

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

عنوان المقر الرئيسي:

ص.ب رقم: ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٣٢ ٧٦١٢ (٢) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة مساهمي/ دار التمويل ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لـ "دار التمويل ش.م.ع" ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'. نتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات 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 المعلومات المالية المرحلية على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات 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 نبدى رأياً تدقيقياً.



دار التمويل ش.م.ع
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

أخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت استنتاج غير معدل حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٨ كما أبدت رأياً غير معدل حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

أيمانو بيرا

رقم التسجيل: ١١٤٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 30 JUL 2019

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٧,٥٩٩	١٦,٨٩٨	١	أرصدة نقدية
٥١٢,٥٦٣	٦٦٩,٤٨٠	١	مبالغ مستحقة من بنوك
٥٦٠,٥٧٨	٥٠٤,٤٤٩	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٦١,٣٨٤	٨٠,٦٦٨	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٣٧	١,٨٣٧	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٠,٥٠٤	٢,٢٠٧,٤٧٠	١٠	قروض وسلفيات
١٤٢,٦١٤	١١٤,٩٩٢	١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٠,٤٨٥	٩١,٣٥٤		استثمارات في شركات زميلة
٢٣٦,٤٨٩	٢٩٢,٢٩٩		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٤,٥٣٢	٩٤,٩٥١		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		موجودات غير ملموسة
٧٩,٤٧٨	٤,٤٧٨		استثمارات عقارية
<u>٤,٠٩٤,٧٦٨</u>	<u>٤,٠٨٥,٥٨١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٧٤٧,٢٧٥	٢,٧٢١,٤٩٠	١٢	ودائع العملاء وحسابات هامشية
١٥,٠١٤	١٢,٤٠٢	١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,٦٠٠	٢٣,١٠٠		قروض قصيرة الأجل
١٨٣,٣٣٥	١٤١,٦٦٩		قرض متوسط الأجل
٣٣٩,٢٩١	٣٨٤,٦٨٢		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٠٨٠	١٤,٠٥٢		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣,٣٢٦,٥٩٥</u>	<u>٣,٢٩٧,٣٩٥</u>		إجمالي المطلوبات

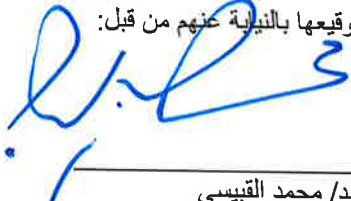
دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	١٣	رأس المال
(٢١,٤٠٢)	(٢١,٤٠٢)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧		احتياطي قانوني
(٤٤,٦٩٠)	(٥٥,٨٢٤)		احتياطي القيمة العادلة
٢٠,١٤٦	٣١,٦٧٧		أرباح محتجزة
٢٨١,٥٠٠	٢٨١,٥٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
-	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
١,٠٦٤	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٩٢,٢٨٥	٧٠٦,٦١٨		الحصص غير المسيطرة
٧٥,٨٨٨	٨١,٥٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٧٦٨,١٧٣	٧٨٨,١٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٠٩٤,٧٦٨	٤,٠٨٥,٥٨١		الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية
١,٥٤٤,٠٠٢	١,٢٨٧,٨٣٣	١٦	

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ **30 JUL 2019** ، وتم توقيعها بالنيلية عنهم من قبل:


السيد/ ت. ك. رمان
رئيس تنفيذي للرقابة المالية للمجموعة


السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

دار التمويل ش.م.ع

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		ايضاح
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
١٢٤,٣٣٥	١٣١,١٥٩	١٢٤,٣٣٥	١٣١,١٥٩	٥
(٤٣,٥٢٥)	(٣٨,٧٩٠)	(٤٣,٥٢٥)	(٣٨,٧٩٠)	٥
٨٠,٨١٠	٩٢,٣٦٩	٨٠,٨١٠	٩٢,٣٦٩	
٨,٤٣٤	٩,٠٨٥	٨,٤٣٤	٩,٠٨٥	
٨٩,٢٤٤	١٠١,٤٥٤	٨٩,٢٤٤	١٠١,٤٥٤	
٢٨,٥٦٦	٣٤,٣٤٢	٢٨,٥٦٦	٣٤,٣٤٢	
(٥,٠٧٦)	(٩,٧٤٢)	(٥,٠٧٦)	(٩,٧٤٢)	
٢٣,٤٩٠	٢٤,٦٠٠	٢٣,٤٩٠	٢٤,٦٠٠	
١٣,٤٠٤	١٠,٦٥٩	١٣,٤٠٤	١٠,٦٥٩	٦
(٣٥,٧٥٤)	(٣٨,٤١١)	(٣٥,٧٥٤)	(٣٨,٤١١)	١٠
-	(٤,١٢٥)	-	(٤,١٢٥)	١١
٣١,٧٨٢	٣٠,٢٤٢	٣١,٧٨٢	٣٠,٢٤٢	
٩,٧٢٦	٨,٦٩١	٩,٧٢٦	٨,٦٩١	
١٣١,٨٩٢	١٣٣,١١٠	١٣١,٨٩٢	١٣٣,١١٠	
(٦٩,٣٧٣)	(٧٣,٢١٣)	(٦٩,٣٧٣)	(٧٣,٢١٣)	
(٥,٥١٠)	(٤,٠١٧)	(٥,٥١٠)	(٤,٠١٧)	
-	(٢٦١)	-	(٢٦١)	
(٣٦,٠٣٠)	(٣٥,١٥٢)	(٣٦,٠٣٠)	(٣٥,١٥٢)	
٢٠,٩٧٩	٢٠,٤٦٧	٢٠,٩٧٩	٢٠,٤٦٧	
٨٩٤	(١١٢)	٨٩٤	(١١٢)	
٢١,٨٧٣	٢٠,٣٥٥	٢١,٨٧٣	٢٠,٣٥٥	
١٧,٥٧٣	١٦,٦٤٣	١٧,٥٧٣	١٦,٦٤٣	
٤,٣٠٠	٣,٧١٢	٤,٣٠٠	٣,٧١٢	
٢١,٨٧٣	٢٠,٣٥٥	٢١,٨٧٣	٢٠,٣٥٥	
٠.٠٢	٠.٠٢	٠.٠٢	٠.٠٢	٧

المنسوبة إلى:

مساهمي الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى
الأسهم العادية (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٨٧٣	٢٠,٣٥٥	٦,٣٦٦	(٥٧١)	أرباح / (خسائر) الفترة
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى: بنود لن يُعاد تصنيفها في بيان الدخل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة				
٤,٦٧١	٢٠,٠٩٣	(٢,٣٠٧)	(١٥,٦٠٩)	
(١,٠٦٤)	٣,٠٩٠	(١,٠٦٤)	-	
٣,٦٠٧	(٢٣,١٨٣)	(٣,٣٧١)	(١٥,٦٠٩)	
٢٥,٤٨٠	(٢,٨٢٨)	٢,٩٩٥	(١٦,١٨٠)	
المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة				
١٩,٨٠٠	(٥,٦٢٢)	١,٢٨٧	(١٦,٩٩٠)	
٥,٦٨٠	٢,٧٩٤	١,٧٠٨	٨١٠	
٢٥,٤٨٠	(٢,٨٢٨)	٢,٩٩٥	(١٦,١٨٠)	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة/شهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات	
		الموظفين	المرتكزة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٠٣,١٩٩	٧٢,٤٣٢	٨٢٠,٧٦٧	٢٨٣,٥٥٠	٣,٠٩٠	٣,٠٩٠	١١٧,٣٤٩	١٤٦,١٨٥	(٦,٢٠٥)	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٥٥٠	٢,١١٨	٢,١١٨
(٦٦,٣٦١)	-	(٦٦,٣٦١)	-	-	(٦٦,٣٦١)	(٦٦,٣٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣٦,٨٣٨	٧٢,٤٣٢	٧٦٤,٤٠٦	٢٨٣,٥٥٠	٣,٠٩٠	٣,٠٩٠	٥٠,٩٨٨	١٤٦,١٨٥	(٦,٢٠٥)	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٥٥٠	٢,١١٨	٢,١١٨
٢٠,٣٥٥	٣,٧١٢	١٦,٦٤٣	-	-	-	١٦,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٠٩٣)	(٩١٨)	(١٩,١٧٥)	-	-	-	-	-	(١٩,١٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٩٠٠)	-	(٣٠,٩٠٠)	-	(٣٠,٩٠٠)	(٣٠,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٢٨)	٢,٧٩٤	(٥,٦٢٢)	-	(٣,٠٩٠)	(٣,٠٩٠)	١٦,٦٤٣	-	(١٩,١٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
٩٧	٩٧	-	-	-	-	(١,٣٤٥)	-	١,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,١٤١)	-	(١٥,١٤١)	-	-	-	(١٥,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٣٨٨)	(١,٣٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٥٠)	-	(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٢٥٠)	-	(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)	-	-	(١١,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠٥,٢٧٨	٧٣,٩٣٥	٧٣١,٢١٣	٢٨٢,٥٠٠	-	-	٣٩,٨٩٥	١٤٦,١٨٥	(٢٤,١٣٥)	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٥٥٠	٢٠,١١٨	٢٠,١١٨
٧٦٨,١٧٣	٧٥,٨٨٨	٦٩٢,٢٨٥	٢٨١,٥٠٠	١,٠٦٤	١,٠٦٤	٢٠,١٤٦	١٤٧,٣٦٧	(٤٤,٦٩٠)	١٤٧,٣٦٧	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٥٥٠	٢٠,١١٨	٢٠,١١٨
٢١,٨٧٣	٤,٣٠٠	١٧,٥٧٣	-	-	-	١٧,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٧٨	١,٣٨٠	٣,٢٩٨	-	-	-	١٤,٤٢٥	-	(١١,١٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٤٨٠	٥,٦٨٠	١٩,٨٠٠	-	(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)	٣١,٩٩٨	-	(١١,١٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٨٧٣)	-	(٨,٨٧٣)	-	-	-	(٨,٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٥٩٤)	-	(١١,٥٩٤)	-	-	-	(١١,٥٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨٨,١٨٦	٨١,٥٦٨	٧٠٦,٦١٨	٢٩٦,٥٠٠	-	-	٣١,٦٧٧	١٤٧,٣٦٧	(٥٥,٨٢٤)	١٤٧,٣٦٧	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٢)	٣١٠,٥٥٠	٢٠,١١٨	٢٠,١١٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٣٥٥	٢١,٨٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة
٤,٠١٧	٥,٥١٠	تعديلات -: استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
٢٦١	-	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١١٢	(٨٩٤)	الحصة من نتائج شركة زميلة
(٢٦,٨٣٨)	(٢١,٥١٠)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٢,٠٦٧)	٢١,٨٤٧	خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٢٤٧	(١٣,٧٤١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٤١١	٣٥,٧٥٤	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
٤,١٢٥	-	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٨٧٧	١,٧٤٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٥٨,٥٠٠	٥٠,٥٨٤	
٣,١٦٨	٢٧,٦٢٢	التغيرات في: موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
(١٣٨,٧٥٦)	٥٧,٢٨٠	قروض وسلفيات
(٨٤,٥١٧)	(٥٥,٨١٠)	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٩,٨٤٦)	(٢٥,٧٨٥)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٧٨,٨٥١	٤٥,٣٩١	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣,٠٩٠)	(١,٠٦٤)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٩٢,٦٠٠)	٩٨,٢١٨	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٣٣٤)	(١,٧٧٣)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٧,٠٢٤)	٩٦,٤٤٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦٩,٠٦٩)	(١٦,٤١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥٧,٥٨١	٧٧,٢١٠	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١١٨,٤٦٤)	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨٦,٣٦١	٧٢,٦١٠	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧,٢٤١	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٢٧٦)	(٩٢٩)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	(٣٩,٩٧٥)	شراء / تحويل استثمارات في شركات زميلة
٢٦,٨٣٨	٢١,٥١٠	توزيعات أرباح مقبوضة
١٠٥,٢١٢	١١٤,٠١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(١١٩,٤١٠)	(٤٦,١٦٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٨,٣٣٤	-		سداد قروض قصيرة الأجل
(١,٠٥٠)	١٥,٠٠٠		قرض متوسط الأجل
(١١,٢٥٠)	(١١,٥٩٤)		الحركة في صكوك الشق الأول
(١٥,١٤١)	(٨,٨٧٣)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١,٣٨٨)	-		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
			التغير في الحصص غير المسيطرة
(٣٩,٩٠٥)	(٥١,٦٣٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣١,٧١٧)	١٥٨,٨٢٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٦٨٨,٦٣٨	٥٠٩,١٤٨		النقد وما يعادله في ١ يناير
٦٥٦,٩٢١	٦٦٧,٩٧٦	٨	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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 والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ بشأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية وبوجب قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شركات التمويل. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

ينطبق تعميم لائحة الشركات المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠١٨/١١٢ الصادر بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٨، على الشركة حيث أصبح ساري المفعول اعتباراً من ٢٤ مايو ٢٠١٨. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأحكام ذات الصلة من لائحة شركات التمويل. في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت الإدارة بتقديم خطة تعديل لإعادة هيكلة الشركة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم اعتماد خطة التعديل من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ ولا تزال هذه الخطة خاضعة لاعتماد المصرف المركزي لكي يتم تفعيلها.

