

## دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

30 سبتمبر 2019

عنوان المقر الرئيسي:

ص.ب رقم: 7878

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

## دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر 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 البيانات المالية المرحلية
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات 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



كبي بي إم جي لوفز جلف ليميتد  
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢  
كورنيش أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +٩٧١ ٤٠٩ ٤٨٠٠ (٢) فاكس: +٩٧١ ٦٣٧ ٧٦١٢ (٢) +٩٧١

## تقرير مفصلي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

المادة مساهمي/ شركة دار التمويل ش.م.ع

### مقدمة

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

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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، "التقارير المالية المرحلية"، تتحصر 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". تغطي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحولية 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 للتمويل ش.م.م.ع  
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول  
مراجعة البيانات المالية المرحلية  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### الاستنتاج

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

#### أما آخر

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر للمنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت استنتاجاً غير معدل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨ كما أبدت رأياً غير معدل حول البيانات المالية الموحدة للسنة للمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.

كي بي إم جي لوار حلف ليميتد

فوزي أبو راس  
رقم التسجيل: ٩٦٨  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
التاريخ: 06 NOV 2019

## دار التمويل ش.م.ع

### بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٧,٥٩٩	١٨,١٣٨	٢٣,٨	أرصدة نقدية
٥١٢,١٧٩	٦٣٨,٥٣٣	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٥٦٠,٥٧٨	٣٦٣,٨٨٤	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٦١,٣٨٤	٧٨,٨٥٧	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٣٧	١,٨٣٧	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٠,٥٠٤	٢,٣٣٧,١٤٣	١٠	قروض وسلفيات
١٤٢,٦١٤	١٠٣,٣١٠	١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٠,٤٨٥	٩٠,٧١٦		استثمارات في شركات زميلة
٢٣٦,٤٨٩	٢٣٦,٦٩٩		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٢٤,٥٣٢	٩٢,٩٣٠		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		موجودات غير ملموسة
٧٩,٤٧٨	٤,٤٧٨		استثمارات عقارية
<u>٤,٠٩٤,٣٨٤</u>	<u>٣,٩٧٣,٢٣٠</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٧٤٦,٨٩١	٢,٦٤٠,٦٠٦	٢٣,١٢	ودائع العملاء وحسابات هامشية
١٥,٠١٤	٢٦,٤٦٤	٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,٦٠٠	٣,١٠٠		قروض قصيرة الأجل
١٨٣,٣٣٥	١٣٣,٣٣٦		قروض متوسط الأجل
٣٣٩,٢٩١	٣٦٨,٤٥٦		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٠٨٠	١٤,٢٣٨		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣,٣٢٦,٢١١</u>	<u>٣,١٨٦,٢٠٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>

## دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)  
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	بيضاخ	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)	(٥٥,٧٦١)		احتياطي القيمة العادلة
٢٠,١٤٦	٢٩,٦٠٢		أرباح محتجزة
٢٨١,٥٠٠	٢٨٠,٤٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
-	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
١,٠٦٤	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٩٢,٢٨٥	٧٠٣,٥٠٦		الحصص غير المسيطرة
٧٥,٨٨٨	٨٣,٥٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٧٦٨,١٧٣	٧٨٧,٠٣٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٠٩٤,٣٨٤	٣,٩٧٣,٢٣٠		الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية
١,٥٤٤,٠٠٢	١,٢١١,٣٢٥	١٦	

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

  
السيد/ حميد تاييلور  
المدير العام

  
السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

## دار التمويل ش.م.ع

### بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	بيضاغ
٦٤,٨٢٢	٦١,٣٥٦	١٩٥,٩٨١	١٨٥,٦٩١	٥ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٣,٧٨٦)	(٢١,٢٥٨)	(٦٢,٥٧٦)	(٦٤,٧٨٣)	٥ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤١,٠٣٦	٤٠,٠٩٨	١٣٣,٤٠٥	١٢٠,٩٠٨	٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥,٤٣٥	٢,٨٢٣	١٤,٥٢٠	١١,٢٥٧	٥ صافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
٤٦,٤٧١	٤٢,٩٢١	١٤٧,٩٢٥	١٣٢,١٦٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وصافي الإيرادات من الأدوات الدائمة
١٨,٦١٢	١١,٩٤٨	٥٢,٩٥٤	٤٠,٥١٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٦,٨٣٧)	(٣,١٤٦)	(١٦,٥٧٩)	(٨,٢٢٢)	مصروفات الرسوم والعمولات
١١,٧٧٥	٨,٨٠٢	٣٦,٣٧٥	٣٢,٢٩٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٧٤	٢,٩٢٣	١٢,٢٣٣	١٦,٣٢٧	٦ صافي إيرادات الاستثمارات
(٢١,٣٦٤)	(١٤,٢٥٨)	(٥٩,٧٧٥)	(٥٠,٠١٢)	١٠ خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية
١,٠٠٧	-	(٣,١١٨)	-	١١ والاستثمارية الإسلامية
٦,٩٦٤	٩,٦٨٥	٣٧,٢٠٦	٤١,٤٦٧	٢٣ صافي إيرادات التأمين
٨,٨٠٠	٦,٧٣٧	١٧,٤٩١	١٦,٤٦٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥,٢٢٧	٥٦,٨١٠	١٨٨,٣٣٧	١٨٨,٧٠٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٥,٦٩٣)	(٣٦,٥٧٧)	(١٠٨,٩٠٦)	(١٠٥,٩٥٠)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٠٩١)	(٢,٧٧٦)	(٦,١٠٨)	(٨,٢٨٦)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	-	(٢٦١)	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١١,٦٤٧)	(١٢,٦١٦)	(٤٦,٧٩٩)	(٤٨,٦٤٦)	٢٣ مصروفات عمومية وإدارية
٥,٧٩٦	٤,٨٤١	٢٦,٢٦٣	٢٥,٨٢٠	الأرباح التشغيلية للفترة
(٩٣١)	(٦٣٨)	(١,٠٤٣)	٢٥٦	الحصة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة
٤,٨٦٥	٤,٢٠٣	٢٥,٢٢٠	٢٦,٠٧٦	أرباح الفترة

