)
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(٣٢,٤١٥)	٣٣,٧٤٧	١,٣٣٢
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	١٩٩
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٦,٨٧١	(١٢,١٧٢)	(٥,٣٠١)
مبالغ مسددة خلال السنة	١٠,١٧٣	٢,٨٥٥	١٣٦,٨٥٩
حركات أخرى	(٤,٨١٢)	(٩٣,٠٦٢)	(٣٠٢,٨٧٩)
عكس مخصصات انخفاض القيمة	٤,٦٤٨	(٣٢,٣٥٠)	(٢٢٤,٥٥٠)
التي لم تعد مطلوبة	(١٩٦,٨٤٨)		
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
١,٥٢٢,٧٦٥	٥١٥,١٣٩	٥٠٩,٥٠١	٢,٥٤٧,٤٠٥

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠

٧٨,٢٠٨	٣,٤٠١	٧٠,٢٢٣	١٥١,٧٩١
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٦,٠٦٩)	١٤,٢٠٩	(١,٨٦٠)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٢)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	١,٣٨١	(١,٨٠٢)	(٤٢١)
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	(١٣٤)	(٦٣)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	-	-	-
مبالغ مسددة خلال السنة	-	-	-
حركات أخرى/ مشطوبات	(٢٣,٨٣٤)	(٩٠٤)	(٣٨,٢٣٦)
عكس مخصصات انخفاض القيمة	-	-	-
التي لم تعد مطلوبة	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٣٩,٦٨٦	١٤,٧٧٠	٦٦,٧٩٤	١٢١,٢٥٠

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٢٦٧	-	-
٤٦٨,٩٦١	-	-
٣,٦٧٣	-	-
٥١١,٩٠١	-	-

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 ٢٠٢٠.

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٣,٨٢٦	١٤,٧٩٥	٥٧,٣٨٣
(١٧,٣٨٧)	٣,١٨٤	-
-	-	-
١٦,٢٦٧	-	-
(٣٣٠,٠٣٨)	(٤,٦٣٥)	(٢٥,٢٥٣)
٧٢٢,٦٦٨	١٣,٣٤٤	٣٢,١٣٠

البنود خارج الميزانية العمومية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٩٧,٩٠٩	٢٩٥,٠٢٣	٤٧٣,٣١٢
٢,٦٦٦,٢٤٤		
١٥٣,٣٤٣	٥٠,٣٩٣	-
١٨٨,٨٣٧	-	٤٨,٢٩٦
٢١٣,٥٥٤	(١٧,٨٩٩)	-
-	(٧٩,٤٣٨)	٢٢,١١٢
٤,٤٩٥	-	(١,١٦٠)
-	٣,٦٧٢	(١,٥٢٠)
٨٩٥,٨٠٢	٢١,٠٦١	(٣,٧٦٤)
(٢٥٩,٠٩٠)	(١٣,٣٦٩)	٣٠,٨٥٨
(٣٤٦,٠١٧)	(٢١,٨٧٥)	(١,٩٧٥)
٢,٠٦٤,٤٧٣	٢٣٧,٥٦٨	٥٦٦,١٥٩
٢,٨٦٨,٢٠٠		

قروض وسلفيات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
مبالغ مسددة خلال السنة
حركات أخرى
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣١,٩٨٦	٥,٦٩٢	٦٤,٦٧٧
٢٠٢,٣٥٥		
(٢,٧٥١)	٢,٧٥١	-
(٣,٤٣٩)	-	٣,٤٣٩
-	(٣,٩٢٥)	٣,٩٢٥
-	٢,٦٠٠	(٢,٦٠٠)
٤٩٦	(٤٩٦)	-
(٤٨,١٢٦)	(٣,٢٢٠)	-
-	-	٧٨٢
-	-	-
٧٨,١٦٦	٣,٤٠٢	٧٠,٢٢٣
١٥١,٧٩١		

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
مبالغ مسددة خلال السنة
حركات أخرى/ مشطوبات
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩

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

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة على درجة الاستثمار

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٠١٩

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

البنود خارج الميزانية العمومية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة مبالغ مسددة خلال السنة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(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	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإنشاءات	١٩٥,٤٤٨	١٩٩,٣٥٤	٦,٧٨٠	٦,٧٧٩
الخدمات	٥١٤,٢٣٣	٥٦٢,٤٦١	١٤,٧٩١	٢٢,٥٦٥
التجارة	٢٤٨,٣٤٩	٣٨٦,٧٢٠	٥,٥٥٩	٥,٤٠٤
العقارات	٣٩٨,٥٧٣	٤٤٩,٠٢٧	٥,٠١١	٥,٠٦٨
التصنيع	١٠٦,٧٤٧	١٣٥,٠٧٥	١,٤٨٠	٩٨٤
النقل والتخزين	٩,٧٩١	١١,٠٧٠	-	-
أخرى	١,٠٧٤,٢٦٤	١,١٢٤,٤٩٣	٨٧,٦٢٩	١١٠,٩٩١
	<u>٢,٥٤٧,٤٠٥</u>	<u>٢,٨٦٨,٢٠٠</u>	<u>١٢١,٢٥٠</u>	<u>١٥١,٧٩١</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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٣,٢٦٧	-	-	-	٣٣,٢٦٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٤٦٨,٩٦١	-	٦,٠٠٠	-	٤٦٨,٩٦١
قروض وسلفيات	٨٩٠,٢٨٦	٣٧٥,٢٨٧	٨٩٥,٧٧١	٧,٠٠٩	٢,١٦٨,٣٥٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٣٢,١٤٧	١١,٣٩٣	١٤,٢٧٤	٢,٥٦٧	٦٠,٣٨١
استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة	١٧٤,٤١٨	٤٨,٣٩٢	٩٤,٩٠٦	١٩,٧٤٦	٣٣٧,٤٦٢
نعم التأمين المدينة وموجودات العقود	٦٩,٩٢٣	٣٥,٦٦٦	٦,١٨٥	-	١١١,٧٧٤
موجودات أخرى	١٩,٤٦١	١٣,٥٥٤	-	-	٣٣,٠١٥
موجودات مالية	١,٦٨٨,٤٦٣	٤٧٢,٢٩٢	١,٠٤٧,١٣٦	٢٩,٣٢٢	٣,٢١٩,٢١٣
موجودات غير مالية	-	٧٩,٨٣٤	١٠٢,٠٧٢	٦,٧٠٥	١٨٨,٦١١
إجمالي الموجودات	١,٦٨٨,٤٦٣	٥٦٤,١٢٦	١,١٤٩,٢٠٨	٣٦,٠٢٧	٣,٤٠٧,٨٢٤
المطلوبات	٥٤,٥٧٧	-	-	-	٥٤,٥٧٧
مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية	٩٢٢,٨٥٤	٥٦٩,٧١٢	٤٣١,٣٩٣	-	١,٩٢٣,٩٥٩
قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل	٩٥,٤٨٠	٢٢٧,٦٨٠	-	-	٣٢٣,١٦٠
أقساط غير مكتسبة	٧٩,٣٦٨	-	-	-	٧٩,٣٦٨
إجمالي المطالبات القائمة	٥٧,١٩٦	-	-	-	٥٧,١٩٦
التزامات الإيجار	-	٣,٤٦١	-	-	٣,٤٦١
مطلوبات أخرى	١٦٥,٩٩٢	٤,٤٦٢	-	-	١٧٠,٤٥٤
مطلوبات مالية	١,٣٧٥,٤٦٧	٨٠٥,٣١٥	٤٣١,٣٩٣	-	٢,٦١٢,١٧٥
مطلوبات غير مالية	١٠,٩٨٨	-	-	١٤,٩٢٥	٢٥,٩١٣
إجمالي المطلوبات	١,٣٨٦,٤٥٥	٨٠٥,٣١٥	٤٣١,٣٩٣	١٤,٩٢٥	٢,٦٣٨,٠٨٨
خارج الميزانية العمومية	٦٦٦,٩٦٧	٧٥,٦٢٨	١٧,٠١١	٢٥١	٧٥٩,٨٥٧
مطلوبات محتملة	٤,٥٠٢	-	-	-	٤,٥٠٢
التزامات	٦٧١,٤٦٩	٧٥,٦٢٨	١٧,٠١١	٢٥١	٧٦٤,٣٥٩
الإجمالي					

