

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

عنوان الشركة الرئيسي:

ص.ب: ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١٠

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ المرفقة لدار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛ و
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "النقارير المالية المرحلية"، تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

دار التمويل ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول
مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد اكland
رقم التسجيل: ١٠١٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 4 November 2021

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٨,٧٧٨	٦,٧١٧	١	أرصدة نقدية
٥٤٦,٩٦٧	٥٠١,٥١١	١	مبالغ مستحقة من بنوك
٢٩٢,٧٤٢	٢٤٧,٦٧٤	٩	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٦٧,٥٧٣	٢,١٦٨,٣٥٣	١٠	قروض وسلفيات
٣٧,٦١٠	٦٠,٣٨١	١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٩,٣٨٧	٨٩,٧٨٨		استثمارات في شركات زميلة
٩٥,٩٩٨	١١٢,٨٤٩		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١٧٣,٧٤١	١١١,٧٧٤		ذمم التأمين المدبنة وموجودات العقود
١٠٠,١٢٢	٩٤,١٤٧		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		موجودات غير ملموسة
٣,٥٠٠	٧,٩٢٥		استثمارات عقارية
٣,٤٢٣,١٢٣	٣,٤٠٧,٨٢٤		إجمالي الموجودات
١,٧٦٢,٩٤٩	١,٩٢٣,٩٥٩	١٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٩,٢٩٨	٥٤,٥٧٧	١	المطلوبات
٤٤٣,٤١٠	٢٩٨,١٦٠		ودائع العملاء وحسابات هامشية
-	٢٥,٠٠٠		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٣,١٢٨	٧٩,٣٦٨		قروض قصيرة الأجل
٦١,٠٨١	٥٧,١٩٦		قروض متوسط الأجل
١,٩٦٩	٣,٤٦١		أقساط غير مكتسبه
٢٠١,٥٨٩	١٨١,٤٤٢		إجمالي المطلوبات القائمة
١٤,٥٨٥	١٤,٩٢٥		التزامات الإيجار
٢,٦١٨,٠٠٩	٢,٦٣٨,٠٨٨		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات

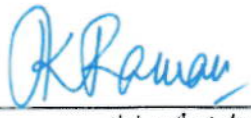
دار التمويل ش.م.ع

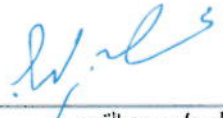
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	١٣	رأس المال
(٢١,٤٠٢)	(٧,٥٦٠)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٥٠,١٢٣	١٥٠,١٢٣		الاحتياطي القانوني
(٧٦,٩٩٨)	(٣٥,٦٢٧)		احتياطي القيمة العادلة
١٩,٣٢٤	(٨٢٣)		(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة
٢٧٩,٨٥٠	٢٧٩,٨٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
١,٩٥٧	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٧٦,١٥٤	٧٠٢,٠٠١		الحصص غير المسيطرة
٩٣,٥٨٢	١٠٣,١١٣		إجمالي حقوق الملكية
٧٦٩,٧٣٦	٨٠٥,١١٤		إجمالي المطالبات وحقوق الملكية
٣,٤٠٧,٨٢٤	٣,٤٢٣,١٢٣		الزمامات ومطلوبات محتملة
٧٦٤,٣٥٩	٦١٠,٨٧٢	١٦	

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية بشكل عادل، من كافة النواحي المادية، الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢١، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:


السيد/ ت. ك. رمان
الرئيس التنفيذي


السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٣٥,٥٦٧	١٦٦,٦٩٤	٤٤,٩٧٢	٥١,٥١٦	٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤,٨٠٦)	(٤٨,٤٧٦)	(١٢,٥٩٧)	(١٤,٥٧١)	٥	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٠٠,٧٦١	١١٨,٢١٨	٣٢,٣٧٥	٣٦,٩٤٥		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢١,٨٧٤	٢٨,٥٥٠	٦,٧٧٧	١٠,٠٣٤		إيرادات الرسوم والعمولات
(٩,٤٣٧)	(٨,٧٤٥)	(٣,٠٥٩)	(٣,٤٠١)		مصروفات الرسوم والعمولات
١٢,٤٣٧	١٩,٨٠٥	٣,٧١٨	٦,٦٣٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٨,٧٠٤	١١١,٤٩١	٣١,٠٦٧	٢٨,٣٧٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٦,٠١٨)	(٦٢,٦٤٦)	(١٣,٣٦٥)	(١١,٦٣٨)		صافي مطالبات التأمين المكتسبة
(١١,٥٦٢)	(١١,٧٢٨)	(٥,٥٥٢)	(٦,٧٨٩)		صافي العمولات المدفوعة
(٩,٨٦٥)	(٤,٢١٢)	(٣,٧٣١)	(٣,١٧٣)		إيرادات / (مصروفات) تأمين أخرى
٣١,٢٥٩	٣٢,٩٠٥	٨,٤١٩	٦,٧٧٦		صافي إيرادات التأمين
١٤,١٢٨	٢٧,٠٧٥	٢,٠٠٣	١٤,١٦٠	٦	صافي إيرادات الاستثمارات
(٣٥,٠١٣)	(٥٢,١٤٤)	(١٠,٩٥٨)	(١٥,٢٣٠)	١٠	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
(١,٢٩٩)	(١,٤٧٧)	(٢٤٩)	(٤١٠)	١١	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,٩١١	١٤,٣٨٤	٣,١٢٠	٢,٨٣٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١٣٩,١٨٤	١٥٨,٧٦٦	٣٨,٤٢٨	٥١,٧٠٤		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٣,٢٤٦)	(٩٤,٢٥٢)	(٢٣,٥٢٨)	(٢٨,٢٢٧)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(١٠,٤٦٢)	(١٠,٩٣٤)	(٣,٣٩٢)	(٣,٦٠٥)		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٢٢)	-	(١١)	-		التزامات الإيجار
(٣٥,٢٣٤)	(٣٢,٠٢٤)	(٨,٧٤٧)	(٩,٠٥٧)		مصروفات عمومية وإدارية
٢٠,٢٢٠	٢١,٥٥٦	٢,٧٧٢	١٠,٨١٥		الأرباح التشغيلية للفترة
(٤٠٠)	(٣٠٥)	(٤١)	٤٤١		حصة (الخسائر) / الأرباح من الشركات الزميلة
١٩,٨٢٠	٢١,٢٥١	٢,٧٣١	١١,٢٥٦		أرباح الفترة
١٤,١٥٥	١٦,٢٣١	١,٢٨٦	١٠,٠٣٩		منسوبة إلى:
٥,٦٦٥	٥,٠٢٠	١,٤٤٥	١,٢١٧		مساهمي الشركة الأم
١٩,٨٢٠	٢١,٢٥١	٢,٧٣١	١١,٢٥٦		الحصص غير المسيطرة
٠.٠٠	٠.٠٠	(٠.٠١)	٠.٠٢	٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٢٥٦	٢,٧٣١	٢١,٢٥١	١٩,٨٢٠