ADK



## دار التمويل ش.م.ع

### بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد (تابع) (غير منقحة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٦٥	٤,٢٠٣	٢٥,٢٢٠	٢٦,٠٧٦	أرباح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى: بنود لن يُعاد تصنيفها في بيان الدخل: أرباح / (خسائر) 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 الشاملة للفترة				
٦,٦٠٥	١,٦٧٥	(١٣,٤٨٨)	٦,٣٤٦	
-	-	(٣,٠٩٠)	(١,٠٦٤)	
٦,٦٠٥	١,٦٧٥	(١٦,٥٧٨)	٥,٢٨٢	
١١,٤٧٠	٥,٨٧٨	٨,٦٤٢	٣١,٣٥٨	
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة				
٣,٨٧٣	٢,٧٧٧	٢٠,٥١٦	٢٠,٣٥٠	
٩٩٢	١,٤٢٦	٤,٧٠٤	٥,٧٢٦	
٤,٨٦٥	٤,٢٠٣	٢٥,٢٢٠	٢٦,٠٧٦	
أرباح الفترة المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة				
١٠,٠١٩	٣,٩٢٢	٤,٣٩٧	٢٣,٧٢٢	
١,٤٥١	١,٩٥٦	٤,٢٤٥	٧,٦٣٦	
١١,٤٧٠	٥,٨٧٨	٨,٦٤٢	٣١,٣٥٨	
(٠,٠١)	(٠,٠١)	٠,٠١	٠,٠١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

AS

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

	حصة مدفوعات الموظفين	المركبة على أسهم	احتياطي قانوني	أرباح محتجزة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المنسوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(٦,٣٠٥)	١١٧,٣٤٩	٢,٠٩٠	٢٨٢,٥٥٠	-	٨٢,٠٧٦٧	٧٢,٤٣٢	٩٠٣,١٩٩	٣١٠,٠٥٠
	-	-	-	(٦٦,٣٦١)	-	-	(٦٦,٣٦١)	(٦٦,٣٦١)	-	(٦٦,٣٦١)	-
	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(٦,٣٠٥)	٥٠,٩٨٨	٢,٠٩٠	٢٨٢,٥٥٠	-	٧١٤,٤٠٦	٧٢,٤٣٢	٨٣٦,٨٣٨	٣١٠,٠٥٠
	-	-	١,٥٣٠	(١,٥٣٠)	-	-	-	٢,٠٥١٦	٩٣	٩٣	-
	-	-	-	٢٠,٥١٦	-	-	-	٢,٠٥١٦	٤٧,٠٠٤	٢٥,٧٢٠	-
	-	-	(١٣,٠٢٩)	-	-	-	-	(١٣,٠٢٩)	(٤٥٩)	(١٣,٤٨٨)	-
	-	-	(١٣,٠٢٩)	٢٠,٥١٦	(٣,٠٩٠)	-	-	(٣,٠٩٠)	-	(٣,٠٩٠)	-
	-	-	(١٣,٠٢٩)	(١٥,١٤١)	(٣,٠٩٠)	-	-	٤,٣٩٧	٤,٣٤٥	٨,٦٤٢	-
	-	-	-	(١٥,١٤١)	-	-	-	(١٥,١٤١)	-	(١٥,١٤١)	-
	-	-	-	-	-	(٢,٠٥٠)	-	(٢,٠٥٠)	(١,٣٨٨)	(١,٣٨٨)	-
	-	-	-	(١٦,٨٧٥)	-	-	-	(١٦,٨٧٥)	-	(١٦,٨٧٥)	-
	١٤٦,١٨٥	(١,٧٥٠)	(١٧,٨٠٤)	٣٧,٩٥٨	-	٢٨١,٥٠٠	-	٧٣٤,٧٣٧	٧٥,٣٨٢	٨١٠,١١٩	٣١٠,٠٥٠
	١٤٧,٣٦٧	(١,٧٥٠)	(٤٤,٦٩٠)	٢٠,١٤٦	١,٠٦٤	٢٨١,٥٠٠	-	٦٩٢,٢٨٥	٧٥,٨٨٨	٧٦٨,١٧٣	٣١٠,٠٥٠
	-	-	(١٥,٥٠٧)	١٥,٥٠٧	-	-	-	٢,٣٥٠	٥,٧٢٦	٢٦,٠٧٦	-
	-	-	-	٢٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٠,٣٥٠	-
	-	-	٤,٤٣٦	-	-	-	-	٤,٤٣٦	١,٩١٠	٦,٣٤٦	-
	-	-	٤,٤٣٦	٢٠,٣٥٠	(١,٠٦٤)	-	-	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)	-
	-	-	-	(٨,٨٧٣)	(١,٠٦٤)	-	-	٢٣,٧٢٢	٧,٦٣٦	٣١,٣٥٨	-
	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	(١,١٠٠)	١٥٠,٠٠٠	(١٧,٥٢٨)	-	١٣٠,٩٠٠	-
	-	-	-	(١٧,٥٢٨)	-	-	-	(١٧,٥٢٨)	-	(١٧,٥٢٨)	-
	١٤٧,٣٦٧	(١,٧٥٠)	(٥٥,٧٦١)	٢٩,٦٠٢	-	٢٨٠,٤٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧٠٣,٥٠٦	٨٣,٥٢٤	٧٨٧,٠٣٠	٣١٠,٠٥٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

