

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عنوان المقر الرئيسي:
صندوق بريد ٧٨٧٨
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية	١ - ٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١٠ - ٣٨



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

إلى السادة مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لدار التمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") لـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثين أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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". نتحصر 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 المستقلين للمتشابهة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على استفسارات، بصورة ونوعية 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 للمعيار الدولي 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 نبيدي رأياً تدقيقياً.

دار التمويل ش.م.ع
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول
مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد أكلان

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 09 AUG 2022

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(مدققة)	(غير مدققة)	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم		
			الموجودات
			أرصدة نقدية
٨,٠٩٦	٧,٧٣٠	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٥٩٣,٧٩١	٣٨٥,٨٩٣	٨	أوراق مالية استثمارية
٣١٩,٠١٥	٢٧١,٢٤٥	٩	قروض وسلفيات
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٧٩,٣٣٤	١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٠,٣٠٥	٢٥,٩٤١	١١	استثمارات في شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
٨٦,٨٨١	٨٥,٨٤٦		فوائد مدينة وموجودات أخرى
٩٦,٣٨٢	١٠٣,٢٧٣		ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٧٥,٩٥٨	٢٨٠,٤٥٤		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٩٩,٢٦٠	٩٨,٩٦٥		موجودات غير ملموسة
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		استثمارات عقارية
٣,٥٠٠	٤,١٠٠		
<u>٣,٥٠٢,١٥٨</u>	<u>٣,٣٤٩,٤٨٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			ودائع العملاء وحسابات هامشية
١,٧١٦,٣٨٥	١,٥٤٧,٢٢٢	١٢	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٧٢٠	٣١,٣٥٩	٨	قروض قصيرة الأجل
٤٤١,٩١٠	٤١٠,٤٧١		قرض متوسط الأجل
١٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٣٣		أقساط غير مكتسبه
٨١,٣٧٧	١٥٢,٠٢٠		إجمالي المطالبات القائمة
٨٢,٩٨٢	١٠٦,٧٨٦		التزامات الإيجار
١,١٠٥	٥٣٤		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٣٥,٦٨٥	٢١٥,٩٦١		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٣٢٨	١٤,٨٧٤		
<u>٢,٧٠٠,٤٩٢</u>	<u>٢,٥٦٢,٥٦٠</u>		إجمالي المطلوبات

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في

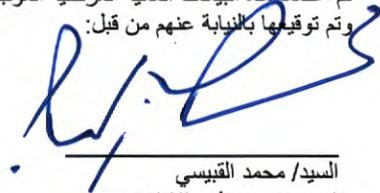
(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		حقوق الملكية
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	١٣	رأس المال
(٢٩,٨٢٣)	(٣٠,١٥٨)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١		الاحتياطي القانوني
(٢١,٨٠٠)	(٤٢,١٩٩)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٧٩	٦,٣١٧		الأرباح المحتجزة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
٢,٢٥١	٨٥٧		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٩٦,٩٦٦	٦٧٨,٧٧٦		
١٠٤,٧٠٠	١٠٨,١٥٠		الحصص غير المسيطرة
٨٠١,٦٦٦	٧٨٦,٩٢٦		إجمالي حقوق الملكية
٣,٥٠٢,١٥٨	٣,٣٤٩,٤٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٠٠,٣٨٧	٥٤٢,٠٠٩	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 ٩ أغسطس ٢٠٢٢، 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 ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



دار التمويل ش.م.ع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٤,٥٣٩	٤٦,٣٣٨	٩٠,٥٩٥	٨٧,٢٣٩	٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٠,١١٦)	(١٢,٦٨٠)	(٢٢,٢٠٩)	(٢٤,٧٦٨)	٥	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٣٤,٤٢٣	٣٣,٦٥٨	٦٨,٣٨٦	٦٢,٤٧١		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٣٠٤	٨,٥٠٧	١٥,٠٩٧	١٥,٤٧١		إيرادات الرسوم والعمولات
(٣,٠٤٦)	(٢,٤٣٥)	(٦,٣٧٨)	(٥,٧٧٣)		مصروفات الرسوم والعمولات
٤,٢٥٨	٦,٠٧٢	٨,٧١٩	٩,٦٩٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٠,٧٤٢	٢٨,٠٦٨	٦٧,٦٣٧	٥٩,٩٣٧		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٢,٧٤٤)	(١٩,٨٤٩)	(٢٢,٦٥٣)	(٣٩,٠٢٦)		صافي مطالبات التأمين المكتسبة
(٤,٨١١)	(١,١٧٦)	(٦,٠١٠)	(٤٩)		صافي العمولات المدفوعة
(٢,٠٧٧)	٢,٠٣٠	(٦,١٣٤)	(١,٧٥٧)		إيرادات (مصروفات) تأمين أخرى
١١,١١٠	٩,٠٧٣	٢٢,٨٤٠	١٩,١٠٥		صافي إيرادات التأمين
٢,٣٩٣	٣٧٢	١٢,١٢٥	٩,٠٦١	٦	صافي إيرادات الاستثمارات
(١٢,٤٧٠)	(٩,٣٧٤)	(٢٤,٠٥٥)	(٢٤,٧٣٧)	١٠	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات عكس / (خسائر) الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٣٧)	٤٧٦	(١,٠٥٠)	٤,٧٦٤	١١	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,١٧٦	٨,٢٥٥	١٣,٧٩١	١٧,٠٦٩		صافي الإيرادات التشغيلية
٥٢,٥٥٣	٤٨,٥٣٢	١٠٠,٧٥٦	٩٧,٤٣١		
(٢٤,٣٠١)	(٢٥,٢١٧)	(٤٩,٧١٨)	(٥١,٣٦١)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٣,٣٥٣)	(٢,٥٢٨)	(٧,٠٧٠)	(٥,٤٤٢)		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٥,٢٨٠)	(١٣,٦٥٥)	(٢٦,٥٢٠)	(٢٤,٩٦٣)		مصروفات عمومية وإدارية
٩,٦١٩	٧,١٣٢	١٧,٤٤٨	١٥,٦٦٥		الأرباح التشغيلية للفترة
(٣٩)	٢٠٤	(٣٥٩)	(١,٠٣٥)		حصة (الخسائر) / الأرباح من الشركات الزميلة
٩,٥٨٠	٧,٣٣٦	١٧,٠٨٩	١٤,٦٣٠		أرباح الفترة
٧,٩٤٣	٦,١١٥	١٢,٨٦٩	١١,٤٦٨		منسوبة إلى : مساهمي الشركة الأم
١,٦٣٧	١,٢٢١	٤,٢٢٠	٣,١٦٢		الحصص غير المسيطرة
٩,٥٨٠	٧,٣٣٦	١٧,٠٨٩	١٤,٦٣٠		
٠.٠١	٠.٠١	٠.٠١	٠.٠١	٧	ربحية المسهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

