

## دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

31 مارس 2020

عنوان الشركة الرئيسي:  
ص.ب: 7878  
أبوظبي  
الإمارات العربية المتحدة

## دار التمويل ش.م.ع

### البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### صفحة

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التخيرات 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛ 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'. تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

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

دار التمويل ش.م.ع  
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول  
مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
٣١ مارس ٢٠٢٠



#### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 17 June 2020

## دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد  
كما في

(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
١٦,١٣٤	١٣,٣٩٠	٨	أرصدة نقدية
٤٩٩,٨٠٨	٧٤١,١٩١	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٤٣٩,٣٢٨	٣٩١,٩٤١	٩	أوراق مالية استثمارية
٢,٤٥٢,٠٣٠	٢,٢٦٧,٠٣٩	١٠	قروض وسلفيات
٩٠,٨٥٠	٨٤,٢٩١	١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٠,٠٩٥	٨٩,٧٥٦		استثمارات في شركات محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
١٠٧,٥٣٢	١٠١,١٨٦		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١١١,٢٦٥	١٦٧,٧٧٦		ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٠٢,٢٦١	١٤٣,٤٤٢		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		موجودات غير ملموسة
٧,٩٢٥	٧,٩٢٥		استثمارات عقارية
<b>٣,٩٢٣,٩٣٣</b>	<b>٤,٠١٤,٦٤٢</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٤٧٠,٨٠٧	٢,٤٣٢,٧٢٠	١٢	ودائع العملاء وحسابات هامشية
١٣,٤٥٩	١٠,٣٤٥	٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٣,١٠٠	٢٧١,٧٦٧		قروض قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٣	٩١,٦٧٠		قرض متوسط الأجل
٩٤,٨٩٠	١٢٨,٧٤٣		أقساط غير مكتسبه
٥٨,٨٥١	٧٣,٤٤٩		إجمالي المطالبات القائمة
٨,٣٧٤	٧,٠٧١		التزامات الإيجار
١٩٥,٣٩٢	٢٢٣,٢٨٣		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٥٧٣	١٤,٧٦٥		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<b>٣,١٢٩,٤٤٩</b>	<b>٣,٢٥٣,٨١٣</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>

## دار التمويل ش.م.ع

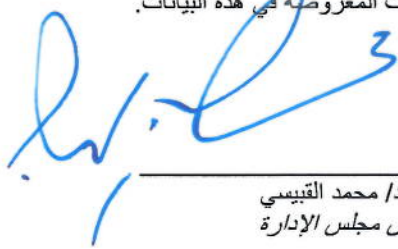
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)  
كما في

(مدققة)	(غير مدققة)	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	ألف درهم	ألف درهم
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	١٣	حقوق الملكية
(٢١,٤٠٢)	(٢١,٤٠٢)	١٤	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	أسهم خزينة
١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦		خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
(٤١,٥٢٥)	(٦٣,١٢٣)		الاحتياطي القانوني
١٥,٩٨٠	٧,٧٠٨		احتياطي القيمة العادلة
٢٨٠,٤٠٠	٢٨٠,٤٠٠	١٧	الأرباح المحتجزة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
١,٢٢٣	١,٢٢٣		سندات الشق الأول
٧٠٦,٧٠٢	٦٧٦,٨٣٢		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٨٧,٧٨٢	٨٣,٩٩٧		الحصص غير المسيطرة
٧٩٤,٤٨٤	٧٦٠,٨٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٣,٩٢٣,٩٣٣	٤,٠١٤,٦٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,١١٤,٠٠٢	١,٠٢٠,٤٧٤	١٦	التزامات ومطلوبات محتملة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢٠، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية بشكل عادل، من كافة النواحي المادية، الوضع المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة للفترة المعروضة في هذه البيانات.

  
السيد/ حميد تايلوب  
المدير العام

  
السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

## دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير منقحة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٧٤٦	٦٠,٦٥٣	٥ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢١,٩٧٣)	(١٩,٧٧٢)	٥ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤٤,٧٧٣	٤٠,٨٨١	٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٤,٤٠٤	١٠,٥٥٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢,٢٦١)	(٣,٢٢٣)	مصروفات الرسوم والعمولات
١٢,١٤٣	٧,٣٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١,٨٤٢	٥٢,٥٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٢٧)	(١,٥٠٩)	صافي العمولات المدفوعة
(٢٣,٥٣٩)	(٣٧,٣٥١)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
١٧,٦٧٦	١٣,٧١٦	صافي إيرادات التأمين
١٠,٣٣٣	١,٥٩٠	٦ صافي إيرادات الاستثمارات
(١٨,٥٥٦)	(١٨,٢٥٥)	١٠ خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
(١,٨٠٣)	(٥١٦)	١١ خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٥٢٢	٨,٠٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٩,٠٨٨	٥٢,٧٧٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٤,٢٨٥)	(٣٤,٤٨٤)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٦٦٤)	(٣,٧٠١)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	-	الفوائد على التزامات الإيجار
(١٧,١٩٩)	(١٣,٠٤٧)	مصروفات عمومية وإدارية
١٤,٩٤٠	١,٥٤٤	الأرباح التشغيلية للفترة
٥٦٧	(٣٣٩)	حصة (الخسائر) / الأرباح من الشركات الزميلة
١٥,٥٠٧	١,٢٠٥	أرباح الفترة
١٠,٠٢	(٠,٠٢)	٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

## دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير منقحة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٥,٥٠٧</u>	<u>١,٢٠٥</u>	أرباح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من
(٦,٧٠٤)	(٢٧,١٨٣)	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>١٣,٦٨٢</u>	<u>٤٧٥</u>	الأرباح/ (الخسائر) من استبعاد موجودات مالية مسجلة بالقيمة العادلة
		من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>٦,٩٧٨</u>	<u>(٢٦,٧٠٨)</u>	(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
<u>٢٢,٤٨٥</u>	<u>(٢٥,٥٠٣)</u>	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة
		الأرباح المنسوبة إلى:
١٢,٦٢٢	(٥٩٥)	مساهمي الشركة الأم
<u>٢,٨٨٥</u>	<u>١,٨٠٠</u>	الحصص غير المسيطرة
<u>١٥,٥٠٧</u>	<u>١,٢٠٥</u>	
		إجمالي الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:
١٨,٥١٣	(٢١,٧١٨)	مساهمي الشركة الأم
<u>٣,٩٧٢</u>	<u>(٣,٧٨٥)</u>	الحصص غير المسيطرة
<u>٢٢,٤٨٥</u>	<u>(٢٥,٥٠٣)</u>	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



## دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير منقحة)

حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات		حطة مدفوعات	
الموظفين	رأس المال	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم
المركزة	على السهم	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة	خزينة
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
١٥,٥٠٧	٢,٨٨٥	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢	١٢,٦٢٢
٢,٩٧٨	١,٠٨٧	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١	٥,٨٩١
٧٦٨,١٧٣	٧٥,٨٨٨	٦٩٢,٢٨٥	١,٠٦٤	٢٨١,٥٠٠	٢٠,١٤٦	١٣,٦٨٢	٤٤,٦٩٠	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٦٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٣٥	١٤,٧٣٥	١٤,٧٣٥	-	(٢١٥)	-	(٥,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,١٢٥)	(٥,١٢٥)	(٥,١٢٥)	-	٢٨١,٢٣٥	١,٠٦٤	٢٠,٨٢٥	(٥٢,٤٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩٩,٧٦٨	٧٩,٨٦٠	٧١٩,٩٠٨	١,٠٦٤	٢٨١,٢٣٥	١,٠٦٤	٢٠,٨٢٥	(٥٢,٤٨١)	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧	١٤٧,٣٦٧
٧٩٤,٤٨٤	٨٧,٧٨٢	٧٠٦,٧٠٢	١,٢٢٣	٢٨٠,٤٠٠	١,٢٢٣	١٥,٩٨٠	(٤١,٥٢٥)	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦
-	-	-	-	-	-	٤٧٥	(٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٥	١,٨٠٠	(٥٩٥)	-	-	-	(٥٩٥)	(٢١,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٦,٧٠٨)	(٥,٥٨٥)	(٢١,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٥٠٣)	(٣,٧٨٥)	(٢١,٧١٨)	-	-	-	(٥٩٥)	(٢١,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٨٥)	-	(٢,٥٨٥)	-	-	-	(٢,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٥٦٧)	-	(٥,٥٦٧)	-	-	-	(٥,٥٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٠,٨٢٩	٨٣,٩٩٧	٦٧٦,٨٣٢	١,٢٢٣	٢٨٠,٤٠٠	١,٢٢٣	٧,٧٠٨	(٢٣,١٢٣)	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦	١٤٨,٧٢٦

تشكل الإيصاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٧

## دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير منقحة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٥٠٧	١,٢٠٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة
٢,٦٦٤ (٥٦٧) (١٦,٦١٣)	٣,٧٠١ ٣٣٩ (١٩,١٣٣)	تعديلات لـ: استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات الحصة من نتائج الشركات الزميلة إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات الأرباح من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صافي خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٣٥٩ ٨٦١	١٨,٧٧١ ٣٢٨	
٢٨,٤٩١	٢٢,٥١٣	
١٣,٠٨٩ ٧٩,٩٣٨ (٢٩,٤٨٩) (١٨,٧٦٣) ١٢٦,١٦٠ ٢٥,٥١٧ ١٣,٢٩٦ (١٠,٢٤٧) -	٦,٠٤٣ ١٦٦,٧٣٦ (٣٥,٩١٠) (٥٦,٥١١) (٣٨,٠٨٧) ٣٢,٨٥٣ ١٤,٥٩٨ ٢٧,٨٩١ (١,٣٠٣)	التغير في: موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية قروض وسلفيات فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى ذمم التأمين المدينة والموجودات العقود ودائع العملاء وحسابات هامشية أقساط غير مكتسبة إجمالي المطالبات القائمة فوائد دائنة ومطلوبات أخرى التزامات الإيجار
٢٢٧,٩٩٢ (١٥٢)	١٣٩,٨٢٣ (١٣٦)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٢٧,٨٤٠	١٣٩,٦٨٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٥٩٦)	(٥,٥١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالتكلفة المضافة شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات شراء/ تحويل استثمارات في شركات زميلة توزيعات أرباح مقبوضة
١٩,٦٩٤ -	١٣,١٨٨ (٨٦٥)	
٥٨,٦٠٥ -	٢٣٨ (٣,١٧٣)	
(٧٥,٥٢٠) ٧٥,٠٠٠	(٢,٦٢٦) -	
(٣٩,٩٧٥) ١٦,٦١٣	- ١٩,١٣٣	
٤١,٨٢١	١٩,٨٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

## دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٤,٥٠٠)	(١٩,٦٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٣٣٣)	١١٠,٠٠٠	سداد قروض قصيرة الأجل
(٢٦٥)	-	صافي متحصلات/ (تسديدات) قروض متوسطة الأجل
١٥,٠٠٠	-	الحركة في صكوك الشق الأول
(٥,٦٢٥)	(٥,٥٦٧)	الحركة في سندات الشق الأول
-	(٢,٥٨٥)	فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
		توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً
(٣,٧٢٣)	٨٢,١٨٢	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٦٥,٩٣٨	٢٤١,٧٥٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٠٩,١٤٨	٤٩٦,٤٨٣	النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٧٥,٠٨٦	٧٣٨,٢٣٦	النقد وما يعادله في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٤ 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 القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وبموجب قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن شركات التمويل.

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

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

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

إن البيانات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ولربيع السنة المنتهي في ذلك التاريخ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متاحة عند الطلب في عنوان الشركة المسجل صندوق بريد ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت إدارة شركة دار التمويل الإسلامي ("الشركة التابعة") بتقديم خطة تعديل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإعادة هيكلة الشركة التابعة. تم اعتماد خطة التعديل من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩ في حين تم اعتمادها من قبل المصرف المركزي بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٩.

#### ٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة وشركائها التابعة ("المجموعة") وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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.

#### ١-٢ المتطلبات الجديدة السارية حالياً

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متسقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة وتعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠:

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- تعريف العمل التجاري (التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛
- تعريف المادية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).

#### ٢-٢ المعايير التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تخطط المجموعة لتطبيق هذه المعايير، حيثما يكون مناسباً، عندما تصبح سارية:

- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: عقود التأمين ١ يناير ٢٠٢٣

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ استخدام الأحكام والتفويضات

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتفويضات 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 ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

#### تأثير تفشي فيروس كورونا

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ عن تفشي فيروس كورونا كوفيد عالمي. نظراً لسرعة تفشي فيروس كورونا في جميع أنحاء العالم، تعرضت مختلف القطاعات والقطاعات لاضطرابات شديدة وحالات من عدم اليقين. في هذا السياق، تبنت الحكومات والسلطات مجموعة من التدابير لاحتواء الموقف والحد من تفشي الفيروس.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، توجيهات إرشادية تنص على ضرورة تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة للمنشأة دون تكلفة أو جهد زائد. عند تقييم الظروف المتوقعة، يتعين مراعاة آثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. من الصعب في الوقت الحالي تحديد آثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي بشكل معقول وداعم.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي باعتماد وإصدار معايير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بدولة الإمارات العربية المتحدة؛ التعميم رقم: ٢٠٢٠/١٤٧٩ / BSD / N / CBUAE بتاريخ ١٨/٣/٢٠٢٠ (خطة الدعم الاقتصادي الموجهة) لاحتواء تداعيات تفشي فيروس كورونا في الإمارات العربية المتحدة. تم وضع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بغرض:

١- منح إعفاء قصير الأجل ومتوسط الأجل من سداد دفعات المبلغ الأصلي و/ أو الفائدة/ الربح على القروض القائمة وإعادة جدولة/ إعادة هيكلة القروض على أساس انتقائي وذلك لكافة الشركات المتضررة في القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد.

٢- تعزيز قدرة الإقراض للبنوك، من خلال إفراج جزئي لاحتياطيات رأس المال الحالية.

٣- قيام كافة البنوك والمؤسسات المالية العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بصياغة التوقعات والإجراءات الواجب اتخاذها في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

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

- ١- شهادة إيداع، سواء العادية أو الإسلامية صادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- ٢- تسهيلات إقراض حدي مؤقته وتسهيلات المراجعة المضمونة.

#### أ) إدارة مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بإجراء تحليل داخلي ميدني لتحديد الحسابات المحتملة المؤهلة بشكل ميدني للاستفادة من الإعفاء المؤقت من سداد دفعات المبلغ الأصلي والفائدة (تأجيل أو تمديد) على القروض القائمة للعملاء من الشركات في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. تتوقع المجموعة تلقي طلبات التأجيل من العملاء (الشركات التجارية/ الشركات الصغيرة والمتوسطة / الأفراد) بناءً على الإعلان العام عن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تنوي المجموعة تقييم كل طلب يتم تقديمه في هذا الشأن على أساس جدارة، ومراعاة تقديم الإعفاء للعميل الذي يطلب الإعفاء وفقاً لشروط إضافية إن وجدت، حسبما يكون مناسباً للمنشأة التشغيلية المعنية للمجموعة.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

تأثير تفشي فيروس كورونا (تابع)

#### ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتقييم عوامل الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مثل:

- ١- إعادة جدولة وإعادة هيكلة التسهيل؛
- ٢- تحول تصنيف مخاطر المدين نظراً للتدهور المالي؛
- ٣- زيادة المتأخرات السابقة.