08

## دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٢٢٠	٢٦,٠٧٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة
		تعديلات لـ:
٦,١٠٨	٨,٢٨٦	استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
٢٦١	-	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١,٠٤٣	(٢٥٦)	الحصة من نتائج شركة زميلة
(٢٧,٠٧٧)	(٢٣,٣٥٤)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٢,٥٢٢)	٢٥,١٤١	أرباح/(خسائر) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٣٦٦	(١٨,١١٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٧٧٥	٥٠,٠١٢	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
-	(٤,٧٣٣)	الغاء مخصص انخفاض القيمة المطلوبة
٣,١١٨	-	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٥٠	١٥٨	صافي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٣,٨٤٢	٦٣,٢١٦	
١٨,٦٧٨	٣٩,٣٠٤	التغيرات في:
(٧٢,٢٥٦)	(٨١,٩١٨)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
(٤٤,٢٥٤)	(٢١٠)	قروض وسلفيات
٢١٤,٣٥٦	(١٠٦,٢٨٥)	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١٤٢,٥٢٢	٢٩,١٦٥	ودائع العملاء وحسابات هامشية
		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٤٢,٨٨٨	(٥٦,٧٢٨)	(المستخدم في) / النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٤,٥٩٠)	(١٧,٢١٦)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٦٥,٢٢٠	٢٢٠,٢٥٦	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٢٠,٤٧١)	(٥,٠٧٩)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٧,٦١٨	٨٠,٥٧٩	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢,٩٥٦	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٦,٩٥٧)	(١,٧٣٩)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٢١	٥٥	استبعاد ممتلكات و تجهيزات و معدات
-	(٣٩,٩٧٥)	شراء استثمارات في شركات زميلة
٢٧,٠٧٧	٢٣,٣٥٤	توزيعات أرباح مقبوضة
١٤٠,٨٧٤	٢٦٠,٢٣٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

AS

## دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(١١٨,٨١٠)	(٢٤,٥٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٧,٥٠١	(٤٩,٩٩٩)		سداد قروض قصيرة الأجل
(٢,٥٥٠)	(١,١٠٠)		قرض متوسط الأجل
-	١٥,٠٠٠		الحركة في صكوك الشق الأول
(١٦,٨٧٥)	(١٧,٥٢٨)		الحركة في سندات الشق الأول
(١٥,١٤١)	(٨,٨٧٣)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١,٣٨٨)	-		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(٣,٠٩٠)	(١,٠٦٤)		التغير في الحصص غير المسيطرة
			مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٦٩,٨٥٣)	(٨٨,٠٦٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤١٣,٩٠٩	١١٥,٤٤٣		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٦٨٨,٦٣٨	٥٠٨,٧٦٤		النقد وما يعادله في ١ يناير
١,١٠٢,٥٤٧	٦٢٤,٢٠٧	١	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

## 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 والقانون رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ 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. إن البيانات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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.

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت إدارة شركة دار التمويل الإسلامي (شركة تابعة) بتقديم خطة تعديل لإعادة هيكلة الشركة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم اعتماد خطة التعديل من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩ ومن قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في 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 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 سبتمبر 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 السرية 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 ٢٠١٦. أ) 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 جوهرى على الأداء أو المركز المالي الموحد للمجموعة.

