

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

عنوان المقر الرئيسي:
صندوق بريد ٧٨٧٨
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحتويات

صفحة

٢ - 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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٤٢ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة مساهمي/ شركة دار التمويل ش.م.ع

مقدمة

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

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١؛
- 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 تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

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



الاستنتاج

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد اكلاند
رقم التسجيل: ١٠١٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 10 AUG 2021

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
٦,٧١٧	٨,٤٣٩	١	الموجودات
٥٠١,٥١١	٤٤٥,١٩١	١	أرصدة نقدية
٢٤٧,٦٧٤	٢٦٣,٧٣٣	٩	مبالغ مستحقة من بنوك
٢,١٦٨,٣٥٣	٢,٠٥٨,٥٦٣	١٠	أوراق مالية استثمارية
٦٠,٣٨١	٤٥,٦٧٨	١١	قروض وسلفيات
٨٩,٧٨٨	٨٩,٤٢٨		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١١٢,٨٤٩	٩٤,٨٤٣		استثمارات في شركات زميلة
١١١,٧٧٤	١٦٤,١٣٦		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٩٤,١٤٧	١٠٢,٦٤٦		ذمم التامين المدينة وموجودات العقود
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٧,٩٢٥	٣,٥٠٠		موجودات غير ملموسة
			استثمارات عقارية
<u>٣,٤٠٧,٨٢٤</u>	<u>٣,٢٨٢,٨٦٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٩٢٣,٩٥٩	١,٧٨٨,٠٦٤	١٢	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٥٤,٥٧٧	٥٦,٨٦٢	١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٨,١٦٠	٢٦٢,٣١٠		قروض قصيرة الأجل
٢٥,٠٠٠	-		قروض متوسط الأجل
٧٩,٣٦٨	١١٣,٨٨٥		أقساط غير مكتسبه
٥٧,١٩٦	٥١,٤٤١		إجمالي المطلوبات القائمة
٣,٤٦١	٢,٤٠٥		التزامات الإيجار
١٨١,٤٤٢	١٩٥,٨١٢		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٩٢٥	١٤,٨٢٢		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٦٣٨,٠٨٨</u>	<u>٢,٤٨٥,٦٠١</u>		إجمالي المطلوبات

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في

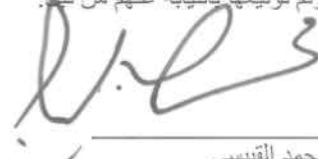
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	حقوق الملكية
٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	١٣	رأس المال
(٢١,٤٠٢)	(٧,٥٦٠)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٥٠,١٢٣	١٥٠,١٢٣		الاحتياطي القانوني
(٧٦,٩٩٨)	(٤٤,٦٧١)		احتياطي القيمة العادلة
١٩,٣٢٤	٢,٤٥٦		الأرباح المحتجزة
٢٧٩,٨٥٠	٢٧٩,٨٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
١,٩٥٧	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٧٦,١٥٤	٦٩٦,٢٣٦		الحصص غير المسيطرة
٩٣,٥٨٢	١٠١,٠٢٥		
٧٦٩,٧٣٦	٧٩٧,٢٦١		إجمالي حقوق الملكية
٣,٤٠٧,٨٢٤	٣,٢٨٢,٨٦٢		إجمالي المطوبات وحقوق الملكية
٧٦٤,٣٥٩	٦٥٥,٤٥٦	١٦	التزامات ومطلوبات محتملة

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ ت. ك. رامن
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

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




دار التمويل ش.م.ع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		ايضاح
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٥٥,٦٧٩	٤٤,٥٣٩	١١٥,١٧٨	٩٠,٥٩٥	٥ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٥,٢٨٧)	(١٠,١١٦)	(٣٣,٩٠٥)	(٢٢,٢٠٩)	٥ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤٠,٣٩٢	٣٤,٤٢٣	٨١,٢٧٣	٦٨,٣٨٦	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٩٦٢	٧,٣٠٤	١٨,٥١٦	١٥,٠٩٧	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢,١٢١)	(٣,٠٤٦)	(٥,٣٤٤)	(٦,٣٧٨)	مصروفات الرسوم والعمولات
٥,٨٤١	٤,٢٥٨	١٣,١٧٢	٨,٧١٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٠,٥٣٩	٣٠,٧٤٢	٨٣,١١٥	٦٧,٦٣٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣,٦٥٧)	(١٢,٧٤٤)	(٥١,٠٠٨)	(٣٢,٦٥٣)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(٣,٤٣٠)	(٤,٨١١)	(٤,٩٣٩)	(٦,٠١٠)	صافي العمولات المدفوعة
(٢,٢٧٦)	(٢,٠٧٧)	(١,٠٣٩)	(٦,١٣٤)	إيرادات / (مصروفات) تأمين أخرى
١١,١٧٦	١١,١١٠	٢٦,١٢٩	٢٢,٨٤٠	صافي إيرادات التأمين
١١,٣٢٥	٢,٣٩٣	١٢,٩١٥	١٢,١٢٥	٦ صافي إيرادات الاستثمارات
(١٨,٦٥٩)	(١٢,٤٧٠)	(٣٦,٩١٤)	(٢٤,٠٥٥)	١٠ خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
(٥٥١)	(٣٣٧)	(١,٠٦٧)	(١,٠٥٠)	١١ خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٧٠١	١٣,١٧٦	١١,٥٥٤	١٣,٧٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦,٢٢٥	٥٢,٥٥٣	١٠٧,٠٦٢	١٠٠,٧٥٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣١,٥٤١)	(٢٤,٣٠١)	(٦٦,٠٢٥)	(٤٩,٧١٨)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٣,٦٢٨)	(٣,٣٥٣)	(٧,٣٢٩)	(٧,٠٧٠)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١١,٨٥٩)	(١٥,٢٨٠)	(٢٢,٩٦٧)	(٢٦,٥٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٩,١٩٧	٩,٦١٩	١٠,٧٤١	١٧,٤٤٨	الأرباح التشغيلية للفترة
(٤٠٧)	(٣٩)	(٧٤٦)	(٣٥٩)	حصة (الخسائر) / الأرباح من الشركات الزميلة
٨,٧٩٠	٩,٥٨٠	٩,٩٩٥	١٧,٠٨٩	أرباح الفترة
٦,٧٨٧	٧,٩٤٣	٦,١٩٢	١٢,٨٦٩	منسوبة إلى:
٢,٠٠٣	١,٦٣٧	٣,٨٠٣	٤,٢٢٠	مساهمي الشركة الأم
٨,٧٩٠	٩,٥٨٠	٩,٩٩٥	١٧,٠٨٩	الحصص غير المسيطرة
٠.٠١	٠.٠١	٠.٠٠	٠.٠١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