Handwritten signature or mark.

دار التمويل ش.م.ع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٦٣٠	١٧,٠٨٩	٧,٣٣٦	٩,٥٨٠
أرباح الفترة			
(١٨,٥٤٣)	٢٧,٣٢٣	(٣٨,٥٩٤)	١٦,٥١٨
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى: ينود لن يعاد تصنيفها في بيان الدخل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تعويضات أعضاء مجلس الإدارة			
(١,٣٩٤)	(١,٩٥٧)	(١,٣٩٤)	(١,٩٥٧)
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة			
(١٩,٩٣٧)	٢٥,٣٧٦	(٣٩,٩٨٨)	١٤,٥٦١
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة			
(٥,٣٠٧)	٤٢,٤٦٥	(٣٢,٦٥٢)	٢٤,١٤١
المنسوبة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة			
(٨,٧٥٧)	٣٥,٠٢٢	(٣١,٢٢٢)	٢١,٢٧٤
٣,٤٥٠	٧,٤٤٣	(١,٤٣٠)	٢,٨٦٧
(٥,٣٠٧)	٤٢,٤٦٥	(٣٢,٦٥٢)	٢٤,١٤١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي لألف درهم	غير المسيطرة لألف درهم	المنسوبة للمساهمين الشركة الأم لألف درهم	سندات الشئ الأول لألف درهم	صكوك الشئ الأول لألف درهم	مخالفات مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لألف درهم	خطة مدفوعات			رأس المال لألف درهم	إجمالي لألف درهم	
						احتياطي القيمة العادلة لألف درهم	احتياطي قانوني لألف درهم	الموظفين المرتزة على أسهم لألف درهم			
٧٦٩,٧٣٦	٩٢,٥٨٢	٦٧٦,١٥٤	١٥,٠٠٠	٢٧٩,٨٥٠	١,٩٥٧	١٩,٢٢٤	(٧٦,٩٩٨)	١٥٠,١٢٣	(١,٧٥٠)	(٢١,٤٠٧)	٣١٠,٠٥٠
١٧,٠٨٩	٤,٢٢٠	١٢,٨٦٩	-	-	-	(٨,٢١٧)	٨,٢١٧	-	-	-	-
٢٧,٣٢٣	٣,٢٧٣	٢٤,٠٥٠	-	-	(١,٩٥٧)	-	٢٤,٠٥٠	-	-	-	-
(١,٩٥٧)	-	(١,٩٥٧)	-	-	(١,٩٥٧)	١٢,٨٦٩	٢٤,٠٥٠	-	-	-	-
٥٠,٧٤٩	-	(٥٠,٧٤٩)	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	-	-	-	-
(٦١٨)	-	(٦١٨)	-	-	-	(٦١٨)	-	-	-	-	-
(٨,٥٢٣)	-	(٨,٥٢٣)	-	-	-	(٨,٥٢٣)	-	-	-	-	-
(٥٠)	-	(٥٠)	-	(٥٠)	-	(١,٦٣٠)	-	-	-	١٣,٨٤٢	(٧,٦١٢)
٧٩٧,٢٦١	١٠١,٠٢٥	٦٩٦,٢٣٦	١٥,٠٠٠	٢٧٩,٨٠٠	-	٢,٤٥٦	(٤٤,٦٧١)	١٥٠,١٢٣	(١,٧٥٠)	(٧,٥٦٠)	٣٠٢,٨٣٨
٨٠١,٦٦٦	١٠٤,٧٠٠	٦٩٦,٩٦٦	١٥,٠٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٢,٤٥١	٢,٣٧٤	(٢١,٨٠٠)	١٥١,٦٧١	(١,٧٥٠)	(٢٤,٨٢٣)	٣٠٢,٨٣٨
٢,٧٩٤	٢,٧٩٤	-	-	-	-	١,٥٦٨	(١,٥٦٨)	-	-	-	-
١٤,٦٣٠	٣,١٦٢	١١,٤٦٨	-	-	-	١١,٤٦٨	-	-	-	-	-
(٢١,٣٢٧)	(٢,٥٠٦)	(١٨,٨٣١)	-	-	-	-	(١٨,٨٣١)	-	-	-	-
(١,٣٩٤)	-	(١,٣٩٤)	-	-	(١,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-
(٨,١٠١)	١٥٦	(٨,٢٥٧)	-	-	(١,٣٩٤)	١١,٤٦٨	(١٨,٨٣١)	-	-	-	-
(٣٢٥)	-	(٣٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٥)	-
(٦١٨)	-	(٦١٨)	-	-	-	(٦١٨)	-	-	-	-	-
(٨,٤٨٠)	-	(٨,٤٨٠)	-	-	-	(٨,٤٨٠)	-	-	-	-	-
٧٨٦,٩٢٦	١٠٨,١٥٠	٦٧٨,٧٧٦	١٥,٠٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٨٥٧	٦,٣٧٧	(٤٢,١٩٩)	١٥١,٦٧١	(١,٧٥٠)	(٣٠,١٥٨)	٣٠٢,٨٣٨