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

فيما يلي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
٩٣,٥٣٣	-	-	-	٩٣,٥٣٣
٤١١,٤٠٩	٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	٤٢٢,٤٠٩
١٢٠,٥٢٦	٩٣٥,٨٤٤	١,٣٤٨,٨٩٩	٤٦,٧٦١	٢,٤٥٢,٠٣٠
٥٨,٧٦٣	١٨,٢٤٨	١٣,٨٣٩	-	٩٠,٨٥٠
٢٤٦,٢٠٥	١٣٢,٩٣٩	١٠٨,٠٥٧	٤٢,٢٢٢	٥٢٩,٤٢٣
-	١٠٤,٢٩٤	٦,٩٧١	-	١١١,٢٦٥
٥٩,٦٣١	١٣,١٣١	-	-	٧٢,٧٦٢
٩٩٠,٠٦٧	١,٢٠٩,٤٥٦	١,٤٨٣,٧٦٦	٨٨,٩٨٣	٣,٧٧٢,٢٧٢
٣٤,٧٧٠	-	١١٠,١٨٦	٦,٧٠٥	١٥١,٦٦١
١,٠٢٤,٨٣٧	١,٢٠٩,٤٥٦	١,٥٩٣,٩٥٢	٩٥,٦٨٨	٣,٩٢٣,٩٣٣
المطلوبات				
١٣,٤٥٩	-	-	-	١٣,٤٥٩
٧٠٧,٩١٣	١,١٥٨,٧٣٥	٦٠٤,١٥٩	-	٢,٤٧٠,٨٠٧
٧٦,٤٣٣	١٧١,٦٧٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٧٣,١٠٣
٩٤,٨٩٠	-	-	-	٩٤,٨٩٠
٥٨,٨٥١	-	-	-	٥٨,٨٥١
١٧٣,٣٢٨	٦,٧١٣	٨,٣٧٤	-	١٨٨,٤١٥
١,١٢٤,٨٧٤	١,٣٣٧,١١٨	٦٣٧,٥٣٣	-	٣,٠٩٩,٥٢٥
١٥,٣٥١	-	-	١٤,٥٧٣	٢٩,٩٢٤
١,١٤٠,٢٢٥	١,٣٣٧,١١٨	٦٣٧,٥٣٣	١٤,٥٧٣	٣,١٢٩,٤٤٩
خارج الميزانية العمومية				
٩٠١,١٩١	١٩٥,٦٣٤	١٢,٩٧٧	-	١,١٠٩,٨٠٢
٤,٢٠٠	-	-	-	٤,٢٠٠
٩٠٥,٣٩١	١٩٥,٦٣٤	١٢,٩٧٧	-	١,١١٤,٠٠٢

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(أ) 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 المصدرة 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 الدخل 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 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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 ستتبع توزيعاً إحصائياً.

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة الدفترية ألف درهم	محفظة تجارية ألف درهم	قياس مخاطر السوق محفظة غير تجارية ألف درهم
موجودات معرض لمخاطر السوق		
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٣٣,٢٦٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	٤٧٤,٩٦١
قروض وسلفيات	-	٢,١٣٣,٣٥٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	-	٦٠,٣٨١
استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة	٢٩,٣٠٥	٣٣٧,٤٦٢
ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود	-	١١١,٧٧٤
	-	١٠٨,٧٧٧
مطلوبات معرض لمخاطر السوق		
مبالغ مستحقة للبنوك	-	٧٩,٥٧٧
ودائع العملاء وحسابات هامشية	-	١,٩٢٣,٩٥٩
قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل	-	٣٢٣,١٦٠
أقساط غير مكتسبة	-	٧٩,٣٦٨
إجمالي المطالبات القائمة	-	٥٧,١٩٦
التزامات الإيجار	-	٣,٤٦١
مطلوبات أخرى	-	١٩٦,٣٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة الدفترية ألف درهم	محفظة تجارية ألف درهم	قياس مخاطر السوق محفظة غير تجارية ألف درهم
موجودات معرض لمخاطر السوق		
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٩٩,٥٣٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	٤١٦,٤٠٩
قروض وسلفيات	-	٢,٤٥٢,٠٣٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	-	٩٠,٨٥٠
استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة	٨٥,٩٨٧	٥٢٩,٤٢٣
ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود	-	١١١,٢٦٥
	-	٢٢٤,٤٢٣
مطلوبات معرض لمخاطر السوق		
مبالغ مستحقة للبنوك	-	١٣,٤٥٩
ودائع العملاء وحسابات هامشية	-	٢,٤٧٠,٨٠٧
قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل	-	٢٧٣,١٠٣
أقساط غير مكتسبة	-	٩٤,٨٩٠
إجمالي المطالبات القائمة	-	٥٨,٨٥١
التزامات الإيجار	-	٨,٣٧٤
مطلوبات أخرى	-	٢٠٩,٩٦٥

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنتشأ 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 ٢٠٢٠.

حقوق الملكية		
زيادة بمقدار ١٪	نقص بمقدار ١٪	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٩٢	(١٥,٧٧٦)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٣٢٥	(١٩,٧١٧)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 الموضوعة.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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		
زيادة بمقدار +٥%	نقص بمقدار -٥%	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٠		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٧٠١	(٧٠١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٧٦٢	(٧٦٢)	مؤشر سوق دبي المالي
-	-	أوراق مالية ذات عائد ثابت
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٥,٩٠٢	(٥,٩٠٢)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٨٣٩	(١,٨٣٩)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٣٣٧	(٢,٣٣٧)	استثمارات غير مدرجة
١١,٥٤١	(١١,٥٤١)	حساسية التدفقات النقدية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
١,٣٨٨	(١,٣٨٨)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٣٤٦	(٢,٣٤٦)	مؤشر سوق دبي المالي
-	-	أوراق مالية ذات عائد ثابت
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
١٠,٢٦٨	(١٠,٢٦٨)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٦٧٨	(٢,٦٧٨)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٥٥٢	(٢,٥٥٢)	استثمارات غير مدرجة
١٩,٢٣٢	(١٩,٢٣٢)	حساسية التدفقات النقدية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ 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 بشكل 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:

يمتلك 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.

٦ 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 أخفاق 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 وأخفاق 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 توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال عملية 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.

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 السباقة 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 والأموال السائلة.

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

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 ومنظمة 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 جوهري 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. تشتمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعدلات فائدة قياسية وفروق التصنيف الائتماني ومعطيات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم.