AS
A

دار التمويل ش.م.ع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧,٠٨٩	٩,٩٩٥	٩,٥٨٠	٨,٧٩٠
أرباح الفترة			
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى: بنود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة			
٢٧,٣٣٣	(٢٨,٣٣٦)	١٦,٥١٨	(١,٦٢٨)
(١,٩٥٧)	(١,٢٢٣)	(١,٩٥٧)	(١,٢٢٣)
٢٥,٣٧٦	(٢٩,٥٥٩)	١٤,٥٦١	(٢,٨٥١)
٤٢,٤٦٥	(١٩,٥٦٤)	٢٤,١٤١	٥,٩٣٩
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة			
منسوية إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة			
٣٥,٠٢٢	(١٨,٩٢٧)	٢١,٢٧٤	٢,٧٩١
٧,٤٤٣	(٦٣٧)	٢,٨٦٧	٣,١٤٨
٤٢,٤٦٥	(١٩,٥٦٤)	٢٤,١٤١	٥,٩٣٩

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

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز الموحد (غير منقذ)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

		خطه مدفوعات		مكافآت مقترحة		صكوك		سندات الشق الأول		المسبوبة لمساهمي الشركة الأم		الحصص غير المسيطرة		الإجمالي	
	الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحجزة	الأرباح المحجزة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المسبوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
	الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحجزة	الأرباح المحجزة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المسبوبة لمساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	(١,١٥٠)	١٤٨,٧٢٦	(٤١,٥٢٥)	١٥,٩٨٠	١,٢٢٣	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	٧٠,٦٩٧	٨٧,٧٨٢	٧٩٤,٤٨٤	٧٩٤,٤٨٤	٧٩٤,٤٨٤	٧٩٤,٤٨٤		
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة	-	-	(٢٢,٥٨٥)	٢٢,٥٨٥	-	-	-	-	٣,٨١٣	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥	٩,٩٤٥		
فوائد على صكوك الشق الأول	-	-	-	٦,١٩٢	-	-	-	٦,١٩٢	-	-	-	-	-		
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٢٣,٨٩٦)	-	(١,٢٢٣)	-	-	(٢٣,٨٩٦)	(٤,٤٤٠)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٢٣,٨٩٦)	٦,١٩٢	(١,٢٢٣)	-	-	(٢٣,٨٩٦)	(٤,٤٤٠)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)	(٢٨,٢٢٣)		
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة	-	-	-	(٨,٣٦٠)	-	-	-	(٨,٣٦٠)	-	(٨,٣٦٠)	(٨,٣٦٠)	(٨,٣٦٠)	(٨,٣٦٠)		
فوائد على صكوك الشق الأول	-	-	-	(١١,١٣٥)	-	-	-	(١١,١٣٥)	-	(١١,١٣٥)	(١١,١٣٥)	(١١,١٣٥)	(١١,١٣٥)		
أرباح الفترة	-	-	-	٢٥,٢٢٢	-	٢٨٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	٦٢٨,٢٨٠	٨٧,١٤٥	٧٥٥,٤٢٥	٧٥٥,٤٢٥	٧٥٥,٤٢٥	٧٥٥,٤٢٥		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٧٦,٩٩٨)	١٩,٣٢٤	١,٩٥٧	٢٧٩,٨٥٠	١٥,٠٠٠	٢٧٦,١٥٤	٩٣,٥٨٢	٧٦٩,٧٣٢	٧٦٩,٧٣٢	٧٦٩,٧٣٢	٧٦٩,٧٣٢		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	٨,٢١٧	(٨,٢١٧)	-	-	-	١٢,٨٦٩	٤,٢٢٠	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	٢٤,١١٠	-	-	-	١٢,٨٦٩	٣,٢٢٣	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩		
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٦٨,٧٨١)	١٢,٨٦٩	(١,٩٥٧)	-	-	١٢,٨٦٩	٣,٢٢٣	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩		
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	(٥,٧٤٩)	(٥,٧٤٩)	(٥,٧٤٩)	(٥,٧٤٩)		
فوائد على صكوك الشق الأول	-	-	-	(٩,١٤١)	-	-	-	(٩,١٤١)	-	(٩,١٤١)	(٩,١٤١)	(٩,١٤١)	(٩,١٤١)		
أرباح الفترة	-	-	-	١٣,٨٤٢	-	-	-	١٣,٨٤٢	-	(٥٠)	(٥٠)	(٥٠)	(٥٠)		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(٤٤,٦٧١)	٢,٤٥٦	-	٢٧٩,٨٠٠	١٥,٠٠٠	٦٩٦,٢٢٢	١٠١,٠٢٥	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦		
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	(١,١٧٥)	٢,٤٥٦	-	-	-	١٢,٨٦٩	٣,٢٢٣	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	٢,٤٥٦	-	-	-	١٢,٨٦٩	٣,٢٢٣	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩	١٧,٠٨٩		
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٤٤,٦٧١)	٢,٤٥٦	-	٢٧٩,٨٠٠	١٥,٠٠٠	٦٩٦,٢٢٢	١٠١,٠٢٥	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦	٧٩٧,٢٦٦		