لم تلاحظ المنشأة أي تغيير جوهري خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، ولكنها تتوقع حدوث تغييرات من الحين فصاعداً، حيث سيبدأ تدفق طلبات العملاء بالتأجيل بجانب تغييرات في نمط المتأخرات السابقة.

#### ج) التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي

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

لم تقم المنشأة ببيان الأثر في الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، حيث ما يزال يتم تهيئة التغييرات في نموذج التقييم.

٤-٢ 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
دار التمويل الإسلامي ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥.٦١	٤٥.٦١
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠
كاب إم للاستثمار ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
أف أتش للخدمات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠

#### المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

## دار التمويل ش.م.ع

### 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 ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

#### ٤ إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدائها المالية:

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

تتوافق أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي. لا يوجد توقع معقول للاسترداد بالكامل.

#### ١-١ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. إن مؤشرات عدم وجود توقع معقول للاسترداد 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ كانت لا شيء. ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

#### ٢-١ تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بهدف زيادة الاسترداد إلى الحد الأقصى. تشمل أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات تمديد فترة السداد ودفعات التوقف الموقت 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 المبدي، عندما لا يكون التعديل جوهري وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء تسجيل الموجودات الأصلية. تراقب المجموعة الأداء اللاحق لتعديل الموجودات. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). تكون هذه هي الحالة فقط للموجودات المدارة وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهر متتالياً على الأقل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٣-أ قياس مخاطر الائتمان

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

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

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات التي تم جمعها بشأن المقرض والقرض 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، بمعنى أن الفرق في احتمال التعثر بين درجتين ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتين ١٨ و ٢٠.

٤-أ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١"، ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض ائتماني.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض ائتماني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣". لمزيد من التفاصيل حول كيفية تعريف المجموعة للتعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يرجى مراجعة الإيضاح رقم ٤-أ (ج).
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
- إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات الاستثنائية. 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)

٤-أ 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 ائتماني) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	(الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	(الاعتراف المبدي) 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 المعترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

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

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوم.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوم.

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 التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

#### معايير الدعم:

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

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٥ تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني

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

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوم، بالنسبة 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 أحد الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باستخدام حقها في 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.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة. سعي المدين إلى إشهار إفلاسه أو تم وضعه في حالة الإفلاس أو الحماية المماثلة على نحو قد يترتب عليه تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة.
- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوم. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.
- إن القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه نظراً لتدهور حالة المقترض عادة ما يعتبر أنه تعرض لانخفاض ائتماني ما لم يكن هناك دليل يشير إلى تقييد جوهري في مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض العملاء من الأفراد الذي تأخر لمدة ٩٠ يوم أو أكثر أنه تعرض لانخفاض القيمة.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد إجمالي التعرض عند التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداده وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لإجمالي التعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإبراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بطول 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 تحسب 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.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض التماهي (تابع)

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

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

يتم تحديد احتمالية التعثر 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 وخلال عمر القرض. تستند تواريخ الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي يمكن ملاحظتها ويفترض أن تكون هي نفسها عبر كافة الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

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

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

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

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

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

• بالنسبة للمنتجات غير الخاضعة لضمان، عادة ما يتم تحديد الخسائر المحتملة عند التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في الاسترداد التي تم تحقيقها على مستوى مختلف المقترضين. تتأثر الخسائر المحتملة عند التعثر بإستراتيجيات 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.

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

#### المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة المعلومات الاستشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

#### تصنيف وقياس الائتمان

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 بشكل منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى مسؤول المخاطر الرئيسي أو مسؤول الائتمان الرئيسي ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة 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 عن كثب 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 بشكل متواصل لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. تخضع الحسابات التي تأخر سدادها لعملية التحصيل، حيث تتم إدارتها بشكل مستقل من قبل قسم المخاطر. يلتزم البنك التزاماً تاماً بإجراءات حذف محفظة الأفراد الائتمانية ورصد مخصصات لها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

#### الحد من مخاطر الائتمان

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

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١ تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

الحد من مخاطر الائتمان (تابع)