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

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة التي تتطلب قيام الإدارة بوضع القليل من الأحكام 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٢٦ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	٧,٩٢٥	٧,٩٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
أو الخسائر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩,٣٠٥	-	-	٢٩,٣٠٥
أسهم متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-
أدوات دين متداولة		٢٩,٣٠٥	-	-	٢٩,٣٠٥
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات					
الشاملة الأخرى		١٦٣,١٨٩	-	-	١٦٣,١٨٩
أسهم متداولة		-	٨,٠٥٦	٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٥٤
أسهم غير متداولة		-	١,٠٥٣	-	١,٠٥٣
استثمار في صناديق مدارة		١٦٣,١٨٩	٩,١٠٩	٤٢,٣٩٨	٢١٤,٦٩٦
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٣,٦٧٣	٣,٦٧٣

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

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	١٩/١٢/٢٦	-	-	٧,٩٢٥	٧,٩٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
أو الخسائر	١٩/١٢/٣١	٨٥,٩٨٧	-	-	٨٥,٩٨٧
أسهم متداولة		-	-	-	-
أدوات دين متداولة		٨٥,٩٨٧	-	-	٨٥,٩٨٧
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات					
الشاملة الأخرى	١٩/١٢/٣١	٢٩٦,٩٤٤	-	-	٢٩٦,٩٤٤
أسهم متداولة	١٩/١٢/٣١	-	٩,٢٧١	٤١,٧٧٢	٥١,٠٤٣
أسهم غير متداولة	١٩/١٢/٣١	-	٥,٣٥٤	-	٥,٣٥٤
استثمار في صناديق مدارة		٢٩٦,٩٤٤	١٤,٦٢٥	٤١,٧٧٢	٣٥٣,٣٤١
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٩/١٢/٣١	-	-	-	-

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تسجيل أرباح / خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية، وتشتمل هذه الاستثمارات على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل في الأسهم المدرجة 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	النطاق (المتوسط المرجح)	حساسية المعطيات على القيمة العادلة
التقييم على أساس أسهم غير مدرجة	مضاعف معدل السعر إلى الربح	١٠ - ١٥	أي زيادة / (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات السعر إلى الربح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٣٠٠ ألف درهم.
تم الحصول على مضاعفات الربح إلى السعر من شركات مماثلة.			

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ 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		
١- %	١+ %	
(غير مفضلة)	مفضلة	
ألف درهم	ألف درهم	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥١٥)	٥١٥	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٥٦٤)	٥٦٤	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تحويلات بين الفئات

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

أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الرصيد في ١ يناير
٨٧,٢٨١	٤١,٧٧٢	الأرباح / (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى
(٥,٩٨٤)	(٣,٠٨٩)	مشتريات
-	٣,٧١٥	استبعادات
(٣٩,٥٢٥)	-	تحويل إلى المستوى ٣
-	-	تحويل من المستوى ٣
-	-	
٤١,٧٧٢	٤٢,٣٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

غير مقاسة بالقيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٦,٧١٧	-	-	الموجودات
٥٠١,٥١١	-	-	الأرصدة النقدية
٣,٦٧٣	٢١٤,٦٩٦	٢٩,٣٠٥	المستحق من البنوك
٢,١٣٣,٣٥٣	-	-	أوراق مالية استثمارية
٦٠,٣٨١	-	-	القروض والسلفيات
٨٩,٧٨٨	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١١١,٧٧٤	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
١٧٢,٨٤٩	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
			فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٠٨٠,٠٤٦</u>	<u>٢١٤,٦٩٦</u>	<u>٢٩,٣٠٥</u>	
			المطلوبات
١,٩٢٣,٩٥٩	-	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٧٩,٥٧٧	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٨,١٦٠	-	-	قروض قصيرة الأجل
٢٥,٠٠٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٧٩,٣٦٨	-	-	أقساط غير مكتسبة
٥٧,١٩٦	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٣,٤٦١	-	-	التزامات الإيجار
١٨١,٤٤٢	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٩٢٥	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٦٦٣,٠٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

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
١٠,١٣٤	-	-	الأرصدة النقدية
٥٥٥,٨٠٨	-	-	المستحق من البنوك
-	٣٥٣,٣٤١	٨٥,٩٨٧	أوراق مالية استثمارية
٢,٤٥٢,٠٣٠	-	-	القروض والسلفيات
٩٠,٨٥٠	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٠,٠٩٥	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
١٠٧,٥٣٢	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١١١,٢٦٥	-	-	فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٣٦٧,٧١٤</u>	<u>٣٥٣,٣٤١</u>	<u>٨٥,٩٨٧</u>	
٢,٤٧٠,٨٠٧	-	-	المطلوبات
١٣,٤٥٩	-	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
١٧٣,١٠٠	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٠,٠٠٣	-	-	قروض قصيرة الأجل
٩٤,٨٩٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٥٨,٨٥١	-	-	أقساط غير مكتسبة
٨,٣٧٤	-	-	إجمالي المطلوبات القائمة
١٩٥,٣٩٢	-	-	التزامات الإيجار
١٤,٥٧٣	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٣,١٢٩,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

دار التمويل ش.م.ع

٨ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٨٢١,٠٨٧	٨٢٠,٦٧٠	إجمالي قاعدة رأس المال
٢,٩٣٠,١٠٦	٣,٢٥٧,٦٠٢	الموجودات المرجحة بمخاطر:
١٦٢,٠٦٠	٢٦٨,٠٤٥	بنود بيان المركز المالي
		التعرضات خارج بيان المركز المالي
٣,٠٩٢,١٦٦	٣,٥٢٥,٦٤٧	إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر
٢٦,٥٥%	٢٣,٢٨%	إجمالي نسبة الموجودات (%)

٩ الشركات التابعة والشركات التابعة المملوكة جزئياً

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
دار التمويل ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٦١	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	الوساطة المالية
دار التمويل كابيتال ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
دار التمويل للخدمات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ الشركات التابعة والشركات التابعة المملوكة جزئياً (تابع)

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

الإجمالي		دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م		دار التأمين ش.م.ع		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
		٣٠	٣٠	%٥٤,٣٩	%٥٤,٣٩	نسبة الحصص غير المسيطرة (%)
						الرصيد المتراكم للحصص المادية غير المسيطرة
٨٧,٧٨٢	٩٣,٥٨٢	٢٣,٦٣٦	٢٤,٦٥٠	٦٤,١٤٦	٦٨,٩٣٢	
						بيان المركز المالي للشركات التابعة
٥٤٣,٨٤٢	٥٤٣,٨٤٢	٢٠٩,٤٨٨	٢٠٩,٤٨٨	٣٣٤,٣٥٤	٣٣٤,٣٥٤	إجمالي الموجودات
(٣٢٧,٣٠١)	(١٩٩,٩٠٧)	(١٢٨,٠٨٨)	(٦٩٤)	(١٩٩,٢١٣)	(١٩٩,٢١٣)	إجمالي المطلوبات
٢١٦,٥٤١	٣٤٣,٩٣٥	٨١,٤٠٠	٢٠٨,٧٩٤	١٣٥,١٤١	١٣٥,١٤١	إجمالي حقوق الملكية
						بيان الدخل للشركات التابعة
٦٧,٨٨٣	٦٥,٤٧١	٧,٩١٦	١١,٦٣٣	٥٩,٩٦٧	٥٣,٨٣٨	صافي الإيرادات
١٦,٣٦٥	١٤,٢٦٥	١٩٩	٣,٣٧٩	١٦,١٦٦	١٠,٨٨٦	صافي أرباح/(خسائر) السنة
٨,٨٥٣	٦,٩٣٥	٦٠	١,٠١٤	٨,٧٩٣	٥,٩٢١	صافي أرباح/(خسائر) السنة المخصص للحصص غير المسيطرة
٢٠,٣٩٨	١٣,٥٧٤	١٩٩	٢,٦٧٩	٢٠,١٩٩	١٠,٨٩٥	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
١١,٠٤٦	٥,٨٠٠	٦٠	٨٠٤	١٠,٩٨٦	٤,٩٩٦	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة المخصصة للحصص غير المسيطرة
(٣٢,١٧٥)	(٨٥,٩٣٣)	(١٧,٤٠٢)	(٨٤,٠٢٣)	(١٤,٧٧٣)	(١,٩١٠)	التدفقات النقدية للشركات التابعة
١٧,٥٩٠	٥٣٣	(٣١٢)	(٢٧٧)	١٧,٩٠٢	٨١٠	الأنشطة التشغيلية
٣٤,٢٠١	٨٣,٥٤٤	٢١,٣٥٢	٨٤,٧٨١	١٢,٨٤٩	(١,٢٣٧)	الأنشطة الاستثمارية
						الأنشطة التمويلية
١٩,٦١٦	(١,٨٥٦)	٣,٦٣٨	٤٨١	١٥,٩٧٨	(٢,٣٣٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات

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

- (١) قطاع تمويل الشركات والأفراد ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
- (٢) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
- (٣) قطاع التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- (٤) قطاع التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
- (٥) قطاع الوساطة ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التأمين ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٨٢,١٧٧	٥,١٩٨	٦,٤٧٨	١٣,٢٦٠	٢,٨٩٣	-	٢١٠,٠٠٦
مصرفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين	(٤٠,٥٤٣)	(٩,٩٠٩)	(٩٨١)	(٥,١٠٩)	-	-	(٥٦,٥٤٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢١,٣٣٥	-	٨٨٨	٣,٤٤٠	-	-	٢٥,٦٦٣
صافي إيرادات الاستثمار	-	٣١,٤٩٣	-	-	-	-	٣١,٤٩٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-	-	-	-	١٤٥,٦٩٤	-	١٤٥,٦٩٤
صافي العمولات المدفوعة	-	-	-	-	(١٤,٠٨٩)	-	(١٤,٠٨٩)
صافي مطالبات التأمين المتكبدة	-	-	-	-	(٨٤,٢١٢)	-	(٨٤,٢١٢)
إيرادات تأمين أخرى	-	-	-	-	(٤,٨٦٧)	-	(٤,٨٦٧)
صافي إيرادات التأمين	-	-	-	-	٤٢,٥٢٦	-	٤٢,٥٢٦
الحصة من نتائج شركة زميلة	-	(٣٠٧)	-	-	-	-	(٣٠٧)
إيرادات تشغيلية أخرى	١٩,٦٢٠	٣	٢,٦٦٢	٤٢	١٩	-	٢٢,٣٤٦
إجمالي إيرادات القطاعات	١٨٢,٥٨٩	٢٦,٤٧٨	٩,٠٤٧	١١,٦٣٣	٤٥,٤٣٨	-	٢٧٥,١٨٥
الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات	-	(٢٠٣)	(١٢٨)	(١٢٤)	(١,٨٤٣)	(١٢,٩١٠)	(١٥,٢٠٨)
مصرفات ورسوم أخرى	(٤٤,١٦٨)	(٢,٣٥٣)	(٥,٥٥٢)	(٨,١٣٠)	(٤١,١٠٩)	(٦٣,٦٦٧)	(١٦٤,٩٧٩)
إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى	(٤٤,١٦٨)	(٢,٥٥٦)	(٥,٦٨٠)	(٨,٢٥٤)	(٤٢,٩٥٢)	(٧٦,٥٧٧)	(١٨٠,١٨٧)
ربح السنة قبل الانخفاض في القيمة	١٣٨,٤٢١	٢٣,٩٢٢	٣,٣٦٧	٣,٣٧٩	٢,٤٨٦	(٧٦,٥٧٧)	٩٤,٩٩٨
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	(٧٢,٢٧٣)	-	-	-	-	-	(٧٢,٢٧٣)
صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	-	-	(١,٨٢٥)	-	-	-	(١,٨٢٥)
صافي أرباح السنة	٦٦,١٤٨	٢٣,٩٢٢	١,٥٤٢	٣,٣٧٩	٢,٤٨٦	(٧٦,٥٧٧)	٢٠,٩٠٠
موجودات القطاع	٢,٠٠٩,٧٢١	١٣٧,٢٦٩	٦٣٢,٢٣٨	٢٩٢,٧٤٣	٣٣٥,٨٥٣	-	٣,٤٠٧,٨٢٤
مطلوبات القطاع	٢,٠١٠,٧٠٧	١٦٦,٠٨٦	٥٧,٧٤٠	٢٠٧,٩٦٤	١٩٥,٥٩١	-	٢,٦٦٣,٠٨٨
إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة	-	٢٦	-	٢٧٠	٥,١٨٣	١,٦١٥	٧,٠٩٤

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التأمين ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢١٠,١١٧	٢٣,٧٠١	١٤,٩٢٧	٧,٨٧٤	٣,٣٤٠	-	٢٥٩,٩٥٩
(٧٤,٦٦٣)	(٧,٣٧٥)	(١,٢٤٠)	(٢,٣٤٣)	-	-	(٨٥,٦٢١)
٣٩,٣٨٠	-	٢,١٢٢	١,٥٤٣	-	-	٤٣,٠٤٥
-	١٤,٢٧٩	-	-	-	-	١٤,٢٧٩
-	-	-	-	١٤٧,١٣٩	-	١٤٧,١٣٩
-	-	-	-	(١١,٦٩٨)	-	(١١,٦٩٨)
-	-	-	-	(٨٤,٤١١)	-	(٨٤,٤١١)
-	-	-	-	(٥,٤٤٥)	-	(٥,٤٤٥)
-	-	-	-	٤٥,٥٨٥	-	٤٥,٥٨٥
-	(٣٦٥)	-	-	-	-	(٣٦٥)
١٨,٥٧٥	٣٨	-	٨٤٢	١,٥٧٢	-	٢١,٠٢٧
١٩٣,٤٠٩	٣٠,٢٧٨	١٥,٨٠٩	٧,٩١٦	٩٦,٠٨٢	-	٣٤٣,٤٩٤
-	(٣٠٤)	(٥٥١)	(٣٠٠)	(١,٨٢٩)	(١٣,٣٩٨)	(١٦,٣٨٢)
(٤١,٤٥٤)	(١٠,٥٩٣)	(١٠,٤٨٦)	(٧,٤١٧)	(٤١,٩٧٢)	(٧٦,٧٠٢)	(١٨٨,٦٢٤)
(٤١,٤٥٤)	(١٠,٨٩٧)	(١١,٠٣٧)	(٧,٧١٧)	(٤٣,٨٠١)	(٩٠,١٠٠)	(٢٠٥,٠٠٦)
١٥١,٩٥٥	١٩,٣٨١	٤,٧٧٢	١٩٩	٦,٦٩٦	(٩٠,١٠٠)	٩٢,٩٠٣
(٦٩,٢٥٨)	-	-	-	-	-	(٦٩,٢٥٨)
-	-	(١,٢٠٠)	-	-	-	(١,٢٠٠)
٨٢,٦٩٧	١٩,٣٨١	٣,٥٧٢	١٩٩	٦,٦٩٦	(٩٠,١٠٠)	٢٢,٤٤٥
٢,٣١٦,١٩٠	٩١٩,٦٦٨	١٤٤,٢٣٣	٢٠٩,٤٨٨	٣٣٤,٣٥٤	-	٣,٩٢٣,٩٣٣
٢,٢٨٨,٩٢٤	٤٥٧,٨٧٦	٥٥,٣٤٨	١٢٨,٠٨٨	١٩٩,٢١٣	-	٣,١٢٩,٤٤٩
-	٢٩٢	٤٥	٢٩٩	٥٣٩	١,٨٩٠	٣,٠٦٥

صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات

التمويلية والاستثمارية الإسلامية

صافي أرباح السنة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

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

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

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

(ب) المعلومات الجغرافية

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

(ج) المعلومات حول كبار العملاء

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

١١ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٢٣,٥٩٧	٢٠٠,٩٥٧	قروض وسلفيات
٩,٩٧٨	١,٧٨٣	الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٤,٧٨٣	٥,٤٧١	مبالغ مستحقة من البنوك
١١,٦٠١	١,٧٩٥	الإيرادات من استثمارات دائمة
٢٥٩,٩٥٩	٢١٠,٠٠٦	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٧٤,٦٦٣)	(٤٠,٧٩٢)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٩,٧١٨)	(١٥,٠١٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٢٤٠)	(٧٣٢)	أرباح موزعة على المودعين
(٨٥,٦٢١)	(٥٦,٥٤٢)	مصرفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٧٤,٣٣٨	١٥٣,٤٦٤	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٢ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٢,٦٥٤	١٣,٧٩٤	إيرادات رسوم وعمولات من
١١,٧٤٥	٧,٧١٥	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
١١,٢٤٥	٩,٢٦١	رسوم تمويل للشركات
٨,٠٤١	٥,٨٨٧	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٥٣,٦٨٥	٣٦,٦٥٧	إيرادات عمولات أخرى
		مصاريف رسوم على
(١٠,٦٤٠)	(١٠,٩٩٤)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان وأخرى
٤٣,٠٤٥	٢٥,٦٦٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٣ صافي إيرادات الاستثمارات