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

OK

AS

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٩٥	١٧,٠٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة
٧,٣٢٩	٧,٠٧٠	تعديلات :- استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
٧٤٦	٣٥٩	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
(٢٢,٤٧٥)	(٨,٣٢٣)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
٤,٧٠٤	(٢,٩٣٣)	الأرباح من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٥١	(١,٩٩٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦,٩١٤	٢٤,٠٥٥	خسائر انخفاض القيمة الائتمانية للقروض والسلفيات
١,٠٦٧	١,٠٥٠	خسائر انخفاض القيمة الائتمانية لموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١,٠٩٩	٣٥٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	
-	١,٠٤٤	لتغير في: مستحقات من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٠,٤٤٢	١٣,٦٥٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠٢,٨٩٨	٨٥,٧٣٥	قروض وسلفيات
(٧,٥٩٠)	١٨,٠٠٦	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى *
(٥٨,٢١٩)	(٥٢,٣٦٢)	ذمم التأمين المدنية
(٥٠٥,٧٠٨)	(١٣٥,٨٩٥)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٩٤٦)	١٤,٣٧٠	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
(٣,١٣٣)	(١,٠٥٦)	التزامات الإيجار
١٨,٧٣١	٣٤,٥١٧	علاوة غير مكتسبة
١١,٧٧٦	(٥,٧٥٥)	إجمالي المطالبات القائمة
(١,٢٢٣)	(١,٩٥٧)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٩٢,٢٤٢)	٧,٠٣٠	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٩٥٧)	(٤٥٨)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٩٣,١٩٩)	٦,٥٧٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٥١١)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١١٢,٣١٦	٢٢,١١٨	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤,٨٩٣)	(١٩,٩١٤)	محصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٦,٧١٨	١٢,١٧٠	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣,٦٧٣	محصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٦٧٣)	(١,٨٤٧)	مشتريات ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٩,١١٥)	(١٥,٥٦٩)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٤,٩١٢	-	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	٤,٤٢٥	استبعاد عقارات استثمارية
٢٢,٤٧٥	٨,٣٢٣	توزيعات أرباح مقبوضة
١٤٣,٢٢٩	١٣,٣٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

AS

AS

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١١٩,٣٩٠	١١٤,١٥٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤١,٦٦٦)	(١٧٥,٠٠٠)		متحصلات من قروض قصيرة الأجل
-	(٥٠)		سداد قروض قصيرة الأجل
(١١,١٣٥)	(٩,١٤١)		الحركة في صكوك الشق الأول
(٨,٣٦٠)	(٥,٧٤٩)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
			توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً
٥٨,٢٢٩	(٧٥,٧٩٠)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٩١,٧٤١)	(٥٥,٨٣٩)		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤٩٦,٤٨٣	٤٤٦,٦٠٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
٤٠٤,٧٤٢	٣٩٠,٧٦٨	١	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

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

* تتضمن الفوائد مستحقة القبض والموجودات الأخرى تحويلات من العقارات الاستثمارية بمبلغ ٤,٤٢٥ ألف درهم.

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. 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 للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متاحة عند الطلب في عنوان الشركة المسجل صندوق بريد ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية 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 ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 المفصّل عنها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي رقم ٢ للشركات التجارية الإماراتية ("قانون الشركات الإماراتية لعام ٢٠١٥") بتاريخ سريان اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وتمثل المجموعة للأحكام المعمول بها في قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥ كما في تاريخ هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ المتطلبات الجديدة السارية حالياً

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

تعديل معيار سعر الفائدة

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

إن حالة عدم اليقين التي تحيط بنزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة جعلت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والأطراف المشاركة في الأسواق يعملون من أجل التحول إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر. إن المضي قدماً في التحول إلى هذه المعدلات المرجعية الجديدة أدى إلى عدم يقين جوهري بشأن مستقبل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

إن تعرض المجموعة الذي يمثل تأثيراً مباشراً لتعديل معيار سعر الفائدة يبلغ ١٧ مليون درهم قيمة موجودات مالية ذات معدل متغير وليس من المتوقع أن يكون للتحول إلى معدلات مرجعية بديلة تأثير جوهري على المجموعة.

تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد ١٩"

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد ١٩ - تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار". يوفر التعديل إعفاء للمؤجرين من تطبيق توجيهات المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة على محاسبة تعديل عقد الإيجار فيما يتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. في مارس ٢٠٢١، قام المجلس بتعديل تعديلات مايو ٢٠٢٠ لمدة سنة. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ. ليس للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

٢- المعايير التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مبنية أدناه. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة، حيثما ينطبق، عندما تصبح سارية.

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"

يتمثل الهدف العام للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين متسق ومفيد بشكل أكثر لشركات التأمين. يسري المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع ضرورة بيان أرقام المقارنة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد وتوقع تطبيقه في تاريخ السريان.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تقدم التعديلات منهجية عامة بشكل أكثر لتصنيف المطلوبات بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ بناء على الترتيبات التعاقدية الموجودة في تاريخ التقرير. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، ويتم تطبيقها بأثر رجعي. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر وتقوم بتقييم التأثير المحتمل لهذا التعديلات.