أرباح الفترة

(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة

العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة

٤,٢٣٤	٩,٦٨٧	(٢٤,١٠٢)	٣٧,٠٢٠
-	-	(١,٢٢٣)	(١,٩٥٧)
٤,٢٣٤	٩,٦٨٧	(٢٥,٣٢٥)	٣٥,٠٦٣
١٥,٤٩٠	١٢,٤١٨	(٤,٠٧٤)	٥٤,٨٨٣
١٣,٣٢٠	١٠,٣٣٠	(٥,٦٠٧)	٤٥,٣٥٢
٢,١٧٠	٢,٠٨٨	١,٥٣٣	٩,٥٣١
١٥,٤٩٠	١٢,٤١٨	(٤,٠٧٤)	٥٤,٨٨٣

منسوبة إلى:

مساهمي الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	رأس المال	أسهم خزينة	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المسوية 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	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
-	-	-	-	(٢٣,١١٢)	٢٣,١١٢	-	-	-	-	(١٩٢)	(١٩٢)
-	-	-	-	-	١٦,٢٣١	-	-	-	١٦,٢٣١	٥,٠٢٠	٢١,٢٥١
-	-	-	-	(٢٠,٦١٥)	-	-	-	-	(٢٠,٦١٥)	(٣,٢٩٥)	(٢٣,٩١٠)
-	-	-	-	-	-	(١,٢٢٣)	-	-	(١,٢٢٣)	-	(١,٢٢٣)
-	-	-	-	(٢٠,٦١٥)	١٦,٢٣١	(١,٢٢٣)	-	-	(٥,٦٠٧)	١,٥٣٣	(٤,٠٧٤)
-	-	-	-	-	(٨,٣٦٠)	-	-	-	(٨,٣٦٠)	-	(٨,٣٦٠)
-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	-	(١,٤٠٠)	-	(١,٤٠٠)
-	-	-	-	-	(١٦,٠٩٧)	-	-	-	(١٦,٠٩٧)	-	(١٦,٠٩٧)
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٤٨,٧٢٦	(٨٥,٢٥٢)	٣٠,٨٦٦	-	٢٧٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٦٧٥,٢٣٨	٨٩,٣١٥	٧٦٤,٥٥٣
٣١٠,٠٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٥٠,١٢٣	(٧٦,٩٩٨)	١٩,٣٢٤	١,٩٥٧	٢٧٩,٨٥٠	١٥,٠٠٠	٦٧٦,١٥٤	٩٣,٥٨٢	٧٦٩,٧٣٦
-	-	-	-	٨,٢١٧	(٨,٢١٧)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٤,١٥٥	-	-	-	١٤,١٥٥	٥,٦٦٥	١٩,٨٢٠
-	-	-	-	٣٣,١٥٤	-	-	-	-	٣٣,١٥٤	٣,٨٦٦	٣٧,٠٢٠
-	-	-	-	-	-	(١,٩٥٧)	-	-	(١,٩٥٧)	-	(١,٩٥٧)
-	-	-	-	٣٣,١٥٤	١٤,١٥٥	(١,٩٥٧)	-	-	٤٥,٣٥٢	٩,٥٣١	٥٤,٨٨٣
-	-	-	-	٣٣,١٥٤	١٤,١٥٥	(١,٩٥٧)	-	-	٤٥,٣٥٢	٩,٥٣١	٥٤,٨٨٣
-	-	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	(٥,٧٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	(٥٠)	-	(٥٠)	-	(٥٠)
-	١٣,٨٤٢	-	-	-	(٦,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٣,٧٠٦)	-	-	-	(١٣,٧٠٦)	-	(١٣,٧٠٦)
٣٠٢,٨٣٨	(٧,٥٦٠)	(١,٧٥٠)	١٥٠,١٢٣	(٣٥,٦٢٧)	(٨٢٣)	-	٢٧٩,٨٠٠	١٥,٠٠٠	٧٠٢,٠٠١	١٠٣,١١٣	٨٠٥,١١٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٥١	١٩,٨٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
		تعديلات لـ:
١٠,٩٣٤	١٠,٤٦٢	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
٣٠٥	٤٠٠	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
٥٢,١٤٤	٣٥,٠١٣	مخصص انخفاض قيمة لقروض والسلفيات
(٢٣,١٧٥)	(٩,٨٧٦)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
		الأرباح من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
٨٩٠	(٣,١٢٧)	الأرباح أو الخسائر
(٤,١٠٢)	(١,٩٧٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالقيمة
١,٤٧٧	١,٢٩٩	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٥٨	٥١٠	خسائر الانخفاض الائتماني لموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٢,٠٨٢	٥٢,٥٢٢	
-	١,٠٤٤	التغيرات في:
١٧,٧٨٦	٢١,٤٧٢	مستحقات من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٢٤٧,١٨٣	٦٥,٧٦٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦,٨١٤	١٦,٨٥١	قروض وسلفيات
(٣٠,٢٥٩)	(٦١,٩٦٧)	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٦٧٤,٣٤٧)	(١٦١,٠١٠)	ذمم التأمين المدينة
(١٥,٨٨٥)	٢٠,١٤٧	ودائع العملاء وحسابات هامشية
-	(١,٤٩٢)	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
(١,٨٥١)	٢٣,٧٦٠	التزامات الإيجار
٥,٠٩١	٣,٨٨٥	علاوة غير مكتسبة
(٣٨٣,٣٨٦)	(١٩,٠٢١)	إجمالي المطالبة القائمة
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٩٧)	(٨٥٠)	سداد تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٢٢٣)	(١,٩٥٧)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٣٨٦,٧٠٦)	(٢١,٨٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٤٢٧)	(٧,٨٩٧)	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٢٢,٣٢٨	٢٣,٨٦١	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
(٩,١٤٧)	(٣٤,٦٩٤)	الإيرادات الشاملة الأخرى
		شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٦,٥٦٣	١٣,٩٦٣	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
(٣,٦٧٣)	(١,٨٤٧)	الأرباح أو الخسائر
-	٣,٦٧٣	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤,٤٢٥	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١٠,٧٥٩)	(١٦,٤٣٧)	استبعاد استثمار عقاري
٤,٩١٢	-	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٢٣,١٧٥	٩,٨٧٦	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
		توزيعات أرباح مقبوضة
١٧٧,٩٧٢	(٥,٠٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٢٠,٥٨٠	٢٩٥,٢٥٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٠٠٣)	(١٧٥,٠٠٠)		متحصلات من قروض قصيرة الأجل / متوسطة الأجل
(١,٤٠٠)	(٥٠)		سداد قروض قصيرة الأجل / متوسطة الأجل
(١٦,٠٩٧)	(١٣,٧٠٦)		الحركة في صكوك الشق الأول
(٨,٣٦٠)	(٥,٧٤٩)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٤,٨٩٥)	-		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
			سداد التزامات الإيجار
٣٩,٨٢٥	١٠٠,٧٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٦٨,٩٠٩)	٧٣,٨٤٠		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤٩٦,٤٨٣	٤٤٦,٦٠٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
٣٢٧,٥٧٤	٥٢٠,٤٤٧	١	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

* تتضمن الفوائد مستحقة القبض والموجودات الأخرى تحويل من الاستثمارات العقارية بمبلغ ٤,٤٢٥ ألف درهم.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وبموجب قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شركات التمويل.