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
(٢٥,٤١٩)	(١,٠٢٣)	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٥١	٧,٤٣٩	(الخسائر) / الأرباح من الاستبعاد
٣,٢٣٤	٣,٠١٤	التغير في القيمة العادلة
		توزيعات الأرباح
(٦,١٣٤)	٩,٤٣٠	صافي الخسائر من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة
		من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,٤١٣	٢٢,٠٦٣	الإيرادات من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
١٤,٢٧٩	٣١,٤٩٣	الإيرادات الشاملة الأخرى
		توزيعات الأرباح
		صافي إيرادات الاستثمارات

١٤ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٥٠٧	٤٠٣	إيرادات من تأجير استثمارات عقارية
(١٥٧)	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمار عقاري
٤,٧٣٣	-	تحصيل أرصدة عملاء مشطوبة
١٥,٩٤٤	٢١,٩٤٣	أخرى
٢١,٠٢٧	٢٢,٣٤٦	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٥ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٥٨٣	٣٧,٤٩٩	رواتب أساسية
١٨,٠٢٤	٢٦,١٥١	بدل تكاليف معيشة
٢٧,١٣٨	٢٦,٤٥٨	انتداب موظفين
١٣,٢٢٢	١٥,٥٢٩	بدل السكن
٢,١٦٣	٢,٣٤٠	مكافآت
٢٨,٨٢٤	٣٤,٨١٣	أخرى
١٢١,٩٥٤	١٤٢,٧٩٠	

١٦ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٦	٦٧٤	مصروفات الإيجار
٤,٣٧٤	٤,٣٧٦	مصروفات الاتصالات
٦,٩٣٢	٥,٠٩٠	الأتعاب المهنية
٢,٥٧٧	٣,٤٥٢	أعمال الإصلاح والصيانة
٢٨,٢٩٥	٣١,٩٢٤	إعلانات وصيانة ومصروفات أخرى
٤٢,٨٥٤	٤٥,٥١٦	

١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم من خلال تقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تصدر المجموعة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على ربحية السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على البيانات التالية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٩٦٥	١٣,٥٩٢	أرباح السنة العائدة إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم
(١٩,٥٦٠)	(٢١,٠٧٧)	ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة
(١,٢٥٧)	(١,٢٢٣)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
(٦,٨٥٢)	(٨,٧٠٨)	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة
(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٢)	(٠,٠٣)	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٨ النقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧١٧	١٠,١٣٤	أرصدة نقدية
		نقد في الصندوق
١٦٦,٠٦٣	١٢١,٧٨٩	مبالغ مستحقة من البنوك فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٩٢,٠٠٥	٢٠٧,٦٣٧	إيداعات لدى بنوك
١١٠,٨٩٣	٨٦,٩٨٣	حسابات تحت الطلب
٢٦,٥٥٠	٨٣,٣٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٠٠	-	رصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٠١,٥١١	٥٠٥,٨٠٨	أرصدة نقدية مقيدة*
(١,٠٤٤)		مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٥٧٧)	(١٣,٤٥٩)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٤٤٦,٦٠٧	٤٩٦,٤٨٣	صافي النقد وما يعادله

* يتمثل النقد المقيد في ودائع لدى هيئة التأمين بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٩: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٨ النقد وما يعادله (تابع) تحليل التغيرات في التمويل خلال السنة

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

المطلوبات		حقوق الملكية				
قروض قصيرة الأجل	قروض متوسطة الأجل	الالتزامات الإيجار	الأرباح المحتجزة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	مكافأة مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
١٧٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٣	٨,٣٧٤	١٥,٨٩٠	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	١,٢٢٣
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
الرصيد المُعاد بيانه في ١ يناير	١٧٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٣	٨,٣٧٤	١٥,٨٩٠	٢٨٠,٤٠٠	١,٢٢٣
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية						
سداد قروض قصيرة الأجل	(١٧٣,١٠٠)	-	-	-	-	-
سداد قروض متوسطة الأجل	(٧٥,٠٠٣)	-	-	-	-	-
المتحصلات من قروض قصيرة الأجل	٢٩٨,١٦٠	-	-	-	-	-
الحركة في صكوك الشق الأول	-	-	-	(٥٥٠)	-	-
المتحصلات من سندات الشق الأول	-	-	-	-	-	-
فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول	-	-	-	(١٩,٥٦٠)	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة على سندات الشق الأول	-	-	-	(١,٢٣٧)	-	-
التزامات إيجار مدفوعة	-	(٤,٩١٣)	-	-	-	-
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة	-	-	-	(٨,٣٥٩)	-	-
التغير في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	(١,٢٢٣)
إجمالي التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية	١٢٥,٠٦٠	(٧٥,٠٠٣)	(٤,٩١٣)	(٢٩,١٥٦)	(٥٥٠)	(١,٢٢٣)
إجمالي التغيرات الأخرى ذات الصلة بحقوق الملكية	-	-	-	٣٢,٥٩٠	-	١,٩٥٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩٨,١٦٠	٢٥,٠٠٠	٣,٤٦١	١٩,٣٢٤	٢٧٩,٨٥٠	١,٩٥٧
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
١٧٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٣	٨,٣٧٤	١٥,٨٩٠	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	١,٢٢٣

المطلوبات		حقوق الملكية				
قروض قصيرة الأجل	قروض متوسطة الأجل	الالتزامات الإيجار	الأرباح المحتجزة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	مكافأة مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٦٠٠	١٨٣,٣٥٥	-	٢٠,١٤٦	٢٨١,٥٠٠	-	١,٠٦٤
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
الرصيد المُعاد بيانه في ١ يناير	٢٧,٦٠٠	١٨٣,٣٥٥	٢٠,١٤٦	٢٨١,٥٠٠	-	١,٠٦٤
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية						
سداد قروض قصيرة الأجل	(١٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-
سداد قروض متوسطة الأجل	(٨٣,٣٥٢)	-	-	-	-	-
المتحصلات من قروض قصيرة الأجل	١٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
الحركة في صكوك الشق الأول	-	-	-	(١,١٠٠)	-	-
المتحصلات من سندات الشق الأول	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	-
صكوك الشق الأول المدفوعة	-	-	-	(٢١,٠٧٦)	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة على سندات الشق الأول	-	-	-	(٩٦٢)	-	-
التزامات الإيجار المدفوعة	-	٨,٣٧٤	-	-	-	-
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة	-	-	-	(٨,٨٧٣)	-	-
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(١,٠٦٤)
إجمالي التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية	١٤٥,٥٠٠	(٨٣,٣٥٢)	٨,٣٧٤	(٣٠,٩١١)	(١,١٠٠)	(١,٠٦٤)
إجمالي التغيرات الأخرى ذات الصلة بحقوق الملكية	-	-	-	٢٦,٦٥٥	-	١,٢٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٧٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٣	٨,٣٧٤	١٥,٨٩٠	٢٨٠,٤٠٠	١,٢٢٣
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
٢٧,٦٠٠	١٨٣,٣٥٥	-	٢٠,١٤٦	٢٨١,٥٠٠	-	١,٠٦٤