مراجع الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تهدف التعديلات إلى استبدال مراجع إطار إعداد وعرض البيانات المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بمراجع الإطار المفاهيمي الخاص بالتقارير المالية الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل جوهري. وأضاف المجلس أيضاً استثناء من مبدأ الاعتراف بالمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتجنب مسألة المكاسب أو الخسائر المحتملة "اليوم الثاني" الناشئة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والتفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية؛ جباية الضرائب، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. وفي الوقت ذاته، قرر المجلس توضيح التوجيهات القائمة في المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن الأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال مراجع إطار إعداد وعرض البيانات المالية. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويطبق بأثر مستقبلي. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر وتقوم بتقييم التأثير المحتمل لهذا التعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢- المعايير التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦

تحظر التعديلات على المنشآت خصم تكلفة أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات المتحصلات من بيع البنود التي يتم إنتاجها أثناء إعداد الأصل للموقع والحالة المناسبة لاستخدامه وفقاً للطريقة المحددة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويتعين تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى التي يتم عرضها عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

العقود المثقلة بالتزامات – تكاليف إنجاز العقد – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧

تحديد التعديلات أي التكاليف يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد محمل بالتزامات أو خسائر. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وستطبق المجموعة هذه التعديلات على العقود التي لم تستوف بعد بكافة التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق خلالها التعديلات لأول مرة. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

تطبيق المعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة – تطبيق المعيار لأول مرة من قبل الشركة التابعة

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د - ١٦ (أ) من المعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس فروق الصرف المتراكمة باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي اختارت تطبيق الفقرة د - ١٦ (أ) من المعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الرسوم في اختبار ١٠% لإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الائتزام المالي الجديد أو المعدل مختلفة بصورة جوهرية عن شروط الائتزام المالي الأصلي.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ. وستطبق المجموعة هذه التعديلات على الائتزامات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق المنشأة خلالها التعديل لأول مرة. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

تعريف التقدير المحاسبي – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٨

يوضح التعديل الكيفية التي يجب على الشركات اتباعها لتمييز التغييرات في السياسات المحاسبية عن التغييرات في التقديرات المحاسبية، مع التركيز بشكل أساسي على تعريف وتوضيح التقديرات المحاسبية. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ. لا تطبق المجموعة التعديلات على المعيار بشكل مبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

٣- استخدام الأحكام والتقدير

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقدير والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنه 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣- استخدام الأحكام والتقدير (تابع)

الاستجابة مع تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتقييم عوامل الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مثل:

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

التغير في عوامل الاقتصاد الكلي

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

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

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

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

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

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (تابع)

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

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

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

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

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

فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وخسائر الائتمان المتوقعة

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

جدول ١: بيانات التأجيل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

القطاع	المرحلة	المجموعات	التأجيلات	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة ١	مجموعة ١	٥٤,٣٧٦	٩٢,٤٧٤	١٩٠
		مجموعة ٢	٢٢,٣١١	٧٨,١٥٤	٤٥٢
	المرحلة ٢	مجموعة ١	٨,٤٠١	٣٣,٣٨٧	٨٦٠
		مجموعة ٢	٢٥,١٦٣	١٠٩,٦٦٦	٢,٩١٠
إجمالي			١١٠,٢٥١	٣١٣,٦٨١	٤,٤١٢

جدول ٢: التغير (التدفق) في الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة حتى تاريخه.

الخدمات المصرفية التجارية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في بداية السنة	لم تنخفض قيمته الائتمانية		انخفضت قيمته الائتمانية
		المرحلة ١	المرحلة ٢	
أخرى		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٦٠٧	٣,٦٣٥	-	٤,٢٤٢
	٣٤	١٣٥	-	١٦٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة	٦٤٢	٣,٧٧٠	-	٤,٤١٢

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

جدول ٣: ترحيل بين المراحل منذ بداية السنة

	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المرحلة ٤	
	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية	لم تخفّض قيمته الائتمانية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي	٤,٢٤٢	٣,٣٧٢	٣,٣٧٢	١٢٢,٦٥٤	١٢٢,٦٥٤	١٢٢,٦٥٤	١٢٢,٦٥٤	١٢٢,٦٩٢
مخصص	-	٢٦٣	٢٦٣	١٧,٧٩٩	١٧,٧٩٩	١٧,٧٩٩	١٧,٧٩٩	(١٧,٧٩٩)
انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبلغ القائم	-	-	-	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبلغ القائم	١٧٠	١٣٥	١٣٥	٢,٦٠٠	٢,٦٠٠	٢,٦٠٠	٢,٦٠٠	٥,٧٣٥
إجمالي	٤,٤١٢	٣,٧٧٠	٣,٧٧٠	١٤٣,٠٥٣	١٤٣,٠٥٣	١٤٣,٠٥٣	١٤٣,٠٥٣	١٠٧,٦٢٨

الخدمات المصرفية التجارية
كما في ١ يناير ٢٠٢١
محول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
محول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
محول من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
محول من المرحلة ٣ إلى المرحلتين ١ و ٢
حركات أخرى

كما في ونهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

ج. استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يبين الجدول التالي الحركة في إجمالي التعرض عند التعثر:

الحركة في إجمالي التعرض عند التعثر	ألف درهم
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٣٠,٥٥٦
الزيادة/ (الانخفاض) في التعرض لمخاطر القروض التجارية	٢,٨٤٨
التعرض عند التعثر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٣٣,٤٠٤

د أساس التوحيد

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

الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)		النشاط الرئيسي
		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الإسلامي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات التمويل
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٦١	٤٥,٦١	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠	الوساطة المالية
دار التمويل كابيتال ش.م.خ (المعروفة سابقاً باسم كاب م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
خدمات دار التمويل ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية:

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

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

(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 الإنفاذ و(٢) في حالة أن تكون طريقة الاسترداد بالمجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة الإنفاذ. إن المبالغ التعاقدية القائمة لتلك الموجودات المشطوبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ كانت لا شيء (١١١,٣:٢٠٢٠ مليون درهم). ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

(٢) تعديل الموجودات المالية

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

يتم تقييم مخاطر تعثر هذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف 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.