تشكل الإيصاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

AK

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح
الف درهم	الف درهم	
١٧,٠٨٩	١٤,٦٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
		تعديلات لـ:
٧,٠٧٠	٥,٤٤٢	استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
-	(٦٠٠)	أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٣٥٩	١,٠٣٥	الحصة من نتائج شركة زميلة
(٨,٣٢٣)	(٦,٤٠٤)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٢,٩٣٣)	(٢,٠٦٥)	أرباح من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٩٩٢)	(٥٩٢)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٠٥٥	٢٤,٧٣٧	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
١,٠٥٠	(٤,٧٦٤)	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٥٥	٩٣٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٦,٧٣٠</u>	<u>٣٢,٣٥٤</u>	
١,٠٤٤	-	التغير في:
١٣,٦٥٣	٩,١٢٨	مستحقات من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٨٥,٧٣٥	(٢١,٨٠٦)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٨,٠٠٦	(٦,٨٩١)	قروض وسلفيات
(٥٢,٣٦٢)	(١٠٤,٤٩٦)	فوائد مدينة وموجودات أخرى
(١٣٥,٨٩٥)	(١٦٩,١٦٣)	ذمم التأمين المدينة
١٤,٣٧٠	(١٩,٧٢٤)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(١,٠٥٦)	(٥٧١)	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
٣٤,٥١٧	٧٠,٦٤٣	التزامات الإيجار
(٥,٧٥٥)	٢٣,٨٠٤	أقساط غير مكتسبة
(١,٩٥٧)	(١,٣٩٤)	إجمالي المطالبات القائمة
<u>٧,٠٣٠</u>	<u>(١٨٨,١١٦)</u>	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٨)	(٣٨٩)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>٦,٥٧٢</u>	<u>(١٨٨,٥٠٥)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٠,٤٤٤)	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٢,١١٨	٤١,٢١١	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٩,٩١٤)	(١٩,٦٢٨)	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,١٧٠	٤٠,٧٤٥	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٦٧٣	-	متحصلات من استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١,٨٤٧)	-	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥,٥٦٩)	(٥,١٤٧)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٤,٤٢٥	-	استبعاد عقارات استثمارية
٨,٣٢٣	٦,٤٠٤	توزيعات أرباح مقبوضة
<u>١٣,٣٧٩</u>	<u>٣٣,١٤١</u>	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١١٤,١٥٠	١٨,٥٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)		متحصلات من قروض قصيرة الأجل
-	(١٦,٦٦٧)		سداد قروض قصيرة الأجل
(٥٠)	-		سداد قرض متوسط الأجل
(٩,١٤١)	(٩,٠٩٨)		الحركة في صكوك الشق الأول
(٥,٧٤٩)	-		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
-	(٣٣٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً
			شراء أسهم خزينة
(٧٥,٧٩٠)	(٥٧,٥٣٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٥,٨٣٩)	(٢١٢,٩٠٣)		صافي النقص في النقد وما يعادله
٤٤٦,٦٠٧	٥٦٩,١٦٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
٣٩٠,٧٦٨	٣٥٦,٢٦٤	١	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٨ 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. 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متاحة عند الطلب في عنوان الشركة المسجل صندوق بريد ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية 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 ٢٠٢١. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة وأصبح ساري اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي إلغاء القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). لدى المجموعة ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للائتمثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

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 ٢٠٢١.

المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير والأطر الحالية عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يترتب علي تطبيق ما يلي تغييرات في صافي الأرباح أو حقوق الملكية المُعلنة سابقاً للمجموعة.