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٩ الاستثمارات

بالقيمة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٠			
أدوات حقوق الملكية:			
١٦٣,١٨٩	٢٩,٣٠٥	-	١٩٢,٤٩٤
٥٠,٤٥٤	-	-	٥٠,٤٥٤
- مدرجة*			
- غير مدرجة			
أدوات دين:			
١,٠٥٣	-	٣,٦٧٣	٤,٧٢٦
٢١٤,٦٩٦	٢٩,٣٠٥	٣,٦٧٣	٢٤٧,٦٧٤
- استثمارات غير مدرجة			
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
١٩٨,٣٩٨	٢٩,٣٠٥	-	٢٢٧,٧٠٣
١٦,٢٩٨	-	٣,٦٧٣	١٩,٩٧١
٢١٤,٦٩٦	٢٩,٣٠٥	٣,٦٧٣	٢٤٧,٦٧٤
خارج الإمارات العربية المتحدة			
٢٠١٩			
أدوات حقوق الملكية:			
٢٩٦,٩٤٤	٨٥,٩٨٧	-	٣٨٢,٩٣١
٥١,٠٤٣	-	-	٥١,٠٤٣
٥,٣٥٤	-	-	٥,٣٥٤
٣٥٣,٣٤١	٨٥,٩٨٧	-	٤٣٩,٣٢٨
- مدرجة*			
- غير مدرجة			
استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة			
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
٣٠١,٧٣٨	٨٥,٩٨٧	-	٣٨٧,٧٢٥
٥١,٦٠٣	-	-	٥١,٦٠٣
٣٥٣,٣٤١	٨٥,٩٨٧	-	٤٣٩,٣٢٨
خارج الإمارات العربية المتحدة			

تملك المجموعة استثمارات في سندات دائمة من الشق الأول وهي مصنفة ضمن أدوات حقوق الملكية المدرجة وأدوات حقوق الملكية غير المدرجة وتبلغ قيمتها ١٢,٠٩٦ ألف درهم (٢٠١٩: ٣٧,٤٢٨ ألف درهم) وق لا شيء (٢٠١٩: لا شيء) على التوالي. تخضع هذه الأدوات لمتوسط معدل فائدة/ربح للكويون يتراوح من ٥,٢٥٪ سنوياً إلى ٧,١٢٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٥,٥٪ سنوياً إلى ٨,٢٥٪ سنوياً).

تتضمن هذه المبالغ استثمارات في الأسهم بقيمة ٦١,١٢٢ ألف درهم (٢٠١٩: ٨٣,١٥٢ 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 المطفأة بمبلغ لا شيء (٢٠١٩: ١,٨٣٧ ألف درهم).

تم التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى نظراً لأنه من المتوقع الاحتفاظ بها على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠ القروض والسلفيات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قروض تجارية
٤٧٠,٣٣٢	٤٠٣,٣٦٩	سحب تجاري على المكشوف
٦٤,٥٥٧	٢٣,٦٤٩	إيصالات أمانة
٤١,٧٠٥	٣٧,٣٥٢	كمبيالات وخصومات
١١,٣٠٧	١١,٩٣٤	تمويل الميزانين
٦,٩٠٢	٣٣٧	سلفيات مقابل وثائق بموجب اعتماد مستندي
٢,٤٦٣	١,٦٧٧	قرض سيارة
١,١٨٠	١,١٨٠	تسهيل بدون ضمان
١,٧٤٠,٤٠٢	١,٥٩٧,٢١٥	سلفيات تجارية أخرى
<u>٢,٣٣٨,٨٤٨</u>	<u>٢,٠٥١,٧١٣</u>	
		تمويل الأفراد
٣,١٤٦	٣,٠٧٦	قروض سيارات
١٦٩,٥٢٥	١٦٣,١٣٦	تمويل تنفيذي
٥,٧٠٣	٤,٠٨٢	قروض الموظفين
٢٨٥,٠٣٢	٢٦٤,٦٦٥	سلفيات بطاقات ائتمان وخطط التسوية
-	٢,١٠٩	سلفة - قرض الموظفين الإماراتيين
٤١,٤٩١	٣٥,٨١٧	سحب على المكشوف لمبالغ صغيرة بمعدلات فائدة عالية
٢٣,٣٢٨	٢١,٧٥١	قروض للشركات الصغيرة والمتوسطة
١,١٢٧	١,٠٥٦	أخرى
<u>٥٢٩,٣٥٢</u>	<u>٤٩٥,٦٩٢</u>	
<u>٢,٨٦٨,٢٠٠</u>	<u>٢,٥٤٧,٤٠٥</u>	إجمالي القروض والسلفيات
<u>(٤١٦,١٧٠)</u>	<u>(٣٧٩,٠٥٢)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٤٥٢,٠٣٠</u>	<u>٢,١٦٨,٣٥٣</u>	القروض والسلفيات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥١,٦٤٥	٤١٦,١٧٠	في ١ يناير
-	-	التغيرات عند التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
<u>٣٥١,٦٤٥</u>	<u>٤١٦,١٧٠</u>	الرصيد / الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير
٦٩,٢٥٨	٧٢,٢٧٣	مخصصات انخفاض القيمة للسنة
(٤,٧٣٣)	-	عكس مخصصات انخفاض قيمة انتفى الغرض منها
<u>-</u>	<u>(١٠٩,٣٩١)</u>	المبلغ المشطوب
<u>٤١٦,١٧٠</u>	<u>٣٧٩,٠٥٢</u>	في ٣١ ديسمبر

يتضمن مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٣٢٥,١ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٨٥,٨ 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٤٩٢	٧٤,٩٩٣	مربحة السلع
٤٩,٣٥٤	٣٤,٥٧٥	بطاقات وسحوبات مغطاة
١٠,٠٠٨	٧,٧٧٦	إجارة
١,٠٠٠	٩١٩	شراء وإعادة تأجير
٢,٩٣٧	٢,٩٨٧	أخرى
١٥١,٧٩١	١٢١,٢٥٠	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٩٤١)	(٦٠,٨٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٠,٨٥٠	٦٠,٣٨١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٧٤١	٦٠,٩٤١	في ١ يناير
١,٢٠٠	١,٨٢٥	المخصص المحمل للسنة
-	(١,٨٩٧)	عكس (مخصصات انخفاض القيمة) انتفى الغرض منها
٦٠,٩٤١	٦٠,٨٦٩	في ٣١ ديسمبر

يشتمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٥٩,١ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٦,٨ 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٥٥	٤,٠٩٥	القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير
٦,٠٤٧	٤,٣٢٧	أقل من سنة
١,٧٧٨	١,٤٠١	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
-	٥٥٨	من ثلاث إلى خمس سنوات
١٢,٩٨٠	١٠,٣٨١	أكثر من خمس سنوات
(١,٩٧٢)	(١,٦٨٦)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
١١,٠٠٨	٨,٦٩٥	صافي قيمة الإجارة والشراء وإعادة التأجير

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٩	٣,٩٣٦	أقل من سنة واحدة
٣,٦٨٠	٥,١٢٨	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١,١٧٩	١,٩٤٤	من ثلاث إلى خمس سنوات
٥٢٧	-	أكثر من خمس سنوات
٨,٦٩٥	١١,٠٠٨	

٢٢ الاستثمار في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في شركة زميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
الإمارات العربية المتحدة	٣٣,٣٣ %	٣٣,٣٣ %	ماين لاند منجمنت ذ.م.م
خدمات إدارة مرافق الضيافة			

فيما الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٠٩٥	٥٠,٤٨٥	في ١ يناير
(٣٠٧)	(٣٦٥)	الحصة من نتائج السنة
-	٣٩,٩٧٥	الإضافة خلال السنة
٨٩,٧٨٨	٩٠,٠٩٥	في ٣١ ديسمبر