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

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

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

إن البيانات المالية للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متاحة عند الطلب في عنوان الشركة المسجل صندوق بريد ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت إدارة شركة دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار 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.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، وتلتزم كذلك بالمتطلبات ذات الصلة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بمقتضى التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٢٤/٢٠٠٨ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥") ليصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وتمثل الشركة للأحكام واجبة التطبيق من قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥ كما في تاريخ هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أ. المتطلبات الجديدة السارية حالياً

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متسقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة التالية وتعديلاتها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١:

الوصف

سارية اعتباراً من

تعديل معيار سعر الفائدة – تعديل على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعايير ٧ و ٤ و ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ب. المعايير التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد

يكون المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" واجب التطبيق فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد وتتوقع تطبيقه في تاريخ السريان.

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 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 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.

ج. استخدام الأحكام والتقديرات

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

إن الأحكام الهامة التي تم وضعها من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس الأحكام التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٩- الاستجابة لكوفيد

قامت المجموعة بإجراء تحليل داخلي 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 لشروط 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 التسهيل
- ٢- تحول تصنيف مخاطر المدين نظراً للتدهور المالي
- ٣- زيادة المتأخرات السابقة

التغير في عوامل الاقتصاد الكلي

ينطوي كل من تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. لدينا منهجية ديناميكية استشرافية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى توقعات الاقتصاد الكلي. لقد شهدت عوامل الاقتصاد الكلي قدر كبير من التقلبات الهامة، وإن كانت مؤقتة، في أعقاب تفشي فيروس كورونا. تحرص المجموعة على تقييم الوضع عن كثب، هذا وقد لاحظت انخفاض مستويات التقلب في الآونة الأخيرة.

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن فيروس كورونا "كوفيد-١٩" كوباء عالمي. في ضوء الانتشار السريع للفيروس في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات كبيرة، وقامت الحكومات والسلطات باتخاذ مجموعة من التدابير لاحتواء أو الحد من انتشار الفيروس.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتفديرات (تابع)

التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (تابع)

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية مذكرة توجيهية تنص على 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 فيروس "كوفيد-١٩" والتدابير الحكومية الهامة التي يتم اتخاذها. ومن الصعب في الوقت الراهن تحديد تأثير فيروس "كوفيد-١٩" والتدابير الحكومية بشكل داعم ومعقول.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي باعتماد وإصدار معايير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بدولة الإمارات العربية المتحدة؛ التعميم رقم CBUAE / BSD / N / 2020/1479 بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/١٨ (خطة الدعم الاقتصادي الموجهة) لاحتواء تداعيات تفشي فيروس كورونا في الإمارات العربية المتحدة. تم وضع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بغرض:

١. منح إعفاء قصير الأجل ومتوسط الأجل من سداد دفعات المبلغ الأصلي و/أو الفائدة/الربح على القروض القائمة وإعادة جدولة/إعادة هيكلة القروض على أساس انتقائي وذلك لكافة الشركات المتضررة في القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد.
٢. تعزيز قدرة الإقراض للبنوك، من خلال إفراج جزئي لاحتياطيات رأس المال الحالية.
٣. قيام كافة البنوك والمؤسسات المالية العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بصياغة التوقعات والإجراءات الواجب اتخاذها في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإعداد "تسهيلات التكلفة الصفرية" مقابل الضمانات المؤهلة. تخضع هذه التسهيلات لسعر فائدة صفر، ومن المتوقع أن تمرر البنوك وشركات التمويل امتيازات تسهيلات السيولة بدون تكلفة، على الأقل، لعملائها المؤهلين وفقاً لهذه المعايير. تتضمن "الضمانات المؤهلة" ما يلي:

١. شهادة إيداع، سواء العادية أو الإسلامية صادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛ و
٢. تسهيلات إقراض حدي مؤقتة وتسهيلات المرابحة المضمونة.

لم تحصل دار التمويل على هذه التسهيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

المجموعة ١: العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغيير جوهري في جدارتهم الائتمانية بما يتجاوز مشكلات السيولة الناجمة عن أزمة تفشي فيروس كورونا.

يشمل هذا القطاع الفرعي المقترضين الذين لا يتعرضوا لتدهور ائتماني ملحوظ على نحو يثير عوامل الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء مشكلات سيولة على المدى القصير نتيجة تعطل الأعمال/ تخفيض الرواتب، ومن المتوقع أن يتعافوا بسرعة بمجرد استقرار البيئة الاقتصادية. لا تعتبر هذه الحسابات أنها تنطوي على تدهور في جودة الائتمان على نحو يستدعي انتقال المرحلة وقد يتم استقرار المرحلة في نفس المستوى.

المجموعة ٢: العملاء المتوقع أن يتأثروا بشكل ملحوظ بأزمة تفشي فيروس كورونا.

يشمل هذا القطاع الفرعي المقترضين الذين يتعرضوا لتدهور ائتماني أكثر شدة ولمدة أطول، بما يتجاوز مشكلات السيولة، مع امتداد فترة الاسترداد. يتعين انتقال المرحلة أي الانتقال من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. نظراً لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي في وقت لاحق، لا يُتوقع انتقال هؤلاء العملاء إلى المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع قبول الحالات ولكن في ظروف استثنائية مثل حالات الإفلاس والاحتيايل والتهرب.

ترتكز عملية تصنيف العملاء على مجموعة من أعمال التحليل الكمي ومصفوفات الأحكام الموضوعية من قبل الخبراء المتخصصين في مجال العمل داخل المجموعة/المؤسسة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

كوفيد-١٩ وخسائر الائتمان المتوقعة

العملاء المستفيدون من التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة وخارج الخطة بحسب مجال وقطاع العمل:

جدول ١: بيانات التأجيل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

القطاع	المرحلة	المجموعات	تأجيل السداد ألف درهم	التعرض ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة ألف درهم
الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة ١	مجموعة ١	٥٤,٣٧٦	٨٩,٥٠٢	٢٣١
		مجموعة ٢	٢٢,٣١١	٧٩,١٣٠	٧٠٧
	المرحلة ٢	مجموعة ١	٩,٥٠١	٤٥,٦٠٠	١,١٦٢
		مجموعة ٢	٢٥,١٦٣	١١٠,٢١٢	٣,١٠٨
إجمالي			١١١,٣٥١	٣٢٤,٤٤٤	٥,٢٠٨

جدول ٢: تغير (تدفق) خسائر الائتمان المتوقعة منذ بداية السنة حتى تاريخه.