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

٢-١ التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠			
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
١,٨٩٦,٨١٤	٢٣٧,١١٠	٥٥٢,٨٧٦	٢,٦٨٦,٨٠٠
(١٧,٩٦٢)	(١٧,٧٣٨)	(٣٨٤,٠٦١)	(٤١٩,٧٦١)
١,٨٧٨,٨٥٢	٢١٩,٣٧٢	١٦٨,٨١٥	٢,٢٦٧,٠٣٩
تعرضات لمخاطر الائتمان			
قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
٧٠,٨٧٠	٢,٥٢٢	٧٢,٣٥٦	١٤٥,٧٤٨
(٩٠٩)	(٣٨١)	(٦٠,١٦٧)	(٦١,٤٥٧)
٦٩,٩٦١	٢,١٤٢	١٢,١٨٨	٨٤,٢٩١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية -			
بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
٢,٠٦٤,٤٧٣	٢٣٧,٥٦٩	٥٦٦,١٥٨	٢,٨٦٨,٢٠٠
(١٥,٩٥٧)	(١٤,٣٨٢)	(٣٨٥,٨٣١)	(٤١٦,١٧٠)
٢,٠٤٨,٥١٦	٢٢٣,١٨٧	١٨٠,٣٢٧	٢,٤٥٢,٠٣٠
التعرضات لمخاطر الائتمان			
قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
٧٨,١٦٧	٢,٤٠١	٧٠,٢٢٣	١٥١,٧٩١
(٩٧٣)	(١,١٥٨)	(٥٨,٨١٠)	(٦٠,٩٤١)
٧٧,١٩٤	٢,٢٤٣	١١,٤١٣	٩٠,٨٥٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية -			
بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### (ب) مخاطر السيولة

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

#### (ج) مخاطر السوق

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

#### ج-١ مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تخضع لأسعار فائدة عائمة والمحفوظ بها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

حقوق الملكية		
زيادة	نقص	
بنسبة ١٪	بنسبة ١٪	
ألف درهم	ألف درهم	
		٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٢,٨٦١	(٢٢,٧٠٨)	التغير بنسبة ١٪
٢٢,٨٦١	(٢٢,٧٠٨)	حساسية التدفقات النقدية
		٣١ مارس ٢٠١٩
١٩,٣٣٩	(١٧,٢٨٥)	التغير بنسبة ١٪
١٩,٣٣٩	(١٧,٢٨٥)	حساسية التدفقات النقدية

#### ج-٢ مخاطر العملات

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

إن مخاطر العملات الأجنبية محدودة نظراً لأن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. نظراً لأن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، لا تعتبر الأرصدة بالدولار الأمريكي أنها تشكل مخاطر عملات جوهريّة. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهري بالنسبة للمجموعة بشكل عام.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

ج-٣ مخاطر الأسعار

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

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

حقوق الملكية		
زيادة	نقص	
بنسبة ٥%	بنسبة ٥%	
الف درهم	الف درهم	
<b>٣١ مارس ٢٠٢٠</b>		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
١,٣١٨	(١,٣١٨)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٦٣٥	(١,٦٣٥)	مؤشر سوق دبي المالي
-	-	أوراق مالية ذات عائد ثابت
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
١٠,٠١٩	(١٠,٠١٩)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٩١٨	(١,٩١٨)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٥٥٢	(٢,٥٥٢)	استثمارات غير مدرجة
<u>١٧,٤٤٢</u>	<u>(١٧,٤٤٢)</u>	حساسية التدفق النقدي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
١,٣٨٨	(١,٣٨٨)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٣٤٦	(٢,٣٤٦)	مؤشر سوق دبي المالي
-	-	أوراق مالية ذات عائد ثابت
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
١٠,٢٦٨	(١٠,٢٦٨)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٦٧٨	(٢,٦٧٨)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٥٥٢	(٢,٥٥٢)	استثمارات غير مدرجة
<u>١٩,٤٩٨</u>	<u>(١٩,٤٩٨)</u>	حساسية التدفق النقدي

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

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

ج-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 الدقيق. تتم مراجعة العمليات بشكل مستمر.

ج-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 احتياطيها كافية لتغطية هذه الالتزامات.

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

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

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



## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٥ صافي إيرادات القوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

نفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٥٩٠	٥٥,٣٣٧	قروض وسلفيات
٤,٢٤٤	٢,٧٤٧	الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,١٠٧	٢,٠٥٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٤,٦١٩	٥١٢	الإيرادات من استثمارات دائمة
١٨٦	-	أخرى
<u>٦٦,٧٤٦</u>	<u>٦٠,٦٥٣</u>	إيرادات القوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٨,٧١٢)	(١٥,٩٤٤)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٢,٨٤٨)	(٣,٧٩٢)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤١٣)	(٣٦)	أرباح موزعة على المودعين
<u>(٢١,٩٧٣)</u>	<u>(١٩,٧٧٢)</u>	مصروفات القوائد والأرباح الموزعة على المودعين
<u>٤٤,٧٧٣</u>	<u>٤٠,٨٨١</u>	صافي إيرادات القوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

لا يتم الاعتراف بإيرادات القوائد 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

نفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٣٢٩)	(١٤٨)	الخسائر من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٠٤٩	(١٧,١٥٤)	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٤٣	١,٩٢٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٧٣٧)	(١٥,٣٧٦)	صافي الخسائر من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٠٧٠	١٦,٩٦٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>١٠,٣٣٣</u>	<u>١,٥٩٠</u>	صافي إيرادات الاستثمارات