(٣) قياس مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:
- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- تسهيلات القروض التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوم وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوم؛
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/ أو التصنيفات الداخلية.

الأفراد:

- بالنسبة 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 يوم.
- حسابات تأخر سدادها لما 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 التغيير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

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

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني

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

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوم، بالنسبة 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 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 يتجاوز العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.
- إن القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه نظراً لتدهور حالة المقترض عادة ما يعتبر أنه تعرض لانخفاض ائتماني ما لم يكن هناك دليل يشير إلى تقليص 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 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 جوهرية في الائتمان عند الاعتراف المبني أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في نتائج 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، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتعثرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. يتم بيان الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسائر على أساس مدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسائر المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما يمثل عمر الأداة نسبة الخسائر المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدى الفترة المتبقية من العمر المتوقع للقرض.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

تصنيف وقياس الائتمان

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف وقياس الائتمان (تابع)

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

الموافقة على الائتمان

في إطار الصلاحيات المسندة لها من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة الائتمان التابعة للمجموعة ("لجنة الائتمان") بمراجعة واعتماد التعرضات الائتمانية الرئيسية من كل طرف فردي من الأطراف المقابلة، ومجموعات الأطراف المقابلة المترابطة ومحاظ 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم عن كثب مراقبة كافة الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة جدولتي 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 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 الراجحة والسلع والضمانات البنكية وخطابات الاعتماد وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد نوع الضمان.

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة		
الإجمالي ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم
٢,٤٥٥,٤٧٠ (٣٩٦,٩٠٧)	٤٨٦,٥٣٠ (٣٢٨,٠١٦)	٥٤٤,٥٤٨ (٥٦,١٢٩)	١,٤٢٤,٣٩٢ (١٢,٧٦٢)
٢,٠٥٨,٥٦٣	١٥٨,٥١٤	٤٨٨,٤١٩	١,٤١١,٦٣٠
١,٠٧,٣٦٠ (٦١,٦٧٤)	٧٤,٧٣٦ (٦١,٠٧٤)	٥,٥٣٠ (٢٨٩)	٢٧,٠٩٤ (٣١١)
٤٥,٦٨٦	١٣,٦٦٢	٥,٢٤١	٢٦,٧٨٣

التعرضات لمخاطر الائتمان

القيمة الدفترية

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المرحلة ١	
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة ٢	
المرحلة ٣		المرحلة ٤	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
ألف درهم	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٤٧,٤٠٥	٥٠٩,٥٠٠	٥١٥,١٣٩	١,٥٢٢,٧٦٦
(٣٧٩,٠٥٢)	(٣٢٥,١٣٢)	(٤١,٩٦٠)	(١١,٩٦٠)
٢,١٦٨,٣٥٣	١٨٤,٣٦٨	٤٧٣,١٧٩	١,٥١٠,٨٠٦
١٢١,٧٥٠	٦٦,٧٩١	١٤,٨١٠	٣٩,٦٤٩
(٦٠,٨٦٩)	(٥٩,١٣٢)	(١,٣٣٢)	(٤٠٥)
٦٠,٣٨١	٧,٦٥٩	١٣,٤٧٨	٣٩,٢٤٤

التعرضات لمخاطر الائتمان

القيمة الدفترية

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسائر

القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١				
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٩,٨٣٥	٦٥,١٧٢	-	١,٠٧٥,٠٠٧	قروض وسلفيات
٤١٤,٥٥٧	٤٧٩,٣٧٦	-	٨٩٣,٩٣٣	تصنيف ١
-	-	٧٨,٢٩٤	٧٨,٢٩٤	تصنيف ٢
-	-	٦٣,٤٩٢	٦٣,٤٩٢	تصنيف ٣
-	-	٣٤٤,٧٤٤	٣٤٤,٧٤٤	تصنيف ٤
١,٤٢٤,٣٩٢	٥٤٤,٥٤٨	٤٨٦,٥٣٠	٢,٤٥٥,٤٧٠	تصنيف ٥
(١٢,٧٦٢)	(٥٦,١٢٩)	(٣٢٨,٠١٦)	(٣٩٦,٩٠٧)	مخصص الخسائر
١,٤١١,٦٣٠	٤٨٨,٤١٩	١٥٨,٥١٤	٢,٠٥٨,٥٦٣	القيمة الدفترية
١٩,٦٩٠	٦٨٥	-	٢٠,٣٧٥	موجودات تمويلية
٧,٠٢٢	٤,٨٤٠	-	١١,٨٦٢	واستثمارية إسلامية
-	-	٤,٦٥٧	٤,٦٥٧	تصنيف ١
-	-	٣,٩٥٧	٣,٩٥٧	تصنيف ٢
-	-	٦٦,٥٠١	٦٦,٥٠١	تصنيف ٣
٢٦,٧١٢	٥,٥٢٥	٧٥,١١٥	١٠٧,٣٥٢	تصنيف ٤
(٣١١)	(٢٨٩)	(٦١,٠٧٤)	(٦١,٦٧٤)	تصنيف ٥
٢٦,٤٠١	٥,٢٣٦	١٤,٠٤١	٤٥,٦٧٨	مخصص الخسائر
				القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر من مواجهة المجموعة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية. يهدف منهج المجموعة فيما يتعلق بإدارة السيولة إلى ضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف الاعتيادية والظروف الحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر. تحرص المجموعة عادة على ضمان امتلاكها مبالغ نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصروفات التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك الوفاء بالتزامات 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 صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والأوراق المالية ذات العائد الثابت.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