#### (٢) المعايير الصادرة ولم يتم تفعيلها بعد

كانت المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية صادرة وغير فعالة بعد كما في تاريخ اصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. لدى المجموعة النية في تبني هذه المعايير، إن كانت تنطبق عليها، في تاريخ التفعيل:

- التعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
١ يناير ٢٠٢٠
- تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)  
١ يناير ٢٠٢٠
- تعريف المادية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨)  
١ يناير ٢٠٢٠
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: عقود التأمين  
١ يناير ٢٠٢١

لا تتوقع المجموعة أن يكون أثر تطبيق هذه المعايير والتعديلات على المعايير الوارد أعلاه مادياً على مركزها أو أدائها المالي

#### (٣) 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.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤) 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	٣١ ديسمبر
		٢٠١٩	٢٠١٨
دار التمويل الإسلامي ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٦١	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	الوساطة المالية
كاب إم للاستثمار ش.م.ع	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.

#### 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 بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتاريخ التطبيق المبدي 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 المبدي ضمن الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. إن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية مبينة أدناه.

## 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)

#### (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 البيانات. 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، مخضومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي،
- 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.

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.



## 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)

#### 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.

#### ٣ 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.

#### ٤ 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.

#### ٤ إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر انتمانية
- مخاطر سيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر تشغيلية
- مخاطر التأمين

كانت أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر المالية متوافقة مع تلك مبينة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ١ مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه أعمال 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.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (١) مخاطر الائتمان (تابع)

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، حيث لا يوجد توقع معقول لاستردادها بالكامل.

#### (أ) 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 طريقة الاسترداد المجموعه 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 سبتمبر 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.

#### (ب) 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. تبقى هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

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 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.

#### (ج) قياس مخاطر الائتمان

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

إن تقييم 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.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) 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 درجتى تقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتى تقييم ١٨ و ٢٠.

(د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

• يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.

• إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم 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(هـ).

• 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.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

#### 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 لمحفظه 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).

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

#### المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

#### معايير الدعم:

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

(هـ) 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:

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، بالسبب لمحفظه 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 المجموعة 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 المجموعة برصد مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض المجموعة.
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسائر اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- موافقة المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة. سعي المدين إلى إشهار إفلاسه أو تم وضعه في حالة الإفلاس أو الحماية المماثلة حيث قد يؤدي ذلك إلى تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة.
- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (١) مخاطر الائتمان (تابع)

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

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والاقتراضات 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 المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في منتج احتمالية التعثر المخصوم والتعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

• تمثل احتمالية التعثر احتمال تعثر المقرض 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 التعاقدى 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 المبدئي خلال عمر القرض. تستند تواريخ الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي يمكن ملاحظتها ويفترض أن تكون هي نفسها عبر كافة الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

## 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 والافتراضات 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.

## 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)

#### 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.

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 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 بمحفظة 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 محفظة الأفراد ورصد مخصصات لها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

#### 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 والآلات والأوراق المالية الرائجة 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)
- (أ) مخاطر الائتمان (تابع)
- (ج) التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية الخاضعة للائتمان والتي تخضع ل خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة المرحلة للموجودات المالية أذناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الأصول

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرضات لمخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
قرروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر القيمة الدفترية	١,٩١٤,٩٤٠ (١٤,٣٢٢) ١,٩٠٠,٦١٨	٢٥٢,١٤٩ (١٥,٢٠٧) ٢٣٦,٩٤٢	٥٦٦,٩٧٨ (٣٦٧,٣٩٥) ١٩٩,٥٨٣	٢,٧٢٤,٠٦٧ (٣٩٦,٩٢٤) ٢,٣٢٧,١٤٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر القيمة الدفترية	٩١,٢٥٤ (٨٩٤) ٩٠,٣٦٠	٤,٥٤٤ (٨٩٤) ٣,٦٥٠	٦٧,٢٥٣ (٥٧,٩٥٣) ٩,٣٠٠	١٦٣,٠٥١ (٥٩,٧٤١) ١٠٣,٣١٠

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية الخاصة للائتمان والتي تخضع ل خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة المرحلة للموجودات المالية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الأصول

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرضات لمخاطر الائتمان	١,٨٨٩,٧٩٩	٢٨٨,٠٤٠	٤٧٤,٣١٠	٢,٦٥٢,١٤٩
قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة	(٢١,٥٥٦)	(١٧,٩٤٢)	(٣١٢,١٤٧)	(٣٥١,٦٤٥)
مخصص الخسائر	١,٨٦٨,٢٤٣	٢٧٠,٠٩٨	١٦٢,١٦٣	٢,٣٠٠,٥٠٤
القيمة الدفترية	١٣١,٨٩٦	٥,٦٩٢	٦٤,٦٧٧	٢٠٢,٢٦٥
موجودات تمويلية واستثمارية إعلانية - بالتكلفة المطفأة	(١,٩٧٤)	(١)	(٥٦,٦٠٣)	(٥٩,٧٤١)
مخصص الخسائر	١٣٠,٠١٢	٤,٥٢٨	٨,٠٧٤	١٤٢,٦١٤
القيمة الدفترية				

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن مواجهة المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها الناتجة من المطلوبات 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 على ضمان امتلاكها النقد الكافي للوفاء بالمصروفات التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك الالتزامات المالية؛ ويُستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القاهرة التي لا يمكن التنبؤ بها بصورة معقولة، مثل الكوارث الطبيعية.