إن البيانات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وللفترة المنتهية في ذلك التاريخ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متاحة عند الطلب من عنوان الشركة المسجل في ص.ب ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

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

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

لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة للنسخة الكاملة من البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بمقتضى التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦٢٤ / 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.

(١) المتطلبات الجديدة السارية حالياً

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متسقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

(١) المتطلبات الجديدة السارية حالياً (تابع)

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

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية معيار جديد لمحاسبة عقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لا يغير المعيار الجديد بصورة جوهرية محاسبة عقود الإيجار بالنسبة للمؤجرين. إلا أنه يتطلب من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار كمطلوبات عقود الإيجار في الميزانية العمومية الخاصة بهم مقابل الموجودات ذات حق الاستخدام. (ب) يجب على المستأجرين تطبيق نموذج فردي لجميع عقود الإيجار المعترف بها ولكن سيكون لهم خيار عدم الاعتراف بعقود الإيجار "قصيرة الأجل" أو إيجار الموجودات "منخفضة القيمة". (ج) وبصورة عامة سيكون نمط الاعتراف بالأرباح أو الخسائر لعقود الإيجار المعترف بها مشابهاً لمحاسبة الإيجار التمويلي المتبعة حالياً، مع احتساب مصروفات الاستهلاك والفائدة بصورة منفصلة في بيان الأرباح أو الخسائر. يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في نفس التاريخ. قامت المجموعة بتقييم تأثير المعيار المذكورة أعلاه. استناداً إلى هذا التقييم، لم يكن لهذا المعيار تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الأخرى أعلاه تأثير جوهري على الأداء أو المركز المالي الموحد للمجموعة.

(٢) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(٣) 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 المعلومات 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
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	الوساطة المالية
كاب إم للاستثمار ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣ التغييرات في 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 ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، باستثناء ما هو مبين أدناه.

كما أنه من المتوقع أن يتم إدراج التغييرات في السياسات المحاسبية ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

قامت المجموعة بصورة متسقة بتطبيق السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، باستثناء ما هو مبين أدناه.

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية استرجاعية معدلة، والتي يتم بموجبها الاعتراف بالتأثير التراكمي للتطبيق المبني ضمن الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. إن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية مبينة أدناه.

(أ) تعريف عقد الإيجار

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

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

(ب) المجموعة بصفتها المستأجر

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

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

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية. الموجزة الموحدة

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(ب) المجموعة بصفتها المستأجر (تابع)

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

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

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

(٢) عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تمويلي

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

(ج) المجموعة بصفتها مؤجر

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

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" لتخصيص المقابل في العقد إلى كل عنصر إيجاري وعنصر غير إيجاري.

(د) التأثير على البيانات المالية

بناء على تقييم الإدارة، رأت المجموعة أن تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩ ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية

١ - مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم إدارة المخاطر مراقبة وإدارة مخاطر الائتمان كما يقوم بتقديم تقارير منتظمة بشأن هذه المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.

يتم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي.

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 لأنشطة التقاضي. إن المبالغ التعاقدية القائمة لتلك الموجودات المشطوبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ كانت لا شيء. ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بهدف زيادة الاسترداد إلى الحد الأقصى. وتشمل 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 المبني، عندما لا يكون التعديل جوهري وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء تسجيل الموجودات الأصلية (راجع الإيضاح ٣-٣ أعلاه). 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 العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). تكون هذه هي الحالة فقط للموجودات التي تم تنفيذها وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهر متتالياً على الأقل.

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

(١) قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض وخطابات الاعتماد 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 لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسائر المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناجمة عن التعثر. وهذا مشابه للمنهج المستخدم لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١) مخاطر الائتمان (تابع)

١) 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 وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال مدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

تتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، هذا يعني أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتَي تقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي تقييم ١٨ و ٢٠.

(ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدي في "المرحلة ١"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣". لمزيد من التفاصيل حول كيفية تعريف المجموعة للتعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٤-١ (ج).

• يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والنتيجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.

• إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات المستقبلية. يتضمن الإيضاح أدناه شرحاً لكيفية قيام المجموعة ببلورة هذا الأمر في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

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

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدي

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) 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 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 جوهرية 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 يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة ملحوظة في الائتمان عند الاعتراف المبدي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في منتج احتمالية التعثر المخصص والتعرض 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 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 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 والتعرض عند التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها بحسب احتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في وقت سابق من الشهر). وبذلك يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم تخفيضها للقيمة في تاريخ التقرير ويتم جمعها. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الأصلي الفعلي أو أي معدل مقارب له.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة من خلال تطبيق تواريخ الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهر. تستهدف تواريخ الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدي 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ - مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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

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

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على السداد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً لبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض عند التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يُجيز السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

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

- بالنسبة للمنتجات الخاضعة لضمان، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمة الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية للقيم السوقية/ الدفترية الناتجة عن المبيعات الإلزامية، وموعد استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير الخاضعة لضمان، عادة ما يتم تحديد الخسائر المحتملة عند التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في الاسترداد التي تم تحقيقها على مستوى مختلف 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.

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 نموذج 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 نمذجي 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.

يترأج 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 ٢٨/٢٠١٢، 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ - مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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 بشكلٍ 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 التموليات.

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 المصرف المركزي.

يتم عن كثب مراقبة كافة الحسابات المتعثرة 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 بمحظة 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 بشكلٍ متواصل لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. تخضع الحسابات التي تأخر سدادها لعملية التحصيل، حيث تتم إدارتها بشكلٍ مستقل من قبل قسم المخاطر. يلتزم البنك التزاماً تاماً بإجراءات حذف محظة الأفراد الائتمانية ورصد مخصصات لها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

خفض 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 الراجحة والسلع والضمانات البنكية وخطابات الاعتماد وغيرها. تتحكم سياسات الحد من المخاطر في عملية اعتماد نوع الضمان.

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ المقاصة 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)

١ - مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التعرضات لمخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر				
٢٠١٨				
الإجمالي				
ألف درهم				
٢,٦٥٢,١٤٩	٢,٥٩٤,٨٦٩	٢٨٠,٠٠١	١,٧٨٧,٦٥٢	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(٣٥١,٦٤٥)	(٣٨٧,٣٩٩)	(١٦,٢٩٢)	(١٧,٢٣٨)	مخصص الخسائر
٢,٣٠٠,٥٠٤	٢,٢٠٧,٤٧٠	٢٦٣,٧٥٩	١,٧٧٠,٤١٤	القيمة الدفترية
٢٠٢٠				
٢,٢٠٣,٣٥٥	١٧٤,٧٣٣	٤,٥٣٠	١٠١,١٤٨	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(٥٩,٧٤١)	(٥٩,٧٤١)	(٩٢٠)	(١,٢٧١)	مخصص الخسائر
١٤٢,٦١٤	١١٤,٩٩٢	٣,٦١٠	٩٩,٨٧٧	القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٨٧٦	٥٦,١٧١	١١٤,١٥٦	١١٠,٧٦١	قروض وسلفيات
٤,٧٥٩	٩٣٨	٩,١٩٨	٥,١٨٢	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,١٩٧	٥,٠٩٩	٦,٣١٦	٨,٢٠٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٩٣٩	-	١,٤٨٩	١٨٦	أخرى
٦٦,٧٧١	٦٢,٢٠٨	١٣١,١٥٩	١٢٤,٣٣٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٥,٣٧٣)	(١٨,٦٢٠)	(٢٩,٧٠١)	(٣٧,٣٣٢)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٠٩٦)	(٢,٥٥٩)	(٨,٠٧٣)	(٥,٤٠٧)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٠٣)	(٣٧٣)	(١,٠١٦)	(٧٨٦)	أرباح موزعة على المودعين
(١٩,٩٧٢)	(٢١,٥٥٢)	(٣٨,٧٩٠)	(٤٣,٥٢٥)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤٦,٧٩٩	٤٠,٦٥٦	٩٢,٣٦٩	٨٠,٨١٠	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.

٦ صافي إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٨٩	(٣,٥١٨)	٢,٠٦٨	(٢١,٨٤٧)	(خسائر) // أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٨٦٠)	١,٦٩٢	(١٨,٢٤٧)	١٣,٧٤١	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١١٩	٣٤٨	٨,١١٣	٢,٨٩١	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,١٥٢)	(١,٤٧٨)	(٨,٠٦٦)	(٥,٢١٥)	صافي الخسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٦٣٢	٤,٥٤٩	١٨,٧٢٥	١٨,٦١٩	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,٥٢٠)	٣,٠٧١	١٠,٦٥٩	١٣,٤٠٤	صافي إيرادات/ (خسائر) الاستثمارات

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على البيانات التالية:

(غير مدققة)		(غير مدققة)	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢,١٤٢)	٤,٩٥١	١٦,٦٤٣	١٧,٥٧٣
(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)	(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)
(٧,٧٦٧)	(٦٧٤)	٥,٣٩٣	٦,٣٢٣
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠
(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)
٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠
(٠.٠٣)	٠.٠٠	٠.٠٢	٠.٠٢

أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول

عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
ناقصاً: أسهم الخزينة
ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم

ربحية السهم (بالدرهم)

٨ النقد وما يعادله

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١١,٥٩٩	١٠,٨٩٨
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
١٧,٥٩٩	١٦,٨٩٨
٢٠١,٠٠١	٢٨١,٠١٦
١٦٧,٢٦٤	٢٣٤,٧٤٥
١٣٢,٥٥٣	١٢٥,١٣٩
١١,٧٤٥	٢٨,٥٨٠
٥١٢,٥٦٣	٦٦٩,٤٨٠
(١٥,٠١٤)	(١٢,٤٠٢)
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
٥٠٩,١٤٨	٦٦٧,٩٧٦

أرصدة نقدية
نقد في الصندوق
أرصدة نقدية مقيدة*

مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
إيداعات لدى بنوك
حسابات تحت الطلب
حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
صافي النقد وما يعادله

*يمثل النقد المقيد الودائع لدى هيئة التأمين بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

		استثمارات		٩
الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
أدوات حقوق الملكية:				
٤٩٩,١٣١	-	٨٠,٦٦٨	٤١٨,٤٦٣	- مدرجة
٨٠,١٦٠	-	-	٨٠,١٦٠	- غير مدرجة
أدوات الدين:				
١,٨٣٧	١,٨٣٧	-	-	- غير مدرجة
٥,٨٢٦	-	-	٥,٨٢٦	استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة
<u>٥٨٦,٩٥٤</u>	<u>١,٨٣٧</u>	<u>٨٠,٦٦٨</u>	<u>٥٠٤,٤٤٩</u>	
٤٢٩,٦٢٠	-	٨٠,٦٦٨	٣٤٨,٩٥٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥٧,٣٣٤	١,٨٣٧	-	١٥٥,٤٩٧	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٨٦,٩٥٤</u>	<u>١,٨٣٧</u>	<u>٨٠,٦٦٨</u>	<u>٥٠٤,٤٤٩</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
أدوات حقوق الملكية:				
٦١٦,٣٠٩	-	١٦١,٣٨٤	٤٥٤,٩٢٥	- مدرجة
٩٩,٣١٧	-	-	٩٩,٣١٧	- غير مدرجة
أدوات الدين:				
١,٨٣٧	١,٨٣٧	-	-	- استثمارات غير مدرجة
٦,٣٣٦	-	-	٦,٣٣٦	استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة
<u>٧٢٣,٧٩٩</u>	<u>١,٨٣٧</u>	<u>١٦١,٣٨٤</u>	<u>٥٦٠,٥٧٨</u>	
٥٢١,٧٣٨	-	١٦١,٣٨٤	٣٦٠,٣٥٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠٢,٠٦١	١,٨٣٧	-	٢٠٠,٢٢٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٢٣,٧٩٩</u>	<u>١,٨٣٧</u>	<u>١٦١,٣٨٤</u>	<u>٥٦٠,٥٧٨</u>	

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٨٣٧ ألف درهم (٢٠١٨ : ١,٨٣٧ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٠ قروض وسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢,١٠٢,١٢٠	٢,٠٦٢,٩٥١	قروض تجارية
٥٥٠,٠٢٩	٥٣١,٩١٨	تمويل الأفراد
٢,٦٥٢,١٤٩	٢,٥٩٤,٨٦٩	إجمالي القروض والسلفيات
(٣٥١,٦٤٥)	(٣٨٧,٣٩٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٣٠٠,٥٠٤	٢,٢٠٧,٤٧٠	القروض والسلفيات

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢١٤,٥٨٤	٣٥١,٦٤٥	في ١ يناير
٦١,٨٧٧	-	التغيرات عند التطبيق المبني للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٧٦,٤٦١	٣٥١,٦٤٥	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٧٥,٨٤٨	٣٥,٧٥٤	مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
(٦٦٤)	-	عكس مخصصات انخفاض قيمة لم تعد ضرورية
٣٥١,٦٤٥	٣٨٧,٣٩٩	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ٣٥٣.٩ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
١١٥,٥٣٠	١٠٤,٧٤٠	مراوحة السلع
٦٧,٥٠٣	٥٣,٥١٧	بطاقات وسحوبات مغطاة
٢,٠٩٤	١,٧٠٧	شراء وإعادة تأجير
١٤,٢٨٤	١١,٨٣٦	إجارة
٢,٩٤٤	٢,٩٣٣	أخرى
٢٠٢,٣٥٥	١٧٤,٧٣٣	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٩,٧٤١)	(٥٩,٧٤١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٤٢,٦١٤	١١٤,٩٩٢	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