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٦٢٢	(٥٧٥)	أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(٥,٦٢٥)	(٥,٦٢٥)	ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
<u>٦,٩٩٧</u>	<u>(٦,٢٠٠)</u>	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية المصدرة
(٩,٤٠٠)	(٩,٤٠٠)	ناقصاً: أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
<u>٢٩٨,٩٠٠</u>	<u>٢٩٨,٩٠٠</u>	
<u>٠.٠٢</u>	<u>(٠.٠٢)</u>	(خسارة) // ربحية السهم (بالدرهم)

#### ٨ النقد وما يعادله

(مدققة)		(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣١ مارس	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١٣٤	٧,٣٩٠	٧,٣٩٠	٧,٣٩٠	أرصدة نقدية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	النقد في الصندوق
<u>١٦,١٣٤</u>	<u>١٣,٣٩٠</u>	<u>١٣,٣٩٠</u>	<u>١٣,٣٩٠</u>	أرصدة نقدية مقيدة*
١٢١,٧٨٩	٢٠٤,٠٠١	٢٠٤,٠٠١	٢٠٤,٠٠١	مبالغ مستحقة من البنوك تكون فترات استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
٢٠٧,٦٣٧	٣٣٥,٢٣٢	٣٣٥,٢٣٢	٣٣٥,٢٣٢	إيداعات لدى بنوك
٨٦,٩٨٣	٧٥,٥٣٥	٧٥,٥٣٥	٧٥,٥٣٥	حسابات تحت الطلب
٨٣,٣٩٩	١٢٦,٤٢٣	١٢٦,٤٢٣	١٢٦,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٤٩٩,٨٠٨</u>	<u>٧٤١,١٩١</u>	<u>٧٤١,١٩١</u>	<u>٧٤١,١٩١</u>	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٣,٤٥٩)	(١٠,٣٤٥)	(١٠,٣٤٥)	(١٠,٣٤٥)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى تكون فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
<u>٤٩٦,٤٨٣</u>	<u>٧٣٨,٢٣٦</u>	<u>٧٣٨,٢٣٦</u>	<u>٧٣٨,٢٣٦</u>	صافي النقد وما يعادله

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٨ النقد وما يعادله (تابع)

لغرض البيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من أرصدة نقدية مقيدة تمتد فترات استحقاقها التعاقدية إلى ثلاثة أشهر أو أقل على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
١٧,٨٧٠	١٣,٣٩٠
٧٨٧,٠٤٩	٧٤١,١٩١
<u>٨٠٤,٩١٩</u>	<u>٧٥٤,٥٨١</u>

أرصدة نقدية  
لغ مستحقة من البنوك تكون فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر

(٢٣,٨٣٣) (٦,٠٠٠) <u>٧٧٥,٠٨٦</u>	(١٠,٣٤٥) (٦,٠٠٠) <u>٧٣٨,٢٣٦</u>
---------------------------------------	---------------------------------------

مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى تكون فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر  
أرصدة نقدية مقيدة أخرى\*  
صافي النقد وما يعادله

\*يمثل النقد المقيد ودائع لدى هيئة التأمين بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٩: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

#### ٩ استثمارات

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣٣٢,٠٣٤	-	٦٩,٣١٢	٢٦٢,٧٢٢	أدوات حقوق الملكية:
٥١,٠٤٣	-	-	٥١,٠٤٣	- مدرجة
				- غير مدرجة
<u>٨,٨٦٤</u>	<u>٣,٦٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٥,١٩١</u>	استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة
<u>٣٩١,٩٤١</u>	<u>٣,٦٧٣</u>	<u>٦٩,٣١٢</u>	<u>٣١٨,٩٥٦</u>	
٣٥٩,٣٥٨	٣,٦٧٣	٦٩,٣١٢	٢٨٦,٣٧٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٥٨٣	-	-	٣٢,٥٨٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩١,٩٤١</u>	<u>٣,٦٧٣</u>	<u>٦٩,٣١٢</u>	<u>٣١٨,٩٥٦</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٣٨٢,٩٣١	-	٨٥,٩٨٧	٢٩٦,٩٤٤	أدوات حقوق الملكية:
٥١,٠٤٣	-	-	٥١,٠٤٣	- مدرجة
				- غير مدرجة
<u>٥,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٥٤</u>	استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة
<u>٤٣٩,٣٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٩٨٧</u>	<u>٣٥٣,٣٤١</u>	
٣٨٧,٧٢٥	-	٨٥,٩٨٧	٣٠١,٧٣٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١,٦٠٣	-	-	٥١,٦٠٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٣٩,٣٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٩٨٧</u>	<u>٣٥٣,٣٤١</u>	