الخدمات المصرفية التجارية		لم تنخفض قيمته الائتمانية		انخفضت قيمته الائتمانية	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في بداية السنة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي	
أخرى	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٦٠٧	٣,٦٥١	-	٤,٢٥٨	
	٣٣١	٦١٩	-	٩٥٠	
	٩٣٨	٤,٢٧٠	-	٥,٢٠٨	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في نهاية الفترة					

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

كوفيد-١٩ وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

العملاء المستفيدون من التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة وخارج الخطة بحسب مجال وقطاع العمل (تابع)

جدول ٣: الانتقال بين المراحل منذ بداية السنة

لم تتعرض لانخفاض ائتماني		تعرضت لانخفاض ائتماني		المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي	
ألف درهم	إجمالي المبلغ	ألف درهم	إجمالي المبلغ	ألف درهم	إجمالي المبلغ	ألف درهم	إجمالي المبلغ	ألف درهم	إجمالي المبلغ	ألف درهم	إجمالي المبلغ
مخصص انخفاض القيمة	القائم	مخصص انخفاض القيمة	القائم	مخصص انخفاض القيمة	القائم	مخصص انخفاض القيمة	القائم	مخصص انخفاض القيمة	القائم	مخصص انخفاض القيمة	القائم
١٦٤,٨٩٣	٦٠٧	١٥٢,٠٤٩	٣,٦٥١	-	-	-	-	٣١٦,٩٤٢	٤,٢٥٨		
كما في ١ يناير ٢٠٢١											
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	٣,٧٣٩	٣٣١	٣,٧٦٣	٦١٩	-	-	-	٧,٥٠٢	٩٥٠		
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٦٨,٦٣٢	٩٣٨	١٥٥,٨١٢	٤,٢٧٠	-	-	-	٣٢٤,٤٤٤	٥,٢٠٨		

لم تكن هناك انتقالات بين المراحل خلال ربع السنة للعملاء المستفيدين من التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة وخارج الخطة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

كوفيد-١٩ وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يبين الجدول التالي الحركة في إجمالي التعرض عند التعثر:

الحركة في إجمالي التعرض عند التعثر	ألف درهم
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٣١,٥٦٨
الزيادة / (النقص) في التعرض لمخاطر القروض التجارية	٤,٩٤٧
التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٣٦,٥١٥

د. أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تُسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة، أو لديها حق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بهذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال نفوذها على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة عليها وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للشركة وأنشطتها الرئيسية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الإسلامي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥.٦١	٤٥.٦١
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠
دار التمويل كابيتال ش.م.خ (المعروفة سابقاً باسم كاب إم)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
خدمات دار التمويل ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
خدمات التمويل			
التأمين			
الوساطة المالية			
الاستثمار وإدارة الأصول			
خدمات			

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

عند التوحيد يتم حذف جميع الأرصدة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية:

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

تتوافق أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(أ) مخاطر الائتمان

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 ١٠ و ١١ على التوالي. لا يوجد توقع معقول للاسترداد بالكامل.

(١) 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 تشتمل على (١) إيقاف أنشطة الإنفاذ 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 لأنشطة الإنفاذ. إن المبالغ التعاقدية القائمة لتلك الموجودات المشطوبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ كانت ١١,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: 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.

(٢) تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بهدف زيادة الاسترداد إلى الحد الأقصى. تشمل أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات تمديد فترة السداد ودفعات التوقف المؤقت عن السداد وإعفاءات السداد. تعتمد سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير، من وجهة نظر الإدارة، إلى إمكانية الاستمرار في عملية السداد. تتم مراجعة تلك السياسات بصورة مستمرة.

يتم تقييم مخاطر تعثر هذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهري وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء تسجيل الموجودات الأصلية. تراقب المجموعة الأداء اللاحق لتعديل الموجودات. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). تكون هذه هي الحالة فقط للموجودات المدارة وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهر متتالياً على الأقل.

تستمر المجموعة في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة لاحقة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات من خلال استخدام نماذج محددة للموجودات المعدلة.

(٣) قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة وبمرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسائر المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان استناداً إلى احتمالية التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر، والخسائر المحتملة عند التعثر. إن هذه المنهجية مشابهة للمنهجية المستخدمة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم إدراج المعلومات التي تم جمعها بشأن المقترض والقرض وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات فيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المخاطر من الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع فيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر من الشركات) في نموذج التقييم، كما يتم استكمالها بمدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

تتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى، بمعنى أن الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم ١٨ و ٢٠.

(٤) 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 ائتماني 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 نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض ائتماني.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض ائتماني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣". لمزيد من التفاصيل حول كيفية تعريف المجموعة للتعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٤-١ (ج).
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي الناتجة 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 أساس العمر. 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 ائتماني)
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

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 يوم وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوم؛
- 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 يوم.
- حسابات تأخر سدادها لفترة ما بين ٣٠ و ٩٠ يوم.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغيير 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 التغيير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

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

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف الانخفاض الائتماني، عندما تستوفي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باستخدام حقها في مصادر 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.
- 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 على نحو قد يترتب عليه 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 يتجاوز العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.
- إن القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه نظراً لتدهور حالة المقترض عادة ما يعتبر أنه تعرض لانخفاض ائتماني ما لم يكن هناك دليل يشير إلى تقليص جوهر في مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض العملاء من الأفراد الذي تأخر لمدة ٩٠ يوم أو أكثر أنه تعرض لانخفاض القيمة.

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 جوهرية في الائتمان عند الاعتراف المبدئي 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 تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يستند إجمالي التعرض عند التعثر إلى المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداؤه وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لإجمالي التعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

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

يتم تحديد احتمالية التعثر 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 المبدي و 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، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

يتم تحديد إجمالي 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 التسديد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً لبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع إجمالي 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 على مدى ١٢ شهر ومدى عمر الأداة بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات الخاضعة لضمان، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمة الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية للقيم السوقية/ الدفترية الناتجة عن المبيعات الإلزامية، وموعد استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير الخاضعة لضمان، عادة ما يتم تحديد الخسائر المحتملة عند التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في الاسترداد التي تم تحقيقها على مستوى مختلف 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. راجع الإيضاح أدناه، لمزيد من التفاصيل حول المعلومات الاستشرافية وكيفية إدراجها في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

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.

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.