نقص ٪١ - ألف درهم	زيادة ٪١ + ألف درهم	
		٣٠ يونيو ٢٠٢١
(١٣,٢٤٦)	١٥,٥٣٣	التغير بنسبة ١٪
<u>(١٣,٢٤٦)</u>	<u>١٥,٥٣٣</u>	حساسية التدفقات النقدية
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(١٣,٢٠٦)	١٩,٨٥٥	التغير بنسبة ١٪
<u>(١٣,٢٠٦)</u>	<u>١٩,٨٥٥</u>	حساسية التدفقات النقدية

(٢) مخاطر العملات

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

إن مخاطر العملات الأجنبية محدودة نظراً لأن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. نظراً لأن الدرهم الإماراتي مثبت أمام الدولار الأمريكي، لا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي 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)

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

حقوق الملكية		
زيادة % + ألف درهم	نقص % - ألف درهم	
٣٠ يونيو ٢٠٢١		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
٩٠٣	(٩٠٣)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,١٩٦	(١,١٩٦)	مؤشر سوق دبي المالي
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
٦,٢٣٦	(٦,٢٣٦)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢,٠٧٧	(٢,٠٧٧)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٣٢٧	(٢,٣٢٧)	استثمارات غير مدرجة
<u>١٢,٧٤٩</u>	<u>(١٢,٧٤٩)</u>	حساسية التدفق النقدي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
٧٠١	(٧٠١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٧٦٢	(٧٦٢)	مؤشر سوق دبي المالي
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
٥,٩٠٢	(٥,٩٠٢)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٨٣٩	(١,٨٣٩)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٣٢٧	(٢,٣٢٧)	استثمارات غير مدرجة
<u>١١,٥٤١</u>	<u>(١١,٥٤١)</u>	حساسية التدفق النقدي

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

(٤) المخاطر التشغيلية

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(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 من خلال التنوع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التأمين والمناطق الجغرافية. كما يتم تعزيز قابلية التغيير للمخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية التأمين بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التأمين.

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

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

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٠١٨	٤٤,١٠٠	١٠٨,٣٥٥	٨٧,٤١١	قروض وسلفيات
٤٣٥	(٨٧٣)	٢,٠٢٨	٢٦٤	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٦١	٢٧٢	١,١٧٣	٥٥٨	الإيرادات من أدوات دائمة
١,٥٦٥	١,٠٤٠	٣,٦٢٢	٢,٣٦٢	مبالغ مستحقة من البنوك
٥٥,٦٧٩	٤٤,٥٣٩	١١٥,١٧٨	٩٠,٥٩٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٠,٩٤٨)	(٥,٨٣٣)	(٢٥,٧٣٨)	(١٣,٨٩٨)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٠٩٣)	(٤,٠٩٥)	(٧,٨٨٥)	(٧,٨٩٣)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٤٦)	(١٨٨)	(٢٨٢)	(٤١٨)	أرباح موزعة على المودعين
(١٥,٢٨٧)	(١٠,١١٦)	(٣٣,٩٠٥)	(٢٢,٢٠٩)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٤٠,٣٩٢	٣٤,٤٢٣	٨١,٢٧٣	٦٨,٣٨٦	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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٦ صافي إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٤,٣٧٦)	٣,٣٢٣	(٤,٥٢٤)	٢,٩٣٣	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٨٠٣	(١,٤٦٨)	(٥,٣٥١)	١,٩٩٢	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥٧	٨٥	٢,٤٨٣	١,٠٤٤	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٩٨٤	١,٩٤٠	(٧,٣٩٢)	٥,٩٦٩	صافي الخسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٤١	٤٥٣	٢٠,٣٠٧	٦,١٥٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١١,٣٢٥	٢,٣٩٣	١٢,٩١٥	١٢,١٢٥	صافي إيرادات الاستثمارات

٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٧٩٠	٧,٩٤٣	٩,٩٩٥	١٢,٨٦٩	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
(٥,٦٢٥)	(٤,٢٦٥)	(١١,٢٥٠)	(٨,٥٢٢)	ناقصاً: فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
٣,١٦٥	٣,٦٧٨	(١,٢٥٥)	٤,٣٤٧	
٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	٣١٠,٠٥٠	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٩,٤٠٠)	(٢,١٨٨)	(٩,٤٠٠)	(٢,١٨٨)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٩٨,٩٠٠	٣٠٦,١١٢	٢٩٨,٩٠٠	٣٠٦,١١٢	
٠.٠١	٠.٠١	٠.٠٠	٠.٠١	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٨ النقد وما يعادله

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٦,٧١٧	٨,٤٣٩	أرصدة نقدية النقد في الصندوق
١٦٦,٠٦٣	٨٥,٢٢٩	مبالغ مستحقة من بنوك
١٩٢,٠٠٥	٢٢٨,٩٣٩	إيداعات لدى بنوك
١١٠,٨٩٣	٦٧,١٦٦	حسابات تحت الطلب
٢٦,٥٥٠	٥٧,٨٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٠١,٥١١	٤٤٥,١٩١	أرصدة نقدية مقيدة*
(١,٠٤٤)	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٥٧٧)	(٥٦,٨٦٢)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٤٤٦,٦٠٧	٣٩٠,٧٦٨	صافي النقد وما يعادله