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٠ قروض وسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٧٠,٣٣٢	٤٧٣,٧٢٣	<b>قروض تجارية</b>
٦٤,٥٥٧	٦٦,٢٠٦	سحب تجاري على المكشوف
٤١,٧٠٥	٤٣,٥١٨	إيصالات أمانة
١١,٣٠٧	١١,٧٠٧	كمبيالات وخصومات
٦,٩٠٢	٦,٢٥٥	تمويل الميزانين
٢,٤٦٣	٢,٢٦٩	سلفيات مقابل وثائق بموجب اعتماد مستندي
١,١٨٠	١,١٨٠	قرض سيارة
١,٧٤٠,٤٠٢	١,٥٥٣,٧٢٢	تسهيل بدون ضمان
٢,٣٣٨,٨٤٨	٢,١٥٨,٥٩٠	سلفيات تجارية أخرى
٣,١٤٦	٣,١٤٦	<b>تمويل الأفراد</b>
١٦٩,٥٢٥	١٧٥,٥٠٨	قروض سيارات
٥,٧٠٣	٥,٦٨٧	تمويل تنفيذي
٢٨٥,٠٣٢	٢٨١,٢٧٤	قروض للموظفين
٤١,٤٩١	٣٨,٥٧٣	سلفيات بطاقات ائتمان وخطط تسوية
٢٣,٣٢٨	٢٢,٩١٢	سحب على المكشوف لمبالغ صغيرة
١,١٢٧	١,١١٠	قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة
٥٢٩,٣٥٢	٥٢٨,٢١٠	أخرى
٢,٨٦٨,٢٠٠	٢,٦٨٦,٨٠٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١٦,١٧٠)	(٤١٩,٧٦١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٤٥٢,٠٣٠	٢,٢٦٧,٠٣٩	القروض والسلفيات

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٥١,٦٤٥	٤١٦,١٧٠	الرصيد الافتتاحي
٦٩,٢٥٨	١٨,٢٥٥	مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
(٤,٧٣٣)	(١٤,٦٦٤)	عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
٤١٦,١٧٠	٤١٩,٧٦١	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٨٤.١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨٥.٨ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٤٩٢	٨٤,٠٣٧	مرايحة السلع
٤٩,٣٥٤	٤٨,٣٢٩	بطاقات وسحوبات مغطاة
١,٠٠٠	١,٠١٦	شراء وإعادة تأجير
١٠,٠٠٨	٩,٤٣٤	إجارة
٢,٩٣٧	٢,٩٣٢	أخرى
<u>١٥١,٧٩١</u>	<u>١٤٥,٧٤٨</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٩٤١)	(٦١,٤٥٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٩٠,٨٥٠</u>	<u>٨٤,٢٩١</u>	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٧٤١	٦٠,٩٤١	في ١ يناير
١,٢٠٠	٥١٦	المحفل للفترة / السنة
<u>٦٠,٩٤١</u>	<u>٦١,٤٥٧</u>	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦٠.٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٨.٨ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

#### ١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٢٧٢	٤٤٣,٩١٢	ودائع تحت الطلب
١,٧٤٣,٠٦٧	١,٤٩٧,٧٥٩	ودائع لأجل
١١,٠٧٥	١٠,٥٧٥	ودائع وكالة
<u>١,٩٣٠,٤١٤</u>	<u>١,٩٥٢,٢٤٦</u>	حسابات هامشية
٥٤٠,٣٩٣	٤٨٠,٤٧٤	
<u>٢,٤٧٠,٨٠٧</u>	<u>٢,٤٣٢,٧٢٠</u>	

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية (تابع)

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

حسب النوع:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٤٧,٩٧٩	٩٩٥,٥٧٤
١,٤٢٢,٨٢٨	١,٤٣٧,١٤٦
<u>٢,٤٧٠,٨٠٧</u>	<u>٢,٤٣٢,٧٢٠</u>

حكومي

شركات

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

يترتب على ودائع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / أرباح تتراوح من لا شيء إلى ٤.٢٥٪ سنوياً (٢٠١٩). لا شيء إلى ٤.٢٥٪ سنوياً).

#### ١٣ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠

٣١٠.١ مليون سهم (٢٠١٩: ٣١٠.١ مليون سهم)  
بواقع درهم واحد للسهم (٢٠١٩: درهم واحد للسهم)

#### ١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٩,٤٠٠ ألف سهم من أسهم الشركة تمتلكها الشركة وشركة تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩,٤٠٠ ألف سهم).

#### ١٥ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم

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

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

#### ١٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

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

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

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ١٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة (تابع)

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٢	٤,٤٣٩	اعتمادات مستندية
١,٠٩٣,٢٧٠	١,٠١١,٣٤٠	خطابات ضمان
٤,٢٠٠	٤,٦٩٥	التزامات رأسمالية
<u>١,١١٤,٠٠٢</u>	<u>١,٠٢٠,٤٧٤</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

#### ١٧ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٢٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ١٩,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٩). (١٩,٦٠٠ ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة 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 من قبل الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يبلغ ٨.٢٥٪ سنوياً.