#### (٣) مخاطر السوق

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

#### (١) مخاطر أسعار الفائدة

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

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للتغيرات المعقولة والممكن أن تطرأ على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة لنتائج المجموعة للسنة.

حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة لسنة واحدة، بناءً على معدلات متغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

حقوق الملكية		
زيادة	نقص	
+ ١%	- ١%	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٢١	(٣,٦٢٦)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		التغير بمقدار ١%
٦,٩٢١	(٣,٦٢٦)	حساسية التدفقات النقدية
١٧,١٠٠	(١٤,٩١٣)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
		التغير بمقدار ١%
١٧,١٠٠	(١٤,٩١٣)	حساسية التدفقات النقدية

#### (١) مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز بصورة يومية لضمان وجودها ضمن تلك الحدود الموضوعية.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (ب) مخاطر السيولة (تابع)

#### (٢) مخاطر العملات (تابع)

إن مخاطر العملات الأجنبية محدودة حيث أن معظم معاملات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها المالية مقومة بالدرهم والدولار الأمريكي. وبما أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار لا تشكل مخاطر عملات أجنبية جوهرية. أما التعرض لمخاطر العملات الأخرى فهو غير جوهري على مستوى المجموعة.

#### (٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والعائد الثابت وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمارات المجموعة.

يقدم الجدول التالي تقديراً لحساسية التغير المعقول في أسواق الأسهم والعائد الثابت على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيير المفترض لمؤشرات الأسهم على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

حقوق الملكية		
زيادة	نقص	
٪ +	٪ -	
ألف درهم	ألف درهم	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</b>		
<i>الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
٦٣٧	(٦٣٧)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٩٤٠	(٩٤٠)	مؤشر سوق دبي المالي
-	-	أوراق مالية ذات عائد ثابت
<i>الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>		
٣,٨٥٩	(٣,٨٥٩)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٠٣٤	(١,٠٣٤)	مؤشر سوق دبي المالي
١,١٦٥	(١,١٦٥)	استثمارات غير مدرجة
<b>٧,٦٣٥</b>	<b>(٧,٦٣٥)</b>	<b>حساسية التدفقات النقدية</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>		
<i>الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
١,٣٣٣	(١,٣٣٣)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٨٦٨	(١,٨٦٨)	مؤشر سوق دبي المالي
٢٦	(٢٦)	أوراق مالية ذات عائد ثابت
<i>الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>		
٣,٦٧٧	(٣,٦٧٧)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٨٧٢	(٨٧٢)	مؤشر سوق دبي المالي
١,٥٥٥	(١,٥٥٥)	استثمارات غير مدرجة
<b>٩,٣٣١</b>	<b>(٩,٣٣١)</b>	<b>حساسية التدفقات النقدية</b>

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (ب) مخاطر السيولة (تابع)

#### (٣) مخاطر الأسعار (تابع)

من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار الأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت بقدر مساوي ولكن في الاتجاه المعاكس لتأثير الانخفاض على النحو المبين أعلاه.

#### (٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة ناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية 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 الملانم. 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 توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

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

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن مطالبات تأمين جوهرية، تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتم إبرام معظم ترتيبات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة.

ولحد من التعرض لخسائر مالية فادحة من شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة في 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) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,١٨٠	٥٥,٦٣٢	١٧٠,٣٣٦	١٦٦,٣٩٣	قروض وسلفيات
٤,٢٩١	٢,٠٠٧	١٣,٤٨٩	٧,١٨٩	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤,١٢٦	٣,٧١٧	١٠,٤٤٢	١٢,١٠٩	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٢٥	-	١,٧١٤	-	أخرى
٦٤,٨٢٢	٦١,٣٥٦	١٩٥,٩٨١	١٨٥,٦٩١	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٨,٤٧٣)	(١٨,٨٥٣)	(٤٨,١٧٤)	(٥٦,١٨٥)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٧٨٦)	(٢,١٨٧)	(١٢,٨٥٩)	(٧,٥٩٤)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٢٧)	(٢١٨)	(١,٥٤٣)	(١,٠٠٤)	أرباح موزعة على المودعين
(٢٣,٧٨٦)	(٢١,٢٥٨)	(٦٢,٥٧٦)	(٦٤,٧٨٣)	مصرفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤١,٠٣٦	٤٠,٠٩٨	١٣٣,٤٠٥	١٢٠,٩٠٨	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 سبتمبر		(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٤	(٣,٢٩٤)	٢,٥٢٢	(٢٥,١٤١)	(خسائر) / أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٨١	٤,٣٧٣	(١٧,٣٦٦)	١٨,١١٤	تغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٤٣	٨,١١٣	٣,٢٣٤	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣٣٥	١,٤٢٢	(٦,٧٣١)	(٣,٧٩٣)	صافي الخسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٩	١,٥٠١	١٨,٩٦٤	٢٠,١٢٠	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٥٧٤	٢,٩٢٣	١٢,٢٣٣	١٦,٣٢٧	صافي إيرادات الاستثمارات