تدرج الموجودات التمويلية الاستثمارية الإسلامية صافية من مخصص الانخفاض في القيمة. فيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة / السنة:

(مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٥٠,٩٤٤	٥٩,٧٤١	في ١ يناير ٢٠١٩ / ٢٠١٨
٤,٤٨٤	-	التغيرات عند التطبيق المبني للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٥٥,٤٢٨	٥٩,٧٤١	الرصيد المعاد ببيانه في ١ يناير ٢٠١٩ / ٢٠١٨
٤,٣١٣	-	المحمل للسنة
٥٩,٧٤١	٥٩,٧٤١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٧.٥ مليون درهم للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢١٩,٧٦٥	٢٦٦,٩٤٧	ودائع تحت الطلب
١,٧٨٥,٥٥٥	١,٨٢٥,٥٩١	ودائع لأجل
٣٥,٠٤٥	٣٠,٠٢٨	ودائع وكالة
٢,٠٤٠,٣٦٥	٢,١٢٢,٥٦٦	
٧٠٦,٩١٠	٥٩٨,٩٢٤	حسابات هامشية
٢,٧٤٧,٢٧٥	٢,٧٢١,٤٩٠	

فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:

	حكومي	شركات
٩٧٦,٧٣٢	١,١٠٣,٥٣١	
١,٧٧٠,٥٤٣	١,٦١٧,٩٥٩	
٢,٧٤٧,٢٧٥	٢,٧٢١,٤٩٠	

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

تحمل ودايع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / أرباح تتراوح بين لا شيء ٤.٢٥٪ سنوياً (٢٠١٨): لا شيء و ٤.٥٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٣ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠

٣١٠.١ مليون سهم (٢٠١٨: ٣١٠.١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٨: درهم واحد للسهم)

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٩,٤٠٠ ألف سهم للشركة محتفظ بها لدى الشركة وشركة تابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٩,٤٠٠ ألف سهم).

١٥ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

تدار خطة المدفوعات المبنية على الأسهم من قبل أحد الأمناء وتمنح مجلس الإدارة حق تحديد موظفي المجموعة المنتفعين بالأسهم الممنوحة. تحتسب مبالغ 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 غير الممنوحة للموظفين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

تقدم المجموعة خطابات اعتماد وضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملاتها. ولهذه الاعتمادات والضمانات حدود محددة وعادة ما تكون لفترة زمنية معينة.

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

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

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٩,٥٢٢	٤٠,٧٦٧	اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,٢٨٠	١,٢٤٢,٨٦٦	خطابات ضمان
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	ارتباطات رأسمالية
١,٥٤٤,٠٠٢	١,٢٨٧,٨٣٣	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٧ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على التمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). تمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذه الشهادات من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحمل هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. والشهادات عبارة عن أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن استدعاؤها من قبل الشركة بشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ١٨,٥٠٠ ألف درهم (٢٠١٧): ١٦,٤٥٠ ألف درهم، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يبلغ ٧.٥٪ سنوياً.

في مارس ٢٠١٩، حصلت الشركة التابعة "دار التأمين" على سندات دائمة من الشق الأول بقيمة ١٥ مليون درهم. تمت الموافقة على إصدار شهادات رأس المال هذه من قبل الجمعية العمومية غير العادية للشركة في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال هذه أرباحاً 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.

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، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات الخاضعة لمملكتهم بشكل رئيسي، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٣	١,٠٣٧	قروض وسلفيات للعملاء
٣٨,١٠٣	٣٣,٣٦١	لكبار موظفي الإدارة
		إلى أعضاء مجلس الإدارة
١١,٥٢٧	١٢,٠٧٩	ودائع العملاء
		من آخرين

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحتملة على ومن الأطراف ذات العلاقة تمثل الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية الفترة/السنة غير مضمونة. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي نمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٨ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

(غير مدققة)		
فترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد والعمولات
١٥	٢٣	من كبار موظفي الإدارة
٤٠٥	٨٠٠	من أعضاء مجلس الإدارة
		مصروفات الفوائد
٦٨	١٥١	إلى آخرين
		مكافآت كبار موظفي الإدارة
١١,٦٦٤	١١,٢٢٨	امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وحوافز)

١٩ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تنظيم المجموعة في خمسة قطاعات عمل رئيسية كالتالي:

- (١) قطاع تمويل الشركات والأفراد ويتضمن بصورة رئيسية 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 والخدمات الأخرى ذات الصلة 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 معلوماتها الرئيسية حول القطاعات. تبرز المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

معلومات حول القطاعات (تابع) ١٩

	الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التمويل والإستثمار الإسلامي ألف درهم	الإستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٣١,٨٩٢	-	٣٦,٧٣٣	٣,٣٦٣	٩,٠٧٨	٣١,٣٠٦	٥١,٤١٢
الإيرادات التشغيلية	-	-	-	-	-	(٤٤,٠٢٦)	٤٤,٠٢٦
إيرادات بين القطاعات	٢١,٨٧٣	(٣٦,٦٤٣)	٨,٠٤٥	(٣٧٧)	٦,٠٧٣	٣٠,١٢٤	١٤,٦٥١
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٤,٠٨٥,٥٨١	-	٣٦٧,١٥٣	١٦٥,٤٤٨	١٧٨,٢٢٨	١,٢٤٧,١٢١	٢,١٢٧,٦٣١
موجودات القطاع	٣,٢٩٧,٣٩٥	-	٢٤٢,٣٠٤	٨٤,٦٢٤	٨٨,٠٠٥	٧٦٩,٤٨٢	٢,١١٢,٩٨٠
مطلوبات القطاع	١٣٣,١١٠	-	٣٣,٨١٩	٤,٣٤٩	١١,٨٠٥	٣٢,٩٢٣	٥٠,٢١٤
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠,٣٥٥	-	٦,٦٢٥	٢٦٠	٨٨٧	(٤١,٩٥٩)	٤١,٩٥٩
الإيرادات التشغيلية	-	-	-	-	-	٢٦,٨٤٨	١٤,٨١٤
إيرادات بين القطاعات	٤,٥١٩,٧٨٨	(٢٩,٠٧٩)	٢٨٦,٠٠٩	١٨١,٧٦٢	٢٠٣,٣٨٥	١,٥١٩,٨٢٣	٢,٣٢٨,٨٠٩
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٣,٧١٤,٥١٠	-	١٨٩,٤٣٠	١٠٠,٨٨٩	١٢٤,٧٢٦	٩٨٥,٤٧٠	٢,٣١٣,٩٩٥
موجودات القطاع	٤,٠٩٤,٧٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨	١٧٥,١١٧	١٨٢,٧٦٣	١,١١٤,٧٥٠	٢,٣١٧,٦٧٠
مطلوبات القطاع	٣,٣٢٦,٥٩٥	-	٢٠٤,٦٤٠	٩٣,٩١٦	٩٨,٧٩١	٦٤,٥٩٣	٢,٢٨٨,٦٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	٤,٤٧٨	٤,٤٧٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٨٠,٦٦٨	-	-	٨٠,٦٦٨
		٨٠,٦٦٨	-	-	٨٠,٦٦٨
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٤١٨,٤٦٣	-	-	٤١٨,٤٦٣
أسهم غير مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	-	١٢,٤٠٤	٦٧,٧٥٦	٨٠,١٦٠
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦
		٤١٨,٤٦٣	١٨,٢٣٠	٦٧,٧٥٦	٥٠٤,٤٤٩

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	٧٩,٤٧٨	٧٩,٤٧٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦١,٣٨٤	-	-	١٦١,٣٨٤
		١٦١,٣٨٤	-	-	١٦١,٣٨٤
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٥٤,٩٢٥	-	-	٤٥٤,٩٢٥
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١٢,٠٣٦	٨٧,٢٨١	٩٩,٣١٧
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٦,٣٣٦	-	٦,٣٣٦
		٤٥٤,٩٢٥	١٨,٣٧٢	٨٧,٢٨١	٥٦٠,٥٧٨

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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 الملحوظ في التقييم	النطاق (المتوسط المرجح)	تأثير معطيات التقييم على القيمة العادلة
التقييم على أساس مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	٩ - ١١	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعفات معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٥ مليون درهم.

تحويلات بين الفئات

خلال الفترة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة، كما لا توجد أي تحويلات من أو إلى المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة (٢٠١٨: لا شيء).

٢١ دعاوى قضائية

تكون المجموعة أحياناً طرفاً في عدة دعاوى ومطالبات قضائية ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى بشكل مؤكد، لا تعتقد الإدارة أن هذه الأمور سوف يكون لها تأثير سلبي جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة إذا كان الحكم فيها في غير صالح المجموعة.

٢٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة عندما اقتضت الضرورة لكي تتوافق مع طريقة العرض والسياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.