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة للشركة الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,٥٤٢	٢٤١,٧٩٨	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٣٢,٩٥٩)	(٥١,٢٩٣)	الموجودات
١٨٩,٥٨٣	١٩٠,٥٠٥	المطلوبات
٨٩,٨٤٤	٩٠,١٥٢	صافي الموجودات
٨٩,٧٨٨	٩٠,٠٩٥	حصة المجموعة في صافي الموجودات
		القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة
(٨٨٥)	(١,٠٦٣)	بيان الدخل
(٩٢١)	(١,٠٩٥)	إيرادات
(٣٠٧)	(٣٦٥)	(خسائر)/أرباح السنة
		حصة المجموعة في نتائج السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٣ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٦٥٣	٤٦,١٨٨	حسابات مدينة *
(١,٢٣٣)	(١,٢٣٣)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
٣٣,٤٢٠	٤٤,٩٥٥	
٢٩,٤١٨	٢٧,٦٦٣	مدفوعات مقدماً
١٧,٦٥٩	١٣,٧٩٠	فوائد مستحقة القبض وأرباح مستحقة
٥,٣٥٢	٥,٣٥٢	دفعة مقدمة مقابل استثمارات
٢١,٦٨٣	٢١,٠٨٩	موجودات أخرى
١٠٧,٥٣٢	١١٢,٨٤٩	

* أبرمت الشركة في ٢٠١٧ اتفاقية بيع وشراء مع شركة إنفوسيك فنشرز إنك (إنفوسيك) وشركة بارامونت لأنظمة الحاسوب منطقة حرة ذ.م.م فيما يتعلق ببيع حصة الشركة في شركة بارامونت. تشمل الحسابات المدينة مبلغ ١٥,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٩: ١٦,٣٠٠ ألف درهم) مستحق من إنفوسيك. وقد تم الاتفاق على أن يتم السداد على مدى ٥ سنوات على أقساط متساوية تبدأ بعد سنة واحدة من تاريخ توقيع الاتفاقية (أي ٣,٩٠٠ ألف درهم سنوياً).

٢٤ ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,١٥٦	٦٩,٩٢٤	ذمم التأمين المدينة
٤٦,١٠٩	٤١,٨٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين
١١١,٢٦٥	١١١,٧٧٤	

نمم التأمين المدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٤٨٣	٤٢,٢٠٣	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٥,٦٠٠	١٣,٩١٦	المستحق من الوسطاء والوكالات
٩,٣١٧	٢٠,٨٠٩	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٧٥٧	٨٩١	المستحق من أطراف ذات علاقة
٧٢,١٥٧	٧٧,٨١٩	
(٧,١٢٣)	(٨,٠٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٥,٠٣٤	٦٩,٧٩٤	
١٢٢	١٣٠	ودائع قابلة للاسترداد وسلفيات أخرى
٦٥,١٥٦	٦٩,٩٢٤	أقساط مدينة وأرصدة تأمين مدينة – بالصافي

حصة إعادة التأمين من المطالبات قيد السداد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٧٨	٢٥,٨٩٧	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٥,٧٣٢	١٤,٨٢٦	احتياطي المطالبات قيد التسوية
٦,٤٩٩	١,١٢٧	احتياطي المطالبات المتكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤٦,١٠٩	٤١,٨٥٠	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

أراضي تملك حر ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:							
-	-	١٦,٠٦٦	٣٦,٩٨١	٤,٢٢٥	٥٠,٦٦٣	-	١٠٧,٩٣٥
-	-	-	٤٦١	-	٢,٦٠٤	-	٣,٠٦٥
-	-	-	(٢٠)	(٣٧٤)	(٥٥)	-	(٤٤٩)
٢٠,٠٠٠	-	٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	-	٧١,٠٦٦	٣٧,٤٢٢	٣,٨٥١	٥٣,٢١٢	-	١٨٥,٥٥١
٢٠,٠٠٠	١٦,٠٦٦	٥٥,٠٠٠	٣٧,٤٢٢	٣,٨٥١	٥٣,٢١٢	-	١٨٥,٥٥١
-	-	-	٢١٥	-	١,٩٠٧	٤,١٦٨	٦,٢٩٠
-	-	-	-	-	(٣٩٢)	١,١٩٦	٨٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٠٦)	١٠٦	-
٢٠,٠٠٠	١٦,٠٦٦	٥٥,٠٠٠	٣٧,٦٣٧	٣,٨٥١	٥٤,٦٢١	٥,٤٧٠	١٩٢,٦٤٥

في ١ يناير ٢٠١٩
إضافات خلال السنة
استبعادات
تحويل من استثمارات عقارية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات خلال السنة
إعادة التصنيف
استبعادات
تحويل من استثمارات عقارية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

أراضي تملك حر ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	٣٢,٣١٣	١,٩٥٦	٣٣,٠٦٨	-	٦٧,٣٣٧
-	-	٧,١٤١	٢,٦٩١	٣٧٢	٦,١٧٨	-	١٦,٣٨٢
-	-	-	(٢٠)	(٣٧٤)	(٣٥)	-	(٤٢٩)
-	-	٧,١٤١	٣٤,٩٨٤	١,٩٥٤	٣٩,٢١١	-	٨٣,٢٩٠
-	٥,٦٠٩	١,٥٣٢	٣٤,٩٨٤	١,٩٥٤	٣٩,٢١١	-	٨٣,٢٩٠
-	٥,٣٣٦	١,٨٢٨	١,٨٣٧	٣٣٩	٥,٨٦٨	-	١٥,٢٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠,٩٤٥	٣,٣٦٠	٣٦,٨٢١	٢,٢٩٣	٤٥,٠٧٩	-	٩٨,٤٩٨
٢٠,٠٠٠	٥,١٢١	٥١,٦٤٠	٨١٦	١,٥٥٨	٩,٥٤٢	٥,٤٧٠	٩٤,١٤٧
٢٠,٠٠٠	١٠,٤٥٧	٥٣,٤٦٨	٢,٤٣٨	١,٨٩٧	١٤,٠٠١	-	١٠٢,٢٦١

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٩

المحمل للسنة

تحرير استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ١ يناير ٢٠٢٠

المحمل للسنة

تحرير استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦ الموجودات غير الملموسة

الشهرة التجارية ألف درهم	٢٠٢٠ القيمة الدفترية: في ١ يناير مصرفات الإطفاء خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٦,٧٠٥	
-	
٦,٧٠٥	
٦,٧٠٥	٢٠١٩ القيمة الدفترية: في ١ يناير مصرفات الإطفاء خلال السنة في ٣١ ديسمبر
-	
٦,٧٠٥	

الشهرة التجارية

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

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية

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

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

أجرت المجموعة خلال السنة مراجعة لاختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية بناء على توقعات التدفقات النقدية للشركة التابعة. تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس قيمتها من الاستخدام التي يتم تحديدها عن طريق تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية من العمليات المستمرة للوحدة المنتجة للنقد. معدل الخصم المطبق على التدفقات النقدية المتوقعة هو ١١% و يبلغ معدل النمو المستخدم لاستنتاج التدفقات النقدية بعد فترة خمس سنوات ٣٪. بناء على نتائج تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية، خلصت المجموعة إلى أن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من قيمتها الدفترية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٧ الاستثمارات العقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٤٧٨	٧,٩٢٥	في ١ يناير
٣,٦٠٤	-	الاستحواذ على استثمارات عقارية لتسوية قرض
(٧٥,٠٠٠)	-	إعادة تصنيف من موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٥٧)	-	التغير في القيمة العادلة
٧,٩٢٥	٧,٩٢٥	في ٣١ ديسمبر

تتكون الاستثمارات العقارية من: ٣ شقق تقع في خليج دبي التجاري بقيمة سوقية عادلة قدرها ٤,٤٢٥ ألف درهم (٢٠١٩): ٤,٤٢٥ ألف درهم (٢٠١٩) وفيلا في المجتمع الأخضر، دبي بقيمة سوقية عادلة قدرها ٣,٥٠٠ ألف درهم (٢٠١٩): ٣,٥٠٠ ألف درهم).