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط صافي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ، وذلك لتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، لم تصدر المجموعة أي أدوات لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على البيانات التالية:

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٧٣	٢,٧٧٧	٢٠,٥١٦	٢٠,٣٥٠	أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(٥,٦٢٥)	(٦,٢٧٨)	(١٦,٨٧٥)	(١٧,٥٢٨)	ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١,٧٥٢)	(٣,٥٠١)	٣,٦٤١	٢,٨٢٢	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	٢٩٨,٩٠٠	
(٠,٠١)	(٠,٠١)	٠,٠١	٠,٠١	ربحية السهم (بالدرهم)

#### ٨ النقد وما يعادله

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٥٩٩	١٢,١٣٨	أرصدة نقدية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٧,٥٩٩	١٨,١٣٨	أرصدة نقدية مقيدة*
٢٠١,٠٠١	٢٣٢,١٢١	مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٦٧,٢٦٤	١٨٦,٧٢٨	إيداعات لدى بنوك
١٣٢,١٦٩	١٤٢,٨٢٠	حسابات تحت الطلب
١١,٧٤٥	٨٥,٨٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٢,١٧٩	٦٣٨,٥٣٣	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٥,٠١٤)	(٢٦,٤٦٤)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٥٠٨,٧٦٤	٦٢٤,٢٠٧	صافي النقد وما يعادله



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٨ النقد وما يعادله (تابع)

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز الموحد، يتكون النقد وما في حكم النقد من أرصدة نقدية غير مقيدة ذات آجال استحقاق تعاقدية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٥٧	١٨,١٣٨	أرصدة نقدية
١,١٠١,٩٧٩	٦٣٨,٥٣٣	مستحقة من البنوك ذات آجال استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر
١,١٢٥,٠٣٦	٦٥٦,٦٧١	
(١٦,٤٨٩)	(٢٦,٤٦٤)	المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مع استحقاق الأصلي لمدة تقل عن ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
١,١٠٢,٥٤٧	٦٢٤,٢٠٧	صافي النقد وما يعادله

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

#### ٩ استثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٧٩,٨٣٦	٧٨,٨٥٧	-	٣٥٨,٦٩٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٧٨,٢٤٠	-	-	٧٨,٢٤٠	أدوات حقوق الملكية:
-	-	-	-	- مدرجة
-	-	-	-	- غير مدرجة
-	-	١,٨٣٧	١,٨٣٧	أدوات الدين:
-	-	-	-	- غير مدرجة
٥,٨٠٨	-	-	٥,٨٠٨	استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة
٣٦٣,٨٨٤	٧٨,٨٥٧	١,٨٣٧	٤٤٤,٥٧٨	
٣١٠,٢١٦	٧٨,٨٥٧	-	٣٨٩,٠٧٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٣,٦٦٨	-	١,٨٣٧	٥٥,٥٠٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
٣٦٣,٨٨٤	٧٨,٨٥٧	١,٨٣٧	٤٤٤,٥٧٨	

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٩ استثمارات (تابع)

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	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٦١٦,٣٠٩	-	١٦١,٣٨٤	٤٥٤,٩٢٥	أدوات حقوق الملكية:
٩٩,٣١٧	-	-	٩٩,٣١٧	- مدرجة
				- 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 سبتمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٨٣٧ ألف درهم (٢٠١٨):  
١,٨٣٧ ألف درهم).

#### ١٠ قروض وسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢,١٠٢,١٢٠	٢,٢٠٧,٧٠٦	قروض تجارية
٥٥٠,٠٢٩	٥٢٦,٣٦١	تمويل الأفراد
<u>٢,٦٥٢,١٤٩</u>	<u>٢,٧٣٤,٠٦٧</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(٣٥١,٦٤٥)	(٣٩٦,٩٢٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٣٠٠,٥٠٤</u>	<u>٢,٣٣٧,١٤٣</u>	القروض والسلفيات

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٠ قروض وسلفيات (تابع)

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٤,٥٨٤	٣٥١,٦٤٥	في ١ يناير
٦١,٨٧٧	-	التغيرات عند التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٧٦,٤٦١	٣٥١,٦٤٥	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٧٥,٨٤٨	٥٠,٠١٢	مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
(٦٦٤)	(٤,٧٣٣)	عكس مخصصات انخفاض قيمة لم تعد ضرورية
٣٥١,٦٤٥	٣٩٦,٩٢٤	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٩٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣١٢,١ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