الوصف	يسري اعتباراً من
مرجع الإطار العام للمفاهيم (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المُحدد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٢
العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة انجاز العقد (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة: شركة تابعة كجهة مُطبقة لأول مرة (التحسينات السنوية للمعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٢
الأدوات المالية: الرسوم بنسبة "١٠ في المائة" في اختبار إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية (التحسينات السنوية على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٢
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٢

تمثل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك، مثل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وأيضاً كمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن حالة عدم اليقين التي تحيط بنزاهة أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في السنوات الأخيرة جعلت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والأطراف المشاركة في الأسواق يعملون من أجل التحول إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر، كما اقترحت مجموعات العمل التي تقود القطاع المصرفي في الدول المعنية معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن المضي قدماً في التحول إلى هذه المعدلات المرجعية أدى إلى عدم يقين جوهري بشأن مستقبل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ليس لدى المجموعة تعرضات جوهريّة من أدواتها المالية.

٢- استخدام الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقدير وعدم اليقين هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢ . استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

كوفيد - ١٩ وخسائر الائتمان المتوقعة

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 للحد من انتشار الفيروس.

تماشياً مع الجهات التنظيمية العالمية الأخرى، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجه، توفير إعفاء مؤقت أو تأجيل دفعات أصل الدين و/ أو الفائدة/ الربح على القروض القائمة لكافة شركات القطاع الخاص المتضررة، لا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الأفراد بشروط محددة.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإنهاء خطة الدعم الاقتصادي الموجه بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولكنه قام بتمديد فترة الإعفاءات الممنوحة بموجب الخطة بشأن متطلبات رأس المال والسيولة والتمويل المستقر لجميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

لا يوجد حالياً أي إعفاء مؤجل بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وليس لدى المجموعة أي تعرضات جديدة ممنوحة بموجب برنامج التعافي في ظل خطة الدعم الاقتصادي الموجه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

تواصل المجموعة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ عن كثب على محفظة الشركة.

٣ . أساس التوحيد

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

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تُسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة، أو لديها حق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بهذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال نفوذها على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الإسلامي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات التمويل الإسلامي
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 إم)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
دار التمويل للخدمات 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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 ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(١) 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 ٢٠٢٢ بلغت ٤,٧٧٧ ألف درهم (٢٠٢١: لا شيء). 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 المتعثره 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 شهراً 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)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

(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 لمحظة 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 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. كمثال بمعنى أن الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم ١٨ و ٢٠.

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأدوات 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 الأدوات المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض ائتماني.
- إذا تعرضت الأدوات المالية لانخفاض ائتماني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣". يرجى مراجعة الإيضاح ٤- (ج) بشأن توضيح كيفية تحديد المجموعة للتعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية بالمرحلة ١ بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
- إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات الاستثنائية. 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 جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

معايير الدعم:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تحدد المجموعة الأدوات المالية على أنها متعثرة بما يتوافق بشكل تام 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 المسحوبات 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 جوهرى في مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض العملاء من الأفراد الذي تأخر لمدة ٩٠ يوم أو أكثر أنه تعرض لانخفاض القيمة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد إجمالي التعرض عند التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداه 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 التعاقدى الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتعثرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. يتم بيان الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسائر على أساس مدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسائر المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما يمثل عمر الأداة نسبة الخسائر المتوقع 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.

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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف وقياس الائتمان (تابع)

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

الموافقة على الائتمان

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

مراقبة الائتمان

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

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

يتم عن كثب مراقبة كافة الحسابات المتعثرة عن 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 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 الراجعة 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 ٢٠٢١ 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)

(٢) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	التعرضات لمخاطر الائتمان
١,٥٦٨,٧١١	٣٧١,١٣٢	٢,٥١٠,٨٤٥	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٠١٨)	(٢٩,٩٧٣)	(٤٣١,٥١١)	مخصص الخسائر
١,٥٤٦,٦٩٣	٣٤١,١٥٩	٢,٠٧٩,٣٣٤	القيمة الدفترية
١٣,٥٨٠	٣,٢١٢	٨٧,٥١٤	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(١٥٠)	(١٦٤)	(٦١,٥٧٣)	مخصص الخسائر
١٣,٤٣٠	٣,٠٤٨	٢٥,٩٤١	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 أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢,٤٩٣,٨١٦	٥٥٣,٥٠٧	٤١٣,٧١٠	١,٥٢٦,٥٩٩		قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(٤١١,٥٥١)	(٣٦٢,٦٠٢)	(٢٨,٥٦٢)	(٢٠,٣٨٧)		مخصص الخسائر
٢,٠٨٢,٢٦٥	١٩٠,٩٠٥	٣٨٥,١٤٨	١,٥٠٦,٢١٢		القيمة الدفترية
٩٣,٢٦٤	٧٢,٢٨٨	٤,٦٦٢	١٦,٣١٤		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(٦٢,٩٥٩)	(٦٢,٣٣٥)	(٢٢٧)	(٣٩٧)		مخصص الخسائر
٣٠,٣٠٥	٩,٩٥٣	٤,٤٣٥	١٥,٩١٧		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:

٢٠٢٢

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	
				قروض وسلفيات
٨٩٢,٠٣٢	٣٣,٤٢٧	-	٩٢٥,٤٥٩	تصنيف ١
٦٧٦,٦٧٨	٣٣٧,٧٠٥	-	١,٠١٤,٣٨٣	تصنيف ٢
-	-	١٥١,٤٠٤	١٥١,٤٠٤	تصنيف ٣
-	-	٨٦,٤٥٠	٨٦,٤٥٠	تصنيف ٤
-	-	٣٣٣,١٤٩	٣٣٣,١٤٩	تصنيف ٥
(٢٢,٠١٨)	(٢٩,٩٧٣)	(٣٧٩,٥٢٠)	(٤٣١,٥١١)	مخصص الخسائر
١,٥٤٦,٦٩٢	٣٤١,١٥٩	١٩١,٤٨٣	٢,٠٧٩,٣٣٤	القيمة الدفترية
				موجودات تمويلية
				واستثمارية إسلامية
٧,٧٦٣	١٦١	-	٧,٩٢٤	تصنيف ١
٥,٨١٧	٣,٠٥١	-	٨,٨٦٨	تصنيف ٢
-	-	٥,٢٨٧	٥,٢٨٧	تصنيف ٣
-	-	١,٤٠٩	١,٤٠٩	تصنيف ٤
-	-	٦٤,٠٢٦	٦٤,٠٢٦	تصنيف ٥
(١٥٠)	(١٦٤)	(٦١,٢٥٩)	(٦١,٥٧٣)	مخصص الخسائر
١٣,٤٣٠	٣,٠٤٨	٩,٤٦٣	٢٥,٩٤١	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	ألف درهم	
				قروض وسلفيات
١,٤٦٦,١٤١	٣٣٠,٨١٨	-	١,٧٩٦,٩٥٩	تصنيف ١
٦٠,٤٥٨	٨٢,٨٩٢	-	١٤٣,٣٥٠	تصنيف ٢
-	-	١٥١,٠٧٠	١٥١,٠٧٠	تصنيف ٣
-	-	٦٧,٥٨٩	٦٧,٥٨٩	تصنيف ٤
-	-	٣٣٤,٨٤٨	٣٣٤,٨٤٨	تصنيف ٥
١,٥٢٦,٥٩٩	٤١٣,٧١٠	٥٥٣,٥٠٧	٢,٤٩٣,٨١٦	مخصص الخسائر
(٢٠,٣٨٧)	(٢٨,٥٦٢)	(٣٦٢,٦٠٢)	(٤١١,٥٥١)	
١,٥٠٦,٢١٢	٣٨٥,١٤٨	١٩٠,٩٠٥	٢,٠٨٢,٢٦٥	القيمة الدفترية
				موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٦,١٨١	٨٤	-	١٦,٢٦٥	تصنيف ١
١٣٣	٤,٥٧٨	-	٤,٧١١	تصنيف ٢
-	-	٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	تصنيف ٣
-	-	٩٨٢	٩٨٢	تصنيف ٤
-	-	٦٦,٥٠٣	٦٦,٥٠٣	تصنيف ٥
١٦,٣١٤	٤,٦٦٢	٧٢,٢٨٨	٩٣,٢٦٤	مخصص الخسائر
(٣٩٧)	(٢٢٧)	(٦٢,٣٣٥)	(٦٢,٩٥٩)	
١٥,٩١٧	٤,٤٣٥	٩,٩٥٣	٣٠,٣٠٥	القيمة الدفترية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

(ج) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تخضع لأسعار فائدة عائمة والمحتفظ بها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

زيادة + ١ % ألف درهم	نقص - ١ % ألف درهم	
٥,٠٨١	٢,٧٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ التغير بنسبة ١ %
٥,٠٨١	(٢,٧٣٠)	حساسية التدفقات النقدية
١٥,٥٣٣	(١٣,٢٤٦)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ التغير بنسبة ١ %
١٥,٥٣٣	(١٣,٢٤٦)	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 مُثبت 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	نقص	
٥ + %	٥ - %	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
١,٥٢٣	(١,٥٢٣)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٥٣٩	(٥٣٩)	مؤشر سوق دبي المالي
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
٥,٨١٧	(٥,٨١٧)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٢٥١	(١,٢٥١)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٢٩٨	(٢,٢٩٨)	استثمارات غير مدرجة
١١,٤٢٨	(١١,٤٢٨)	حساسية التدفق النقدي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>		
١,٧٩١	(١,٧٩١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,١٩٤	(١,١٩٤)	مؤشر سوق دبي المالي
<i>استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات</i>		
<i>الشاملة الأخرى</i>		
٦,٦١٧	(٦,٦١٧)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٦٤٠	(١,٦٤٠)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٢٩٨	(٢,٢٩٨)	استثمارات غير مدرجة
١٣,٥٤٠	(١٣,٥٤٠)	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)		(غير مدققة)		
الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,١٠٠	٤٥,٣٧٨	٨٧,٤١١	٨٤,١٣٩	قروض وسلفيات
(٨٧٣)	(٣٣٦)	٢٦٤	٣٥٣	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٧٢	٢٠١	٥٥٨	٣٨٥	الإيرادات من أدوات دائمة
١,٠٤٠	٨٣٩	٢,٣٦٢	١,٦٨٨	مبالغ مستحقة من البنوك
-	٢٥٦	-	٦٧٤	أخرى
٤٤,٥٣٩	٤٦,٣٣٨	٩٠,٥٩٥	٨٧,٢٣٩	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٨٣٣)	(٥,٦١٩)	(١٣,٨٩٨)	(١١,٥٣٤)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(٤,٠٩٥)	(٦,٩٤٥)	(٧,٨٩٣)	(١٣,٠٠٢)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٨٨)	(١١٦)	(٤١٨)	(٢٣٢)	أرباح موزعة على المودعين
(١٠,١١٦)	(١٢,٦٨٠)	(٢٢,٢٠٩)	(٢٤,٧٦٨)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٣٤,٤٢٣	٣٣,٦٥٨	٦٨,٣٨٦	٦٢,٤٧١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