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

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير منققة)
				أدوات حقوق الملكية:
٢١٤,٢٣٩	-	٤١,٩٧٤	١٧٢,٢٦٥	- مدرجة
٤٦,٧٣٩	-	-	٤٦,٧٣٩	- غير مدرجة
٢,٧٥٥	١,٨٤٧	-	٩٠٨	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<u>٢٦٣,٧٣٣</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٤١,٩٧٤</u>	<u>٢١٩,٩١٢</u>	
٢٥٢,١٦٧	١,٨٤٧	٤١,٩٧٤	٢٠٨,٣٤٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٥٦٦	-	-	١١,٥٦٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٦٣,٧٣٣</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٤١,٩٧٤</u>	<u>٢١٩,٩١٢</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)
				أدوات حقوق الملكية:
١٩٢,٤٩٤	-	٢٩,٣٠٥	١٦٣,١٨٩	- مدرجة
٥٠,٤٥٤	-	-	٥٠,٤٥٤	- غير مدرجة
٤,٧٢٦	٣,٦٧٣	-	١,٠٥٣	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<u>٢٤٧,٦٧٤</u>	<u>٣,٦٧٣</u>	<u>٢٩,٣٠٥</u>	<u>٢١٤,٦٩٦</u>	
٢٢٧,٧٠٣	-	٢٩,٣٠٥	١٩٨,٣٩٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٩٧١	٣,٦٧٣	-	١٦,٢٩٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤٧,٦٧٤</u>	<u>٣,٦٧٣</u>	<u>٢٩,٣٠٥</u>	<u>٢١٤,٦٩٦</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٠ قروض وسلفيات

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٦٩,٠١٧	٤٠٣,٣٦٩	قروض تجارية
٢١,٩٩٠	٢٣,٦٤٩	سحب تجاري على المكشوف
٣٥,٦٦٣	٣٧,٣٥٢	إيصالات أمانة
١١,٩٣٤	١١,٩٣٤	كمبيالات وخصومات
-	٢٣٧	تمويل الميزانين
١,٠٩٩	١,٦٧٧	سلفيات مقابل وثائق بموجب اعتماد مستندي
١,١٨٠	١,١٨٠	قرض سيارة
١,٥٢٧,٥٧٦	١,٥٧٢,٢١٥	تسهيل بدون ضمان
		سلفيات تجارية أخرى
<u>١,٩٦٨,٤٥٩</u>	<u>٢,٠٥١,٧١٣</u>	
٣,٠٧٦	٣,٠٧٦	تمويل الأفراد
١١٢,٦٨٩	١٦٣,١٣٦	قروض سيارات
٦,٠٨٦	٤,٠٨٢	تمويل تنفيذي
٢٥٧,٠٢٨	٢٦٤,٦٦٥	قروض للموظفين
٥١,١٨٠	٢,١٠٩	سلفيات بطاقات ائتمان وخطط تسوية
٣٤,٥٦٣	٣٥,٨١٧	سلفة - قرض الموظفين الإماراتيين
٢١,٣٧٧	٢١,٧٥١	قرض بمعدلات فائدة عالية
١,٠١٢	١,٠٥٦	قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة
		أخرى
<u>٤٨٧,٠١١</u>	<u>٤٩٥,٦٩٢</u>	
٢,٤٥٥,٤٧٠	٢,٥٤٧,٤٠٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٣٩٦,٩٠٧)	(٣٧٩,٠٥٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٠٥٨,٥٦٣</u>	<u>٢,١٦٨,٣٥٣</u>	القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٧٩,٠٥٢	٤١٦,١٧٠	الرصيد الافتتاحي
٢٤,٠٥٥	٣٦,٩١٤	مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة
(٦,٢٠٠)	(١٤,٦٦٤)	عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
<u>٣٩٦,٩٠٧</u>	<u>٤٣٨,٤٢٠</u>	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٥.١ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١١ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٧٤,٩٩٣	٦٥,١٦١	مربحة السلع
٣٤,٥٧٥	٣٠,٨٢٨	بطاقات وسحوبات مغطاة
٧,٧٧٦	٧,٤١٣	شراء وإعادة تأجير
٩١٩	٩١٩	إجارة
٢,٩٨٧	٣,٠٣١	أخرى
<u>١٢١,٢٥٠</u>	<u>١٠٧,٣٥٢</u>	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٨٦٩)	(٦١,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٠,٣٨١</u>	<u>٤٥,٦٧٨</u>	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٦٠,٩٤١	٦٠,٨٦٩	الرصيد الافتتاحي
١,٠٦٧	١,٠٥٠	المحتمل للفترة
-	(٢٤٥)	عكس مخصصات انخفاض القيمة لم تعد مطلوبة بعد
<u>٦٢,٠٠٨</u>	<u>٦١,٦٧٤</u>	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦١.٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩.٠ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٢٤,٢٢٥	٢٥٣,٩٥٥	ودائع تحت الطلب
١,٣٣٨,١٣٠	١,٢٥١,٤٥٥	ودائع لأجل
١٦,٧٢١	٢٣,٧٢٨	ودائع وكالة
<u>١,٥٧٩,٠٧٦</u>	<u>١,٥٢٩,١٣٨</u>	
٣٤٤,٨٨٣	٢٥٨,٩٢٦	حسابات هامشية
<u>١,٩٢٣,٩٥٩</u>	<u>١,٧٨٨,٠٦٤</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية (تابع)

فيما يلي تحليل وداائع العملاء من حيث القطاع:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٢,٥٣٥	٥٨٩,٥٩٠	حكومي
١,٣٥٥,٥٢٩	١,٣٣٤,٣٦٩	شركات
<u>١,٧٨٨,٠٦٤</u>	<u>١,٩٢٣,٩٥٩</u>	

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

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

١٣ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٨٤٤	٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٤٤ مليون سهم (٢٠٢٠: ٣١٠,٠٥٠ مليون سهم)
٣٠٢,٨٣٨	٣١٠,٠٥٠	بواقع درهم واحد للسهم (٢٠٢٠: درهم واحد للسهم)

١٤ أسهم خزينة

وافق مساهمو الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ ابريل ٢٠٢١ على تعديل البند (٦) من مذكرة النظام الأساسي المتعلق برأسمال الشركة نتيجة شطب ٧,٢١٢ ألف سهم من أسهم الخزينة تم شراؤها بناء على الموافقة على إعادة الشراء صادرة من هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤، الأمر الذي ترتب عليه خفض رأسمال الشركة من ٣١٠,٠٥٠ ألف درهم إلى ٣٠٢,٨٣٨ ألف درهم.