تصنيف وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس الذي يتم الاستناد إليه عند تحديد مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات لدى المجموعة (باستثناء موجودات العملاء)، ومن ثم تحديد أسعار الموجودات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات وأساس هيكل تفويض صلاحيات اعتماد الائتمان. تستخدم المجموعة نظام نموذجي رقمي لتصنيف مخاطر الائتمان يستند إلى التقدير الداخلي لدى المجموعة حول احتمالية التعثر عن السداد، إضافة إلى تقييم العملاء أو المحافظ مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتاريخه السابق وعوامل أخرى.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

تصنيف وقياس الائتمان (تابع)

يتراوح تصنيف مخاطر الموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٩، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. يتم تصنيف العملاء المتعثرين ضمن الدرجات ٢٠ و ٢١ و ٢٢ بما يتوافق مع الفئات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسائر بحسب دليل التصنيفات والإرشادات بشأن التعميم رقم ٢٠١٢/٢٨، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم وضع درجات التقييم الائتماني الداخلية للمجموعة بما يماثل درجات التقييم المستخدمة من قبل الوكالات الخارجية من أجل الحصول على مقارنة أفضل.

الموافقة على الائتمان

في إطار الصلاحيات المسندة لها من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة الائتمان التابعة للمجموعة ("لجنة الائتمان") بمراجعة واعتماد التعرضات الائتمانية الرئيسية من كل طرف فردي من الأطراف المقابلة، ومجموعات الأطراف المقابلة المترابطة ومحافظ التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد.

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكل منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى مسؤول المخاطر الرئيسي أو مسؤول الائتمان الرئيسي ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

تتم بعناية مراقبة كافة حسابات الشركات المعرضة للمخاطر للتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسمياً كل سنة أو خلال فترة أقصر. لدى المجموعة سياسات مُحكمة للتحقق من حسابات العملاء والرقابة عليها بما يضمن مواجهة أي مشكلات تتعلق بجودة حسابات العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض الائتماني بوضعه ضمن قائمة المراقبة أو التعثر في السداد وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم عن كثب مراقبة كافة الحسابات المتعثرة عن كُتب من قبل وحدة جدولة الديون لدى المجموعة التي ترفع تقارير مباشرة عن ذلك إلى مسؤول الائتمان الرئيسي. يُعاد تقييم تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وتعزيز الضمان وإنهاء الحساب، وغيرها.

وفيما يتعلق بمحفظه الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كثب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٦٠/٣٠ يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد بشكل متواصل لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. تخضع الحسابات التي تأخر سدادها لعملية التحصيل، حيث تتم إدارتها بشكل مستقل من قبل قسم المخاطر. يلتزم البنك التزاماً تاماً بإجراءات حذف محفظة الأفراد الائتمانية ورصد مخصصات لها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الحد من مخاطر الائتمان

يتم الحد من خسائر الائتمان المحتملة من حساب أو عميل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. تُجرى عملية تقييم دقيقة لمدى الاعتماد على حلول الحد من مخاطر الائتمان المذكورة في ضوء عدد من الأمور مثل قانونية تنفيذ هذه الحلول والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل للجهة الضامنة. تتضمن أنواع الضمانات المؤهلة لخفض المخاطر: النقد والعقارات السكنية والتجارية والصناعية والموجودات الثابتة مثل المركبات والطائرات والمنشآت والألات والأوراق المالية الرانجة والسلع والضمانات البنكية وخطابات الاعتماد وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد أنواع الضمانات.

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والفوائد المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بتلك الموجودات:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				التعرضات لمخاطر الائتمان
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١,٤٦٨,١٠٨ (١٤,٢٢٩)	٤٧٨,٧٥١ (٤٥,٦٧٢)	٥١٥,٧١٧ (٣٣٥,١٠٢)	٢,٤٦٢,٥٧٦ (٣٩٥,٠٠٣)	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
١,٤٥٣,٨٧٩	٤٣٣,٠٧٩	١٨٠,٦١٥	٢,٠٦٧,٥٧٣	القيمة الدفترية
٢١,٦٠٠ (١,٣٦٨)	٤,٦٨٤ (٢٣٩)	٧٤,٢٣٠ (٦١,٢٩٧)	١٠٠,٥١٤ (٦٢,٩٠٤)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
٢٠,٢٣٢	٤,٤٤٥	١٢,٩٣٣	٣٧,٦١٠	القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	التعرضات لمخاطر الائتمان
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٥٢٢,٧٦٦	٥١٥,١٣٩	٥٠٩,٥٠٠	٢,٥٤٧,٤٠٥
(١١,٩٦٠)	(٤١,٩٦٠)	(٣٢٥,١٣٢)	(٣٧٩,٠٥٢)
١,٥١٠,٨٠٦	٤٧٣,١٧٩	١٨٤,٣٦٨	٢,١٦٨,٣٥٣
٣٩,٦٤٩	١٤,٨١٠	٦٦,٧٩١	١٢١,٢٥٠
(٤٠٥)	(١,٣٣٢)	(٥٩,١٣٢)	(٦٠,٨٦٩)
٣٩,٢٤٤	١٣,٤٧٨	٧,٦٥٩	٦٠,٣٨١

قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات:

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الإجمالي	
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				قروض وسلفيات
٩٧١,٣٠٣	٦٤,١٠٤	-	١,٠٣٥,٤٠٧	تصنيف ١
٤٩٦,٨٠٥	٤١٤,٦٤٧	-	٩١١,٤٥٢	تصنيف ٢
-	-	١١٢,٩١٠	١١٢,٩١٠	تصنيف ٣
-	-	٦٧,٩٥٧	٦٧,٩٥٧	تصنيف ٤
-	-	٣٣٤,٨٥٠	٣٣٤,٨٥٠	تصنيف ٥
١,٤٦٨,١٠٨	٤٧٨,٧٥١	٥١٥,٧١٧	٢,٤٦٢,٥٧٦	مخصص الخسائر
(١٤,٢٢٩)	(٤٥,٦٧٢)	(٣٣٥,١٠٢)	(٣٩٥,٠٠٣)	
١,٤٥٣,٨٧٩	٤٣٣,٠٧٩	١٨٠,٦١٥	٢,٠٦٧,٥٧٣	القيمة الدفترية
				موجودات تمويلية
				واستثمارية إسلامية
١٥,١٩٢	٣٥٢	-	١٥,٥٤٤	تصنيف ١
٦,٤٠٨	٤,٣٣٢	-	١٠,٧٤٠	تصنيف ٢
-	-	٤,٧١٨	٤,٧١٨	تصنيف ٣
-	-	١,١٢٤	١,١٢٤	تصنيف ٤
-	-	٦٨,٣٨٨	٦٨,٣٨٨	تصنيف ٥
٢١,٦٠٠	٤,٦٨٤	٧٤,٢٣٠	١٠٠,٥١٤	مخصص الخسائر
(١,٣٦٨)	(٢٣٩)	(٦١,٢٩٧)	(٦٢,٩٠٤)	
٢٠,٢٣٢	٤,٤٤٥	١٢,٩٣٣	٣٧,٦١٠	القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات:

٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٨٠,١٨٠	٣٥١,١٣٤	-	١,٨٣١,٣١٤	قروض وسلفيات
٤٢,٥٨٦	١٦٤,٠٠٥	-	٢٠٦,٥٩١	تصنيف ١
-	-	١٠٤,٩٨٤	١٠٤,٩٨٤	تصنيف ٢
-	-	٦٩,٣٢٤	٦٩,٣٢٤	تصنيف ٣
-	-	٣٣٥,١٩٢	٣٣٥,١٩٢	تصنيف ٤
١,٥٢٢,٧٦٦	٥١٥,١٣٩	٥٠٩,٥٠٠	٢,٥٤٧,٤٠٥	تصنيف ٥
(١١,٩٦٠)	(٤١,٩٦٠)	(٣٢٥,١٣٢)	(٣٧٩,٠٥٢)	مخصص الخسائر
١,٥١٠,٨٠٦	٤٧٣,١٧٩	١٨٤,٣٦٨	٢,١٦٨,٣٥٣	القيمة الدفترية
٣٩,١٩٣	٧,٧٩٢	-	٤٦,٩٨٥	موجودات تمويلية
٤٥٦	٧,٠١٨	-	٧,٤٧٤	واستثمارية إسلامية
-	-	١,٣٥٦	١,٣٥٦	تصنيف ١
-	-	١,٣٧٢	١,٣٧٢	تصنيف ٢
-	-	٦٤,٠٦٣	٦٤,٠٦٣	تصنيف ٣
٣٩,٦٤٩	١٤,٨١٠	٦٦,٧٩١	١٢١,٢٥٠	تصنيف ٤
(٤٠٥)	(١,٣٣٢)	(٥٩,١٣٢)	(٦٠,٨٦٩)	تصنيف ٥
٣٩,٢٤٤	١٣,٤٧٨	٧,٦٥٩	٦٠,٣٨١	مخصص الخسائر
				القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر من مواجهة المجموعة صعوبات في 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 المتوقعة، بما في ذلك الوفاء بالتزامات المالية؛ ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف الطارئة التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي يترتب عليها فائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل تجاه التغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لنتائج المجموعة للسنة.

تتمثل حساسية بيان الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تخضع لأسعار فائدة عائمة والمحتفظ بها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

زيادة + ١ % ألف درهم	نقص - ١ % ألف درهم	
٥,٣٩٢	(٥,٩٧٠)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التغير بنسبة ١ %		
٥,٣٩٢	(٥,٩٧٠)	حساسية التدفقات النقدية
٢١,٧٠٥	(١٥,٦١٧)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
التغير بنسبة ١ %		
٢١,٧٠٥	(١٥,٦١٧)	حساسية التدفقات النقدية

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز من حيث العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً للتأكد من التزامها بالحدود الموضوعية.

إن مخاطر العملات الأجنبية محدودة نظراً لأن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. نظراً لأن سعر صرف الدرهم الإماراتي مثبت أمام الدولار الأمريكي، لا تشكل الأرضة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهري بالنسبة للمجموعة بشكل عام.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت وقيمة كل أداة من الأدوات على حدة. ينشأ التعرض لمخاطر الأسعار من المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة.

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

حقوق الملكية		
زيادة	نقص	
٥% +	٥% -	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
١,٣٦٩	(١,٣٦٩)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٣٨٨	(١,٣٨٨)	مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات		
الشاملة الأخرى		
٦,٦٨٤	(٦,٦٨٤)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٠٣٢	(٢,٠٣٢)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٣٣٧	(٢,٣٣٧)	استثمارات غير مدرجة
<u>١٣,٨١٠</u>	<u>(١٣,٨١٠)</u>	حساسية التدفق النقدي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٧٠١	(٧٠١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٧٦٢	(٧٦٢)	مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات مسجلة 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
<u>١١,٥٤١</u>	<u>(١١,٥٤١)</u>	حساسية التدفق النقدي

من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت مساوياً لتأثير الارتفاع المبين أعلاه ولكن في اتجاه معاكس.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(٤) المخاطر التشغيلية

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

(٥) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات التعويضات أو توقعاتها 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 من خلال التنوع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التأمين والمناطق الجغرافية. كما يتم تعزيز قابلية التغير للمخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية التأمين بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التأمين.

على غرار شركات التأمين الأخرى، وبغرض تقليل التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن مطالبات تأمين جوهريّة، تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بالدخول في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة تأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على التعرض للخسائر المحتملة 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.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٧٧٢	٤١,٧٣١	١٥٦,١٢٧	١٢٩,١٤٢	قروض وسلفيات
٢,٦٧٨	٢,٢٠٤	٤,٧٠٦	٢,٤٦٨	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٦٩	٢٨٧	١,٤٤٢	٨٤٥	الإيرادات من أدوات دائمة
٧٩٧	٧٤٠	٤,٤١٩	٣,١٠٢	مبالغ مستحقة من البنوك
-	١٠	-	-	
٥١,٥١٦	٤٤,٩٧٢	١٦٦,٦٩٤	١٣٥,٥٦٧	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٠,٩٦١)	(٨,٠٢٣)	(٣٦,٦٩٩)	(٢١,٩٢١)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٣,٥٠٠)	(٤,٢٣٥)	(١١,٣٨٥)	(١٢,١٢٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١١٠)	(٣٣٩)	(٣٩٢)	(٧٥٧)	أرباح موزعة على المودعين
(١٤,٥٧١)	(١٢,٥٩٧)	(٤٨,٤٧٦)	(٣٤,٨٠٦)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٣٦,٩٤٥	٣٢,٣٧٥	١١٨,٢١٨	١٠٠,٧٦١	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 المرحلية الموجزة الموحدة

٦ صافي إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٤	١٩٤	(٨٩٠)	٣,١٢٧	صافي الأرباح / (الخسائر) من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٤٥٣	(١٣)	٤,١٠٢	١,٩٧٩	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧٢	٢٦٩	٢,٨٥٥	١,٣١٣	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٤٥٩	٤٥٠	٦,٠٦٧	٦,٤١٩	صافي الخسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٠١	١,٥٥٣	٢١,٠٠٨	٧,٧٠٩	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٤,١٦٠	٢,٠٠٣	٢٧,٠٧٥	١٤,١٢٨	صافي إيرادات الاستثمارات

٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٣٩	١,٢٨٦	١٦,٢٣١	١٤,١٥٥	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
(٥,٠١٦)	(٥,١٨٤)	(١٦,٢٦٦)	(١٣,٧٠٦)	نقصاً: فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
٥,٠٢٣	(٣,٨٩٨)	(٣٥)	٤٤٩	
٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٩,٤٠٠)	(٢,١٨٨)	(٩,٤٠٠)	(٢,١٨٨)	نقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	نقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	
٠.٠٢	(٠.٠١)	٠.٠٠	٠.٠٠	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٨ النقد وما يعادله