لا يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد أو الأرباح على القروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة أو على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٦ صافي إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٢٣	٢,١٠٠	٢,٩٣٣	٢,٠٦٥	صافي الإيرادات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٤٦٨)	(٣,٢١٥)	١,٩٩٢	٥٩٢	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٥	٤٥٠	١,٠٤٤	١,٣٠٩	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٤٠	(٦٦٥)	٥,٩٦٩	٣,٩٦٦	صافي الإيرادات (الخسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٣	١,٠٣٧	٦,١٥٦	٥,٠٩٥	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٣٩٣	٣٧٢	١٢,١٢٥	٩,٠٦١	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		(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٤٣	٦,١١٥	١٢,٨٦٩	١١,٤٦٨	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
(٤,٢٦٥)	(٤,٥٣٣)	(٩,١٤١)	(٩,٠٩٨)	نقصاً: فوائد مدفوعة على سندات وصكوك الشق الأول
٣,٦٧٨	١,٥٨٢	٣,٧٢٨	٢,٣٧٠	
٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	٣١٠,٠٥٠	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٢,١٨٨)	(١٧,٨٥٤)	(٢,١٨٨)	(١٧,٨٥٤)	نقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	نقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٣٠٦,١١٢	٢٨٣,٢٣٤	٣٠٦,١١٢	٢٨٣,٢٣٤	
٠.٠١	٠.٠١	٠.٠١	٠.٠١	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

النقد وما يعادله ٨

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٠٩٦	٧,٧٣٠	أرصدة نقدية النقد في الصندوق
٦٥,٢٤٥	١٠,٣٠٢	مبالغ مستحقة من بنوك
٢٦٧,١٨٤	٢٥٤,٥٢١	إيداعات لدى بنوك
١٠٥,٦١٤	٣٢,٦٤٥	حسابات تحت الطلب
١٤٩,٧٤٨	٨٢,٤٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		أرصدة نقدية مقيدة*
٥٩٣,٧٩١	٣٨٥,٨٩٣	
-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٦,٧٢٠)	(٣١,٣٥٩)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٥٦٩,١٦٧	٣٥٦,٢٦٤	صافي النقد وما يعادله

* يمثل النقد المُقيد ودائع لدى هيئة التأمين بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

الاستثمارات ٩

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير منققة)
				أدوات حقوق الملكية:
١٩٨,٥٥٨	-	٤١,٢٢٥	١٥٧,٣٣٣	- مدرجة
٣٤,٦٧٣	-	-	٣٤,٦٧٣	- غير مدرجة
				أدوات الدين
٣٥,١٢٢	-	-	٣٥,١٢٢	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٢,٨٩٢	١,٨٤٧	-	١,٠٤٥	- استثمارات غير مدرجة في صناديق مداراة
<u>٢٧١,٢٤٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٤١,٢٢٥</u>	<u>٢٢٨,١٧٣</u>	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦٤,٧١٠	-	٤١,٢٢٥	٢٢٣,٤٨٥	
٦,٥٣٥	١,٨٤٧	-	٤,٦٨٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٧١,٢٤٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٤١,٢٢٥</u>	<u>٢٢٨,١٧٣</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (منققة)
				أدوات حقوق الملكية:
٢٤٤,٤١١	-	٥٩,٦٨٥	١٨٤,٧٢٦	- مدرجة *
٣٤,٦٧٣	-	-	٣٤,٦٧٣	- غير مدرجة
				أدوات الدين
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٢,٩٢٨	١,٨٤٧	-	١,٠٨١	- استثمارات غير مدرجة في صناديق مداراة
<u>٣١٩,٠١٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٥٩,٦٨٥</u>	<u>٢٥٧,٤٨٣</u>	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١١,٣٠٩	-	٥٩,٦٨٥	٢٥١,٦٢٤	
٧,٧٠٦	١,٨٤٧	-	٥,٨٥٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١٩,٠١٥</u>	<u>١,٨٤٧</u>	<u>٥٩,٦٨٥</u>	<u>٢٥٧,٤٨٣</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٠ قروض وسلفيات