#### ١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,٥٣٠	٩٧,١٩١	مراوحة السلع
٦٧,٥٠٣	٥٠,٣٦٠	بطاقات وسحوبات مغطاة
٢,٠٩٤	١,١٦٦	شراء وإعادة تأجير
١٤,٢٨٤	١١,٤٥٣	إجارة
٢,٩٤٤	٢,٨٨١	أخرى
٢٠٢,٣٥٥	١٦٣,٠٥١	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٩,٧٤١)	(٥٩,٧٤١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٤٢,٦١٤	١٠٣,٣١٠	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦,٦ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢١٩,٣٨١	٢١١,٠٢٧	ودائع تحت الطلب
١,٧٨٥,٥٥٥	١,٨٢٦,٥٩٦	ودائع لأجل
٣٥,٠٤٥	١٩,٦٤٨	ودائع وكالة
<u>٢,٠٣٩,٩٨١</u>	<u>٢,٠٥٧,٢٧١</u>	
٧٠٦,٩١٠	٥٨٣,٣٣٥	حسابات هامشية
<u>٢,٧٤٦,٨٩١</u>	<u>٢,٦٤٠,٦٠٦</u>	

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

من حيث القطاع:

٩٧٦,٧٣٢	١,١٠٣,٤١٩	حكومي
١,٧٧٠,١٥٩	١,٥٣٧,١٨٧	شركات
<u>٢,٧٤٦,٨٩١</u>	<u>٢,٦٤٠,٦٠٦</u>	

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 ٥.٤٪ سنوياً (٢٠١٨): لا شيء ٥.٤٪ سنوياً).

#### ١٣ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠.١ مليون سهم (٢٠١٨): ٣١٠.١ مليون سهم) بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٨): 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠١٨): ١,٧٥٠ ألف درهم).

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

تقدم المجموعة خطابات اعتماد و ضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملائها. ولهذه الاعتمادات وال ضمانات 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 سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٩,٥٢٢	٥٣,٢٦٢	اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,٢٨٠	١,١٥٣,٨٦٣	خطابات ضمان
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	ارتباطات رأسمالية
<u>١,٥٤٤,٠٠٢</u>	<u>١,٢١١,٣٢٥</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

#### 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 تسعة أشهر. والشهادات عبارة عن أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن استبدالها من قبل الشركة بشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ١٩,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١٨,٥٠٠ 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 ٥.٧٪ 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 ٥.٨٪ 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، 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 سبتمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٩٧٣	٩٧٥
٣٨,١٠٣	٣٣,٤٢٥
١١,٥٢٧	١٢,٥٢٩

قروض وسلفيات للمعلماء  
لكبار موظفي الإدارة  
إلى أعضاء مجلس الإدارة

ودائع العملاء  
من آخرين

#### شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. كما أن أسعار الفائدة المحملة 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 ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة.

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٢	٣٥
١,٠٠٣	١,٤٢٤
٧٧	٢٢٦
١٨,٨٩١	١٦,٢٠٤

إيرادات الفوائد والعمولات  
من كبار موظفي الإدارة  
من أعضاء مجلس الإدارة

مصروفات الفوائد  
إلى آخرين

مكافآت كبار موظفي الإدارة

امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وحوافز)

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### معلومات حول القطاعات ١٩

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. تبرم 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 والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١٨٨,٧٠٢	-	٥١,٧٣٧	٥,٢٠٨	١٣,٠٤٧	٣٦,٠٢٧	٨٢,٦٤٣
الإيرادات التشغيلية	-	-	-	-	-	(٦٦,٦٨٩)	٦٦,٦٨٩
إيرادات بين القطاعات	٢٦,٠٧٦	(٥٧,٤٤٢)	١٠,٧٢٩	(٣٦٧)	٩,٢١٩	٣٦,٦٧١	٢٧,٢٦٦
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٣,٩٧٣,٢٣٠	-	٣٦٧,٠٩٧	١٦٣,٦٦٦	١٦٠,٩٧٢	١,٠٤٦,٣١٨	٢,٢٣٥,١٧٧
موجودات القطاع	٣,١٨٦,٢٠٠	-	٢٣٨,٧٢٣	٨٢,٨٣٢	٦٧,٤٨٢	٥٨٩,٢٥٢	٢,٢٠٧,٩١١
مطلوبات القطاع							
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٨٨,٣٣٧	-	٤٦,٨٠٨	٦,٤٢١	١٤,٢٩٨	٤٦,٥٦٢	٧٤,٢٤٨
الإيرادات التشغيلية	-	-	-	-	-	(٦٥,٩٢٧)	٦٥,٩٢٧
إيرادات بين القطاعات	٢٥,٢٢٠	(٤٩,٨٤٨)	٨,٣٩٣	٣٢٣	٤,٤٣٦	٤٦,٧٤٢	١٥,١٦٤
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	٤,٧٩٠,٥٢٦	-	٣٠٦,٧٧٢	٢٦٧,١٦٦	٢٠٢,٥٩١	١,٨٥٠,٨٨٤	٢,١٦٣,١٢٣
موجودات القطاع	٣,٩٨٠,٤١٧	-	٢٠٧,٦٣٩	١٨٦,٢٢١	١٢٥,١٢٣	١,٣١٨,٤٧٥	٢,١٤٧,٩٥٩
مطلوبات القطاع							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٠٩٤,٣٨٤	-	٣٠٤,٤٦٨	١٧٥,١١٧	١٨٢,٧٦٣	١,١١٤,٣٦٦	٢,٣١٧,٦٧٠
موجودات القطاع	٣,٣٢٦,٢١١	-	٢٠٤,٦٤٠	٩٣,٩١٦	٩٨,٧٩١	٦٤٠,٢٠٩	٢,٢٨٨,٦٥٥
مطلوبات القطاع							