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٨,٧٧٨	٦,٧١٧
أرصدة نقدية النقد في الصندوق	
مبالغ مستحقة من بنوك	
٧٥,٣٩٩	١٦٦,٠٦٣
٢٩٠,٣١١	١٩٢,٠٠٥
٧٧,٤٨٤	١١٠,٨٩٣
٩٧,٧٧٣	٢٦,٥٥٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٥٤٦,٩٦٧	٥٠١,٥١١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	
-	(١,٠٤٤)
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	
(٢٩,٢٩٨)	(٥٤,٥٧٧)
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
٥٢٠,٤٤٧	٤٤٦,٦٠٧
صافي النقد وما يعادله	

* يمثل النقد المقيد ودائع لدى المصرف المركزي بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٩: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٩ الاستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منققة)			
١٨٠,٣١٧	٥٥,١٤٢	-	٢٣٥,٤٥٩
٤٦,٧٣٩	-	-	٤٦,٧٣٩
٧,٧٨٩	-	-	٧,٧٨٩
٩٠٨	-	١,٨٤٧	٢,٧٥٥
٢٣٥,٧٥٣	٥٥,١٤٢	١,٨٤٧	٢٩٢,٧٤٢
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
٢٢٥,٦٨٣	٥٥,١٤٢	١,٨٤٧	٢٨٢,٦٧٢
١٠,٠٧٠	-	-	١٠,٠٧٠
٢٣٥,٧٥٣	٥٥,١٤٢	١,٨٤٧	٢٩٢,٧٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)			
١٦٣,١٨٩	٢٩,٣٠٥	-	١٩٢,٤٩٤
٥٠,٤٥٤	-	-	٥٠,٤٥٤
١,٠٥٣	-	٣,٦٧٣	٤,٧٢٦
٢١٤,٦٩٦	٢٩,٣٠٥	٣,٦٧٣	٢٤٧,٦٧٤
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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٠ قروض وسلفيات

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٣٣١,٩٩٨	٤٠٣,٣٦٩
٢١,٧٣٢	٢٣,٦٤٩
٣٤,٦٢٦	٣٧,٣٥٢
١١,٩٣٩	١١,٩٣٤
-	٣٣٧
٨٦٦	١,٦٧٧
١,١٨٠	١,١٨٠
١,٥٨٢,٦٠٢	١,٥٧٢,٢١٥
١,٩٨٤,٩٤٣	٢,٠٥١,٧١٣
٣,٠٧٦	٣,٠٧٦
١٠٧,٧٥٦	١٦٣,١٣٦
٥,٦٧٦	٤,٠٨٢
٢٤٣,١٠٨	٢٦٤,٦٦٥
٦١,٨٧٧	٢,١٠٩
٣٤,٤٥٧	٣٥,٨١٧
٢٠,٦٩٢	٢١,٧٥١
٩٩١	١,٠٥٦
٤٧٧,٦٣٣	٤٩٥,٦٩٢
٢,٤٦٢,٥٧٦	٢,٥٤٧,٤٠٥
(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٧٩,٠٥٢)
٢,٠٦٧,٥٧٣	٢,١٦٨,٣٥٣

قروض تجارية

سحب تجاري على المكشوف
إيصالات أمانة
كمبيالات وخصومات
تمويل الميزانين
سلفيات مقابل وثائق بموجب اعتماد مستندي
قروض سيارة
تسهيل بدون ضمان
سلفيات تجارية أخرى

تمويل الأفراد

قروض سيارات
تمويل تنفيذي
قروض للموظفين
سلفيات بطاقات ائتمان وخطط تسوية
سلفة - قرض الموظفين الإماراتيين
قرض بمعدلات فائدة عالية
قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة
أخرى

إجمالي القروض والسلفيات
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٣٧٩,٠٥٢	٤١٦,١٧٠
٣٥,٠١٣	٥٢,١٤٤
(٧,٨٨١)	-
(١١,١٨١)	(٨٩,٢٦٢)
٣٩٥,٠٠٣	٣٧٩,٠٥٢

الرصيد الافتتاحي

مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة
عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
مبلغ مشطوب

الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٣٥,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٥,١ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٣,٧٩٥	٧٤,٩٩٣	مربحة السلع
٢٥,٦٩٠	٣٤,٥٧٥	بطاقات وسحوبات مغطاة
٦,٩٩٩	٧,٧٧٦	شراء وإعادة تأجير
٩٨٠	٩١٩	إجارة
٣,٠٥٠	٢,٩٨٧	أخرى
١٠٠,٥١٤	١٢١,٢٥٠	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٢,٩٠٤)	(٦٠,٨٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٧,٦١٠	٦٠,٣٨١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

يتم بيان الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة.

فيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٠,٨٦٩	٦٠,٩٤١	الرصيد الافتتاحي
١,٢٩٩	١,٤٧٧	المحتمل للفترة / السنة
(٢٤٥)	(١,٨٩٧)	مبلغ مشطوب
٩٨١	-	الحركة بين الشركات
٦٢,٩٠٤	٦٠,٥٢١	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦١,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩.٠ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٩٧,٥٦٨	٢٢٤,٢٢٥	ودائع تحت الطلب
١,٠٤٩,٤٨٦	١,٣٣٨,١٣٠	ودائع لأجل
٦٤,٣٨١	١٦,٧٢١	ودائع وكالة
١,٥١١,٤٣٥	١,٥٧٩,٠٧٦	حسابات هامشية
٢٥١,٥١٤	٣٤٤,٨٨٣	
١,٧٦٢,٩٤٩	١,٩٢٣,٩٥٩	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية (تابع)

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٤٢,٧٢٠	٥٨٩,٥٩٠	حكومي
١,٣٢٠,٢٢٩	١,٣٣٤,٣٦٩	شركات
<u>١,٧٦٢,٩٤٩</u>	<u>١,٩٢٣,٩٥٩</u>	

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

يترتب على ودائع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٤.٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: لا شيء إلى ٤.٢٥٪ سنوياً).

١٣ رأس المال

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٠٢,٨٣٨	٣١٠,٠٥٠	٣١٠.٠٥ مليون سهم (٢٠٢٠: ٣١٠.٠٥ مليون سهم)
		بواقع درهم واحد للسهم (٢٠٢٠: درهم واحد للسهم)

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢,١٨٨ ألف سهم من أسهم الشركة المملوكة والمحتفظ بها لدى شركة تابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٩,٤٠٠ ألف سهم).

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢١ على شطب ٧,٢١٢,١٩١ ألف سهم بناء على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع الصادرة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤، الأمر الذي ترتب عليه خفض رأسمال الشركة من ٣١٠,٠٤٩,٩٦١ درهم إلى ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم.

١٥ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم

يتم إدارة خطة المدفوعات المرتكزة على الأسهم من قبل أحد الأمناء وتمنح هذه الخطة مجلس الإدارة سلطة تحديد موظفي المجموعة الذين سيتم منح الأسهم لهم. يتم احتساب قيم الأسهم الممنوحة للموظفين ضمن المصروفات في الفترة التي تُمنح فيها الأسهم، بينما تدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

خلال الفترة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة التي لم يتم منحها بعد للموظفين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٧٥٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة

تقدم المجموعة اعتمادات مستندية وضمائن مالية بالنيابة عن عملائها إلى أطراف أخرى. تنطوي هذه الاتفاقيات على حدود ثابتة وتكون عامة لفترة زمنية محددة.