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	ألف درهم
٣٧٤,٣١٢	٣١٦,٧٣٢	قروض تجارية
٢٢,٥٧٤	٥,٥١٦	سحب تجاري على المكشوف
٣٤,٧٤٧	٣٣,٤٥٨	إيصالات أمانة
١٢,١٠٣	١٢,١٠٣	كمبيالات وخصومات
٧٨٣	٤٦٥	تمويل الميزانين
١,١٨٠	١,١٨٠	قرض سيارة
١,٥٧٢,٧١٧	١,٦٥٣,٣٧٢	تسهيل بدون ضمان
		سلفيات تجارية أخرى
٢,٠١٨,٤١٦	٢,٠٢٢,٨٢٦	
		تمويل الأفراد
٣,٠٧٨	٣,٠٧٩	قروض سيارات
١٠٢,٧٧١	٩٦,٨٤٧	تمويل تنفيذي
٥,٣٤٢	٥,١٤٢	قروض للموظفين
٢٤٠,٦٤٢	٢٣٧,٠٥٢	سلفيات بطاقات ائتمان وخطط تسوية
٦٧,١٨٢	٨٣,٩٨٦	سلفة - قرض الموظفين الإماراتيين
٣٤,٣٢٤	٣٤,١٢٠	قروض بمعدلات فائدة عالية
٢١,٠٩٢	٢٣,٥٩٠	قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة
٩٦٩	٤,٢٠٣	أخرى
٤٧٥,٤٠٠	٤٨٨,٠١٩	
٢,٤٩٣,٨١٦	٢,٥١٠,٨٤٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١١,٥٥١)	(٤٣١,٥١١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٧٩,٣٣٤	القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	ألف درهم
٣٧٩,٠٥٢	٤١١,٥٥١	الرصيد الافتتاحي
٢٤,٠٥٥	٢٤,٧٣٧	مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة
(٦,٢٠٠)	(١,٣٩٩)	عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
-	(٣,٣٧٨)	تحويل
٣٩٦,٩٠٧	٤٣١,٥١١	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٧٩.٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٦٢.٦ 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	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٧٥٢	٥٨,٠٢٦	مربحة السلع
٢٠,٦٧٣	١٨,٧٩٨	بطاقات وسحوبات مغطاة
٧,٠٠٥	٦,٨٢٩	شراء وإعادة تأجير
٧١١	٧٠٨	إجارة
٣,١٢٣	٣,١٥٣	أخرى
٩٣,٢٦٤	٨٧,٥١٤	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٢,٩٥٩)	(٦١,٥٧٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٠,٣٠٥	٢٥,٩٤١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٨٦٩	٦٢,٩٥٩	الرصيد الافتتاحي
١,٠٥٠	-	المحمل للفترة
-	٣,٣٧٨	تحويل
(٢٤٥)	(٤,٧٦٤)	عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
٦١,٦٧٤	٦١,٥٧٣	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦١.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٢.٣ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٤,٥٠٢	٢٨٣,٠٢١	ودائع تحت الطلب
١,٠٨١,١٩٠	٩٨٠,٢٥٦	ودائع لأجل
١٣,٥٤٣	١٢,٩١٣	ودائع وكالة
١,٤٥٩,٢٣٥	١,٢٧٦,١٩٠	حسابات هامشية
٢٥٧,١٥٠	٢٧١,٠٣٢	
١,٧١٦,٣٨٥	١,٥٤٧,٢٢٢	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية (تابع)

فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٤,٨٧٤	١٣٨,٧١٤	حكومي
١,٣٣١,٥١١	١,٤٠٨,٥٠٨	شركات
<u>١,٧١٦,٣٨٥</u>	<u>١,٥٤٧,٢٢٢</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 ودايع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٤.٠٠٪ سنوياً (٢٠٢١): لا شيء إلى ٤.٠٠٪ سنوياً).

١٣ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢.٨ مليون سهم (٢٠٢٠: ٣١٠.٠٥ مليون سهم)
		بواقع درهم واحد للسهم (٢٠٢٠: درهم واحد للسهم)

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ١٧,٨٥٤ ألف سهم من أسهم الشركة المملوكة والمحتفظ بها لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: (٢٠٢١: 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 ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٧٥٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٧١	٣,٥٧٨	اعتمادات مستندية
٥٩٤,١٦٧	٥٣٤,١٨٢	خطابات ضمان
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	الالتزامات رأسمالية
<u>٦٠٠,٣٨٧</u>	<u>٥٤٢,٠٠٩</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 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 ٢٠,٢٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٠,٢٠٠ 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 (٢٠٢١: 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 السندات الدائمة هذه من قبل الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في يناير ٢٠١٩. تحقق السندات الدائمة هذه معدل ربح ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية كدفوعات متأخرة. تتمثل السندات الدائمة في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة التابعة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل ربح 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) ٣٠ يونيو	(مدققة) ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٠	١,٩٦٧	قروض وسلفيات للعملاء
		إلى كبار موظفي الإدارة
٤٧,٣١٣	٤٨,٠٥٩	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى طرف آخر ذي علاقة
٣٠,٠٠٠	٩,٧٢٧	
		ودائع عملاء
٣,٨٠٦	٦,٨٧٠	من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي. تمثل أسعار الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير خاضعة 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) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧	٢٨	١٥	٨	إيرادات الفوائد والعمولات
				من كبار موظفي الإدارة
١,٤٣١	١,٤٥٠	٧١٧	٨٠٣	من أعضاء مجلس الإدارة
				من أطراف أخرى ذات علاقة
٧٥٠	-	٤٢٧	-	
				مصروفات الفوائد
٩	٢٠	٥	١٠	إلى أطراف أخرى
				مكافآت كبار موظفي الإدارة
٦,٠٠٧	٥,٨٩٠	٢,٥٩٥	٢,٣٥٦	امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وامتيازات وعلاوات)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