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

تبلغ قيمة إيرادات الإيجار المعترف بها ٤٠٣ ألف درهم (٢٠١٩): ٤٦٥ ألف درهم) ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند 'إيرادات تشغيلية أخرى'.

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

٢٨ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٢٧٢	٢٢٤,٢٢٥	ودائع تحت الطلب
١,٧٤٣,٠٦٧	١,٣٣٨,١٣٠	ودائع لأجل
١١,٠٧٥	١٦,٧٢١	ودائع وكالة
١,٩٣٠,٤١٤	١,٥٧٩,٠٧٦	
٥٤٠,٣٩٣	٣٤٤,٨٨٣	حسابات هامشية
٢,٤٧٠,٨٠٧	١,٩٢٣,٩٥٩	

فيما يلي تحليل وداائع العملاء من حيث القطاع:

٢٠١٩	٢٠٢٠	حسب النوع:
١,٠٤٧,٩٧٩	٥٨٩,٥٩٠	حكومي
١,٤٢٢,٨٢٨	١,٣٣٤,٣٦٩	شركات
٢,٤٧٠,٨٠٧	١,٩٢٣,٩٥٩	

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

تخضع وداائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٤,٢٥٪ سنوياً (٢٠١٩): لا شيء إلى ٤,٥٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩ القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

قروض قصيرة الأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٦٠٠	١٧٣,١٠٠	في ١ يناير
١٦٠,٠٠٠	٢٩٨,١٦٠	متحصلات مستلمة
(١٤,٥٠٠)	(١٧٣,١٠٠)	مبالغ مسددة
١٧٣,١٠٠	٢٩٨,١٦٠	في ٣١ ديسمبر

تخضع القروض قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة تتراوح من ٢,٤٤٪ سنوياً إلى ٦,٠٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤,١٠٪ سنوياً إلى ٦,٠٠٪ سنوياً).

قروض متوسطة الأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٣,٣٣٥	١٠٠,٠٠٣	في ١ يناير
-	-	متحصلات مستلمة
(٨٣,٣٣٢)	(٧٥,٠٠٣)	مبالغ مسددة
١٠٠,٠٠٣	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

معدل الفائدة	جدول السداد	مبلغ التسهيل المعتمد	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الحصول على التسهيل
١١ قسطاً متساوياً بقيمة ٨,٣٣٣ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (الثانية عشرة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة. ١٠٪ سنوياً	إيبور لمدة ٣ أشهر +	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	٢٤ مايو ٢٠١٧
٥ أقساط متساوية بقيمة ٢٥,٠٠٠ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (السادسة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة. ١٠٪ سنوياً	إيبور لمدة ٣ أشهر +	١٥٠,٠٠٠	٢٠٢١	٢١ يونيو ٢٠١٨

ويخضع الاقتراض القصير الأجل و/أو القروض المتوسطة الأجل لجهود مالية معتادة عند تقديم تسهيلات ائتمانية من هذا القبيل.

٣٠ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٢٠	-	إيجارات مستحقة الدفع
٥٠,٠١٣	٤٥,٦٢٤	ذمم دائنة تجارية
٣٧,٠٩٤	٢٣,٨٩٥	فوائد دائنة وأرباح مستحقة الدفع
١٥,٣٥١	١٠,٩٨٨	مصرفات مستحقة
٢٣,٩٩٩	٢٩,٧٣٦	حساب مؤقت لحسابات يوم السداد
١٤,٠١١	١٠,٧٣٦	شيكات غير مطالب بها
٤٩,٦٠٤	٦٠,٤٦٣	مطلوبات أخرى
١٩٥,٣٩٢	١٨١,٤٤٢	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥٧٣	١٤,٠٨٠	في ١ يناير
٢,١٦٣	٢,٤٣٧	مصرف السنة
(١,٨١١)	(١,٩٤٤)	مبالغ مسددة
١٤,٩٢٥	١٤,٥٧٣	في ٣١ ديسمبر

٣٢ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠.١ مليون سهم (٢٠١٩: ٣١٠.١ مليون سهم)
		بواقع ١ درهم للسهم (٢٠١٩: ١ درهم للسهم)

٣٣ أسهم خزينة

تتمثل أسهم الخزينة في تكلفة الأسهم البالغ عددها ٩,٤٠٠ ألف سهم التي تمتلكها الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩,٤٠٠ ألف سهم).

٢٠٢٠	٢٠١٩	
عدد الأسهم بالآلاف	عدد الأسهم بالآلاف	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢١٢	٧,٢١٢	أسهم تمتلكها دار التمويل ش.م.ع
٢,١٨٨	٢,١٨٨	أسهم تمتلكها دار التأمين ش.م.ع
٩,٤٠٠	٩,٤٠٠	

حصلت الشركة خلال ٢٠١٤ على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية لتنفيذ برنامج شراء الأسهم حيث تقوم الشركة بشراء وبيع أسهمها الخاصة في سياق أنشطتها الاعتيادية لتداول الأسهم والتسويق. ويتم التعامل مع هذه الأسهم كإقتطاع من حقوق الملكية للمساهمين. إن أي أرباح أو خسائر من المبيعات أو الاسترداد للأسهم الخاصة يتم إضافتها إلى أو خصمها من الاحتياطيات. خلال ٢٠٢٠، تم شراء ما مجموعه لا شيء سهم (٢٠١٩: لا شيء) من السوق بمتوسط سعر قدره لا شيء درهم (٢٠١٩: لا شيء) للسهم الواحد بقيمة لا شيء درهم (٢٠١٩: لا شيء).

٣٤ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

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

خلال الفترة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠١٩: ١,٧٥٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٥ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحوّل سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني مبلغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. حوّلت المجموعة خلال السنة مبلغاً وقدره ١,٣٩٧ ألف درهم إلى الاحتياطي (٢٠١٩: ١,٣٥٩ ألف درهم). هذا الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

٣٦ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ٢٠,١٥٠ ألف درهم (٢٠١٩: ١٩,٦٠٠ 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 تتراوح من ٠,٥٨٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٥٠٪ سنوياً).

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

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

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

تتمثل الارتباطات الرأسمالية في التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت المجموعة 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية (تابع)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٢	٣,٠٩٨	اعتمادات مستندية
١,٠٩٣,٢٧٠	٧٥٦,٧٥٩	خطابات ضمان
٤,٢٠٠	٤,٥٠٢	ارتباطات رأسمالية
<u>١,١١٤,٠٠٢</u>	<u>٧٦٤,٣٥٩</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

٣٨ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٣	٦٩٧	قروض وسلفيات إلى العملاء
<u>٤٤,٦٨١</u>	<u>٥٣,٢٣٦</u>	إلى كبار موظفي الإدارة
		إلى أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٦٢٠	٥,٦٥٠	ودائع العملاء
		من منشآت أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

تتضمن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة قروضاً ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٤٨,٢٣٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٤,٦٨١ ألف درهم). تخضع القروض والسلفيات المقدمة إلى أطراف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي لمعدل فائدة ثابت يتراوح من ٦٪ سنوياً إلى ٦,٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٦٪ سنوياً إلى ٦,٥٪ سنوياً).

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدل فائدة ثابت تتراوح من لا شيء سنوياً إلى ٢,٢٥٪ سنوياً (٢٠١٩: لا شيء سنوياً إلى ٣,١٥٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٨ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦	٢٩	إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨٨٨	٢,٣٤٩	من كبار موظفي الإدارة
		من أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٩	١١٨	مصرفات الفوائد
		إلى آخرين
٢١,٠٥١	١٥,٢١٨	مكافآت كبار موظفي الإدارة
		امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وعلاوات)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩ دعاوى قضائية

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

٤٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما كان مناسباً، لكي تتوافق مع طريقة العرض والسياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية الموحدة.