تمثل الالتزامات الرأسمالية التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت المجموعة بإنفاقها على الموجودات خلال فترة زمنية محددة.

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

كان لدى المجموعة الارتباطات والالتزامات الطارئة القائمة التالية في نهاية الفترة / السنة:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٧٨	٣,٠٩٨	اعتمادات مستندية
٦٠٤,٣٠٥	٧٥٦,٧٥٩	خطابات ضمان
٤,٢٨٩	٤,٥٠٢	الالتزامات رأسمالية
٦١٠,٨٧٢	٧٦٤,٣٥٩	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

١٧ 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 المنعقد 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 ربناً 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 ٢٠,٢٠٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٠,١٥٠ ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يتراوح من ٦.٠٥٨٪ إلى ٦.١٤٪ سنوياً.

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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٨ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، طبقاً للتعريف الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين المسؤولين لدى المجموعة والشركات الخاضعة لمليكتهم بشكل رئيسي، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر	(منققة) ٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٤٧	٦٩٧
٧٦,٩٥٠	٥٣,٢٣٦
٣٠,٠٠٠	-
٥,٨٣١	٥,٦٥٠
قروض وسلفيات للعملاء إلى كبار موظفي الإدارة	
إلى أعضاء مجلس الإدارة	
أخرى	
ودائع عملاء من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة	

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. تمثل أسعار الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير خاضعة ل ضمانات. لم يتم تقديم أو الحصول على ضمانات مقابل أي مبالغ مستحقة من أو إلى الأطراف ذات العلاقة.

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	(غير مدققة) ٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤١	٣٨
٣,٠٠٩	٢,٠٣٩
-	٢٤٥
١٧٦	٢٩
١٢,٢٩٥	١٠,٩٣١
إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة	
من أعضاء مجلس الإدارة	
من آخرين	
مصروفات الفوائد إلى آخرين	
مكافآت كبار موظفي الإدارة (رواتب وامتيازات وعلاوات)	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٩ 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. نبرم المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.
- فيما يلي معلومات حول قطاعات المجموعة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

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
٤٩,٠٧٥	٣٧,٢٢٩	٣,٨١٧	١١,٦٥٤	٣٧,٤٠٩	-	١٣٩,١٨٤
٣٥,١٠٦	(٣٥,١٠٦)	-	-	-	-	-
١٣,٥٦٣	٤٤,١٧٩	١,٤٧٣	٤,٦٨٨	٧,٨٣١	(٥١,٩١٤)	١٩,٨٢٠
١,٨٧٨,٧٧٤	٧٨٤,٨٩٠	٣٧,٦١٠	٣٤١,٧٥٦	٣٨٠,٠٩٣	-	٣,٤٢٣,١٢٣
١,٨٦٥,٢١١	١٦٨,٦٩٧	٩٩,٨٦٢	٢٥٢,٩٨٩	٢٣١,٢٥٠	-	٢,٦١٨,٠٠٩
٥٨,٣٨٦	٤٤,٠٢٩	٥,٤٧٨	٨,١٩٢	٤٠,٣٥٧	-	١٥٦,٤٤٢
٥٨,٨٤٧	(٥٨,٨٤٧)	-	-	-	-	-
٤,١٢٩	٥٠,٨٥٣	٤,٠٣٥	٢,٠٠٥	٨,١٢٣	(٤٧,٨٩٤)	٢١,٢٥١
١,٩٧٣,٧٠٠	٥٦٧,٥٩٩	١٧٦,٧٧٨	٢٥٤,١٦٠	٣٤٥,٥٦٢	-	٣,٣١٧,٧٩٩
١,٩٦٩,٥٧١	١١٥,٢٦١	٨٤,٩٩٩	١٧٠,٧٥٥	٢١٢,٦٦٠	-	٢,٥٥٣,٢٤٦
٢,٠٠٩,٧٢١	١٣٧,٢٦٩	٦٣٢,٢٣٨	٢٩٢,٧٤٣	٣٣٥,٨٥٣	-	٣,٤٠٧,٨٢٤
٢,٠١٠,٧٠٧	١٦٦,٠٨٦	٥٧,٧٤٠	٢٠٧,٩٦٤	١٩٥,٥٩١	-	٢,٦٣٨,٠٨٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منققة)
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والأرباح من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منققة)
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)
موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة المعطيات الملحوظة في السوق قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام المدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المبينة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على أدنى مستوى من المدخلات الهامة بالنسبة لعملية القياس بأكملها.

تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

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	-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٥٥,١٤٢	-	-	٥٥,١٤٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٨٠,٣١٧	-	-	١٨٠,٣١٧
أدوات دين مدرجة		٧,٧٨٩	-	-	٧,٧٨٩
أسهم غير مدرجة		-	٨,٠٥٦	-	٨,٠٥٦
استثمار في صناديق مدارة		-	٩٠٨	-	٩٠٨
		١٨٨,١٠٦	٨,٩٦٤	٣٨,٦٨٣	٢٣٥,٧٥٣
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	١,٨٤٧	١,٨٤٧

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المدرج 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					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩,٣٠٥	-	-	٢٩,٣٠٥
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦٣,١٨٩	-	-	١٦٣,١٨٩
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٨,٠٥٦	٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٥٤
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١,٠٥٣	-	١,٠٥٣
		١٦٣,١٨٩	٩,١٠٩	٤٢,٣٩٨	٢١٤,٦٩٦

يتم فيما يلي وصف طرق تحديد القيمة العادلة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك تقدير المجموعة للافتراضات التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الموجودات.

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 على أسعار السوق المعلنة في سوق المال.

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

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

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم	النطاق (المتوسط المرجح)	تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة
أسهم غير مدرجة التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	٩ - ١١	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعف معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٤ مليون درهم.

التحويلات بين الفئات

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

الرصيد في ١ يناير (الخسارة) في الإيرادات الشاملة الأخرى مشتريات استيعادات	أرباح غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٢,٣٩٨	٢٠٢١	٢٠٢٠
-	٢٠٢١	٢٠٢٠
-	٢٠٢١	٢٠٢٠
(٣,٧١٥)	٢٠٢١	٢٠٢٠
٤٢,٣٩٨	٢٠٢١	٢٠٢٠
٤٢,٣٩٨	٢٠٢١	٢٠٢٠
٤٢,٣٩٨	٢٠٢١	٢٠٢٠

٢١ دعاوى قضائية

قد تكون المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية. حيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى بشكل مؤكد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد أن هذه الإجراءات والدعاوى سوف يكون لها أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة إذا كان الحكم فيها في غير صالح المجموعة.