معلومات حول القطاعات ١٩

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	
٩٧,٤٣١	-	٢٣,٣٤٤	٨,٢٧٠	١,١٩١	١٤,١٥٠	٥٠,٤٧٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	(٢٩,٩١٨)	٢٩,٩١٨	إيرادات بين القطاعات
١٤,٦٣٠	(٣٧,٢٨١)	٤,٠٢٢	٣,٢٤٦	٥,٤٨٨	٣٠,٤٩٣	٨,٦٦٢	نتائج القطاع والأرباح من العمليات
٣,٣٤٩,٤٨٦	-	٥٠٥,٠٧٤	١٠٧,٨٣٥	٢٦,٥٤٨	٦٢٣,٥٢٠	٢,٠٨٦,٥٠٩	موجودات القطاع
٢,٥٦٢,٥٦٠	-	٣٥٠,٤٢٢	١٣,٥٢٣	٥٦,٢٠٥	٦٤,٥٦٣	٢,٠٧٧,٨٤٧	مطلوبات القطاع
١٠٠,٧٥٦	-	٢٥,٨٦٩	٧,٥٨٧	١,٩٣٨	٦,٥٦٦	٥٨,٧٩٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	(٣٠,٦٦٧)	٣٠,٦٦٧	إيرادات بين القطاعات
١٧,٠٨٩	(٣٦,٠٩٧)	٦,٠٤٨	٣,٠١٠	١٢٠	٣٣,٧٠٠	١٠,٢٥٨	نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات
٣,٢٨٢,٨٦٢	-	٣٨١,٠٢٠	٣١١,٦١٥	٤٥,٦٧٨	٦٧٢,١٢٤	١,٨٧٢,٤٢٥	موجودات القطاع
٢,٤٨٥,٦٠١	-	٢٣٤,٤٩٩	٢٢٤,٥٢٦	٤٩,٢٦٤	١١٥,١٤٥	١,٨٦٢,١٦٧	مطلوبات القطاع
٣,٥٠٢,١٥٨	-	٣٨٥,٦٥٩	٣٤٥,٣٧١	٣٠,٣٠٥	٨٤٦,٥٤٣	١,٨٩٤,٢٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) موجودات القطاع
٢,٧٠٠,٤٩٢	-	٢٣١,٤٨٣	٢٥٤,٣٠٥	١٩٤,٩٩٦	١٤٤,٠١٢	١,٨٧٥,٦٩٦	مطلوبات القطاع

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة المعطيات الملحوظة في السوق قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام 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 ٢٠٢٢:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٢ فبراير ٢٠٢٢	-	-	٤,١٠٠	٤,١٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤١,٢٢٥	-	-	٤١,٢٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٤٦,٠٣٩	-	-	١٤٦,٠٣٩
أدوات دين مدرجة		٣٥,١٢٢	-	-	٣٥,١٢٢
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١١,٢٩٤	-	٤٥,٩٦٧
استثمار في صناديق مدارة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	١,٠٤٥	-	١,٠٤٥
		<u>١٨١,١٦١</u>	<u>١٢,٣٣٩</u>	<u>٣٤,٦٧٣</u>	<u>٢٢٨,١٧٣</u>
استثمارات بالتكلفة المطفأة					
أدوات دين غير مدرجة		-	-	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 ٢٠٢١:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٢٦ ديسمبر ٢٠٢٠	استثمارات عقارية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٥٩,٦٨٥	-	-	٥٩,٦٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أسهم مدرجة
-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين غير مدرجة
٥٩,٦٨٥	-	-	٥٩,٦٨٥		
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
١٧٣,٤٣٢	-	-	١٧٣,٤٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أسهم مدرجة
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سندات دين مدرجة
٤٥,٩٦٧	٣٤,٦٧٣	١١,٢٩٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أسهم غير مدرجة
١,٠٨١	-	١,٠٨١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمار في صناديق مدارة
٢٥٧,٤٨٣	٣٤,٦٧٣	١٢,٣٧٥	٢١٠,٤٣٥		
استثمارات بالتكلفة المطفأة					
-	-	١,٨٤٧	١,٨٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين غير مدرجة

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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:

أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٣٩٨	٣٤,٦٧٣	الرصيد في ١ يناير
(٣,٨٦٨)	-	(الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,٨٥٧)	-	الاستبعادات
<u>٣٤,٦٧٣</u>	<u>٣٤,٦٧٣</u>	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 في حال صدور أحكام في غير صالح المجموعة.