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### ٢٠ قياس القيمة العادلة

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام ، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استنادًا إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.  
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).  
المستوى ٣: مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تنقسم إلى مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال مهم للقياس بأكمله.  
تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩	٧٨,٨٥٧	-	-	٧٨,٨٥٧
		٧٨,٨٥٧	-	-	٧٨,٨٥٧
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٧٩,٨٣٦	-	-	٢٧٩,٨٣٦
أسهم غير مدرجة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	-	١٠,٤٨٥	٦٧,٧٥٥	٧٨,٢٤٠
استثمار في صناديق مدارة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	-	٥,٨٠٨	-	٥,٨٠٨
		٢٧٩,٨٣٦	١٦,٢٩٣	٦٧,٧٥٥	٣٦٣,٨٨٤
الموجودات التي يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	-	١,٨٣٧	-	١,٨٣٧

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### ٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣: ألف درهم	المستوى ٢: ألف درهم	المستوى ١: ألف درهم	تاريخ التقييم	
٧٩,٤٧٨	- ٧٩,٤٧٨		-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة العقارات الاستثمارية
١٦١,٣٨٤	-	-	١٦١,٣٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم مدرجة
١٦١,٣٨٤	-	-	١٦١,٣٨٤		
٤٥٤,٩٢٥	-	-	٤٥٤,٩٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٩٩,٣١٧	٨٧,٢٨١	١٢,٠٣٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أسهم مدرجة
٦,٣٣٦	-	٦,٣٣٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أسهم غير مدرجة
٥٦٠,٥٧٨	٨٧,٢٨١	١٨,٣٧٢	٤٥٤,٩٢٥		استثمار في صناديق مُدارة
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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 مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

## دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم الاعتراف بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وأرباح / خسائر إعادة تقييم هذه الاستثمارات ضمن حقوق الملكية، وتشتمل هذه الاستثمارات على استثمارات استراتيجية طويلة الأجل في أسهم مدرجة وشركات وصناديق أسهم خاصة. 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 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
أسهام غير مدرجة	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. يوضح الجدول التالي مطابقة من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية بالنسبة لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة:

أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٣,٠٩٥	٨٧,٢٨١	الرصيد في ١ يناير
٤,١٨٦	-	أرباح / (خسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	المشتريات
-	(١٩,٥٢٦)	استيعادات
-	-	المحول إلى المستوى رقم ٣
-	-	المحول من المستوى رقم ٣
٨٧,٢٨١	٦٧,٧٥٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

#### ٢٢ الدعاوى القضائية

تختصم المجموعة أحياناً في عدة مطالبات ودعاوى قضائية ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وبما أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الأمور بشكل مؤكد، لا تعتقد الإدارة أن هذه الأمور سوف يكون لها تأثير سلبي هام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة إذا كان الحكم فيها في غير صالح المجموعة.

#### ٢٣ أرقام المقارنة

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

يقدم الجدول التالي ملخصاً لتعديلات إعادة التصنيف التي تم إجراؤها على بيان المركز المالي وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للفترة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مُعاد تصنيفه ألف درهم	تأثير إعادة التصنيف	
	إعادة التصنيف ألف درهم	كما هو مبين سابقاً ألف درهم
٥١٢,١٧٩	(٣٨٤)	٥١٢,٥٦٣
٢,٧٤٦,٨٩١	(٣٨٤)	٢,٧٤٧,٢٧٥

بيان المركز المالي:

الموجودات  
المستحق من البنوك

المطلوبات  
ودائع العملاء والحسابات الهامشية

إن التعديل نتيجة إعادة التصنيف ليس له تأثير جوهري على الأرصدة الافتتاحية في بيان المركز المالي للمجموعة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مُعاد تصنيفه ألف درهم	تأثير إعادة التصنيف	
	إعادة التصنيف ألف درهم	كما هو مبين سابقاً ألف درهم
٣٧,٢٠٦	(٣,٩٣٨)	٤١,١٤٤
(٤٦,٧٩٩)	٣,٩٣٨	(٥٠,٧٣٧)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

الإيرادات  
صافي إيرادات التأمين

المصروفات  
المصروفات العمومية والإدارية

إن التعديل ليس له تأثير على صافي الأرباح المبينة سابقاً من قبل المجموعة أو صافي حقوق الملكية الخاصة بها.