#### ١٨ إفساحات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الأخر 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 لملكيتهم 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	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٣	٨٦٧	قروض وسلفيات للعملاء
٤٤,٦٨١	٤٥,٩١١	إلى كبار موظفي الإدارة
		إلى أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٢,٦٢٠</u>	<u>٧,٩٧٥</u>	ودائع عملاء
		من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٨ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

#### شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات القوائد والعمولات من
		كبار موظفي الإدارة
		أعضاء مجلس الإدارة
		مصرفات القوائد
		إلى آخرين
		مكافآت كبار موظفي الإدارة
		امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وعلاوات)
١١	٩	
٥٩٧	٨٦٥	
٧٣	٥١	
٤,٨٥٢	٣,٩٣٠	

١٩ معلومات حول القطاعات

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

- (١) قطاع تمويل الشركات والأفراد ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
  - (٢) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
  - (٣) قطاع التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
  - (٤) قطاع التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
  - (٥) قطاع الوساطة ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة.
- تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلومات حول قطاعاتها الرئيسية. تيزم المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.



دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

معلومات حول القطاعات (تابع) ١٩

	الإجمالي الف درهم	غير مخصصة الف درهم	التأمين الف درهم	الوساطة الف درهم	التمويل والاستثمار الف درهم	الاستثمار الف درهم	تمويل الشركات والأفراد الف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٠	٥٢,٧٧٦	-	١٤,٢٨١	٢,٢٦١	٢,٩٢٢	(٦,٠٦٨)	٣٩,٣٨٠
	-	-	-	-	-	(٢١,٣٢١)	٢١,٣٢١
	١,٢٠٥	(١٦,٩٤٦)	٣,١٤١	٣٠٥	١,٣٦٤	١٢,٦٦٠	٦٨١
	٤,٠١٤,٦٤٢	-	٣٧٩,٧٢٨	١٩٢,٠٨٨	١٤٩,٠٩٤	١,١١٦,٧٣٢	٢,١٧٧,٠٠٠
	٣,٢٥٣,٨١٣	-	٢٥٦,٤٦٥	١١٠,٣٨٣	٥٩,٦٥٥	٦٥٠,٩٩١	٢,١٧٦,٣١٩
٣١ مارس ٢٠١٩	٦٩,٠٨٨	-	١٩,٦٧٦	١,٦٩٧	٥,١٤١	١٨,١٧٣	٢٤,٤٠١
	-	-	-	-	-	(٣٠,٧٥٦)	٣٠,٧٥٦
	١٥,٥٠٧	(١٧,٧٩٠)	٥,٣٥٠	(١٦٨)	١,٦٦١	١٩,٧٣٥	٦,٧١٩
	٤,٢٧٧,٧٨٤	-	٣٦٣,٧٥٠	١٧٥,٦٨١	١٨٤,٢٩٣	١,٤٤٨,٣٨٥	٢,١٠٥,٦٧٥
	٣,٤٧٨,٠١٦	-	٢٤١,٦٣٤	٩٤,٦٤٨	٩٨,٦٦٣	٩٤٤,١١٥	٢,٠٩٨,٩٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٩٢٣,٩٣٣	-	٣٣٤,٣٥٤	٢٠٩,٤٨٨	١٤٤,٢٣٣	٩١٩,٦٦٨	٢,٣١٦,١٩٠
	٣,١٢٩,٤٤٩	-	١٩٩,٢١٣	١٢٨,٠٨٨	٥٥,٣٤٨	٤٥٧,٨٧٦	٢,٢٨٨,٩٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٠  
الإيرادات التشغيلية  
إيرادات بين القطاعات  
نتائج القطاع والأرباح (الخسائر) من العمليات  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٩  
الإيرادات التشغيلية  
إيرادات بين القطاعات  
نتائج القطاع والأرباح (الخسائر) من العمليات  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٢٠ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

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 ٢٠١٩	-	-	-	٧,٩٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٦٩,٣١٢	-	-	٦٩,٣١٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٦٢,٧٢٢	-	-	٢٦٢,٧٢٢
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٩,٢٧١	٤١,٧٧٢	٥١,٠٤٣
استثمار في صناديق مدارة	٣١ مارس ٢٠٢٠	-	٥,١٩١	-	٥,١٩١
		٢٦٢,٧٢٢	١٤,٤٦٢	٤١,٧٧٢	٣١٨,٩٥٦
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة	٣١ مارس ٢٠٢٠	-	٣,٦٧٣	-	٣,٦٧٣

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	-	٧,٩٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٥,٩٨٧	-	-	٨٥,٩٨٧
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٩٦,٩٤٤	-	-	٢٩٦,٩٤٤
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٩,٢٧١	٤١,٧٧٢	٥١,٠٤٣
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٥,٣٥٤	-	٥,٣٥٤
		<u>٢٩٦,٩٤٤</u>	<u>١٤,٦٢٥</u>	<u>٤١,٧٧٢</u>	<u>٣٥٣,٣٤١</u>

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

#### استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

#### استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

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

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

## دار التمويل ش.م.ع

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

#### ٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

##### الانتقال فيما بين المستويات

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

أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٢٨١	٤١,٧٧٢	الرصيد في ١ يناير
(٥,٩٨٤)	-	الخسارة في الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣٩,٥٢٥)	-	الاستيعادات
٤١,٧٧٢	٤١,٧٧٢	الرصيد في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

#### ٢١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة، حيثما قضت الضرورة، لكي تتوافق مع طريقة العرض والسياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.