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢,١٨٨ ألف سهم من أسهم الشركة المملوكة والمحتفظ بها لدى شركة تابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,١٨٨ 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 التي لم يتم منحها بعد للموظفين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

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

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

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

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥٩	٣,٠٩٨	اعتمادات مستندية
٦٤٩,٣٧٤	٧٥٦,٧٥٩	خطابات ضمان
٤,٣٢٣	٤,٥٠٢	التزامات رأسمالية
<u>٦٥٥,٤٥٦</u>	<u>٧٦٤,٣٥٩</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 ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقد في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربها بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ٢٠,٢٠٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٠,١٥٠ ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموحد. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يتراوح من ٦.٠٥٨٪ إلى ٦.١٤٪ سنوياً.

في مارس ٢٠١٩، حصلت الشركة التابعة 'دار التأمين' على سندات دائمة من الشق الأول بقيمة ١٥ مليون درهم. تمت الموافقة على إصدار شهادات رأس المال من قبل الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يبلغ ٨.٢٥٪ سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٨ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

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

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

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢,٨٢٧	٦٩٧	قروض وسلفيات للعملاء إلى كبار موظفي الإدارة
٤٧,٨٢٤	٥٣,٢٣٦	إلى أعضاء مجلس الإدارة
٧,٢٦١	٥,٦٥٠	ودائع عملاء من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. تمثل أسعار الفائدة المحتملة على ومن الأطراف ذات العلاقة الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة 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:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٨	١٧	إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة
١,٤٥٠	١,٣٧٩	من أعضاء مجلس الإدارة
٢٠	٦٨	مصرفات الفوائد إلى آخرين
٥,٨٩٠	٧,٦٠٥	مكافآت كبار موظفي الإدارة امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وامتيازات وعلاوات)

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

معلومات حول القطاعات (تابع) ١٩

	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التأمين ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير منقحة) الإيرادات التشغيلية	٥٨,٧٩٦	٦,٥٦٦	١,٩٣٨	٧,٥٨٧	٢٥,٨٦٩	-	١٠٠,٧٥٦
إيرادات بين القطاعات	٣٠,٦٦٧	(٣٠,٦٦٧)	-	-	-	-	-
نتائج القطاع والأرباح من العمليات	١٠,٢٥٨	٣٣,٧٠٠	١٢٠	٣,٠١٠	٦,٠٤٨	(٣٦,٠٩٧)	١٧,٠٨٩
موجودات القطاع	١,٨٧٢,٤٢٥	٦٧٢,١٢٤	٤٥,٦٧٨	٣١١,٦١٥	٣٨١,٠٢٠	-	٣,٢٨٢,٨٦٢
مطلوبات القطاع	١,٨٦٢,١٦٧	١١٥,١٤٥	٤٩,٢٦٤	٢٢٤,٥٢٦	٢٣٤,٤٩٩	-	٢,٤٨٥,٦٠١
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير منقحة) الإيرادات التشغيلية	٥١,٤١٢	٣١,٣٠٦	٩,٠٧٨	٣,٣٦٣	٣,٥٩٢	-	١٢٥,٧٥١
إيرادات بين القطاعات	٤٤,٠٢٦	(٤٤,٠٢٦)	-	-	-	-	-
نتائج القطاع والأرباح / (الخسائر) من العمليات	١٤,٦٥١	٣,١٢٤	٦,٠٧٣	(٣٧٧)	٨,٠٤٥	(٣٦,٦٤٣)	٢١,٨٧٣
موجودات القطاع	٢,١٢٧,٦٣١	١,٢٤٧,١٣١	١٧٨,٢٢٨	١٦٥,٤٤٨	٣٦٧,١٥٣	-	٤,٠٨٥,٥٨١
مطلوبات القطاع	٢,١١٢,٩٨٠	٧٦٩,٤٨٢	٨٨,٠٠٥	٨٤,٦٢٤	٢٤٢,٣٠٤	-	٣,٢٩٧,٣٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منقحة) موجودات القطاع	٢,٠٠٩,٧٢١	١٣٧,٢٦٩	٦٣٢,٢٢٨	٢٩٢,٧٤٣	٣٣٥,٨٥٣	-	٣,٤٠٧,٨٢٤
مطلوبات القطاع	٢,٠١٠,٧٠٧	١٦٦,٠٨٦	٥٧,٧٤٠	٢٠٧,٩٦٤	١٩٥,٥٩١	-	٢,٦٣٨,٠٨٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة المعطيات الملحوظة في السوق قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام المتدرج 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 المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على أدنى مستوى من المدخلات الهامة بالنسبة لعملية القياس بأكملها.
- تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.
- يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٢٦ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٤١,٩٧٤	-	-	٤١,٩٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٧٢,٢٦٥	-	-	١٧٢,٢٦٥
أسهم غير مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	٨,٠٥٦	٣٨,٦٨٣	٤٦,٧٣٩
استثمار في صناديق مداراة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	٩٠٨	-	٩٠٨
		١٧٢,٢٦٥	٨,٩٦٤	٣٨,٦٨٣	٢١٩,٩١٢
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	-	١,٨٤٧	١,٨٤٧

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

التحويلات بين 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:

أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف درهم	الف درهم	
٤١,٧٧٢	٤٢,٣٩٨	الرصيد في ١ يناير
(٣,٠٨٩)	-	(الخسارة) في الإيرادات الشاملة الأخرى
٣,٧١٥	-	المشتريات
-	(٣,٧١٥)	الاستبعادات
٤٢,٣٨٩	٣٨,٦٨٣	الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

٢١ دعاوى قضائية

قد تكون المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية، حيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة إذا كان الحكم فيها في غير صالح المجموعة.