

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عنوان المقر الرئيسي:

صندوق بريد ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

صفحة

المحتويات

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

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 سبتمبر ٢٠٢٢، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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". تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات المستقلين للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية 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.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ ٣٠ سبتمبر 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 أكلاوند

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 09 November 2022

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٨,٠٩٦	٩,٩٨٦	١	أرصدة نقدية
٥٩٣,٧٩١	٦٢٨,٢٥٥	١	مبالغ مستحقة من بنوك
٣١٩,٠١٥	٢٦٧,٥٠٧	٩	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٥٠,١٥٠	١٠	قروض وسلفيات
٣٠,٣٠٥	٢٥,١٨٦	١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٦,٨٨١	٨٢,٩٥٤		استثمارات في شركات زميلة
٩٦,٣٨٢	١٠٣,٨٤٦		فوائد مدينة وموجودات أخرى
١٧٥,٩٥٨	٢٦٨,٥٩١		ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٩,٢٦٠	١٠٠,٤٥٥		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥		موجودات غير ملموسة
٣,٥٠٠	٤,١٠٠		استثمارات عقارية
٣,٥٠٢,١٥٨	٣,٥٤٧,٧٣٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧١٦,٣٨٥	١,٦٨٧,٩٠٣	١٢	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢٦,٧٢٠	٣٤,٢٨٦	١	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤١,٩١٠	٤٦٩,٣١١		قروض قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٣٣		قروض متوسط الأجل
٨١,٣٧٧	١٤٠,٣٠٠		أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٨٢	١٠٦,٣٦١		إجمالي المطالبات القائمة
١,١٠٥	٥٣٤		التزامات الإيجار
٢٣٥,٦٨٥	٢٤٦,٥٧٢		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٣٢٨	١٤,٩٤٤		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٠٠,٤٩٢	٢,٧٨٣,٥٤٤		إجمالي المطلوبات

as
L

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في

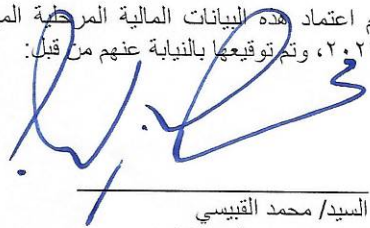
(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ديسمبر ٣١ ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	حقوق الملكية
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	١٣	رأس المال
(٤٣,٥٣٠)	(٢٩,٨٢٣)	١٤	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٥	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١		الاحتياطي القانوني
(٥١,٥٠٣)	(٢١,٨٠٠)		احتياطي القيمة العادلة
٦,٦٤٩	٢,٣٧٩		(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠	١٧	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧	سندات الشق الأول
-	٢,٢٥١		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٥٥,٥٧٥	٦٩٦,٩٦٦		الحصص غير المسيطرة
١٠٨,٦١٦	١٠٤,٧٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٦٤,١٩١	٨٠١,٦٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٥٤٧,٧٣٥	٣,٥٠٢,١٥٨		التزامات ومطلوبات محتملة
٥٠٨,٦٣٣	٦٠٠,٣٨٧	١٦	

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 نوفمبر ٢٠٢٢، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ ت. ك. رامن
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القنيسي
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 الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٤,٩٧٢	٥٣,١٠١	١٣٥,٥٦٧	١٤٠,٣٤٠	٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٢,٥٩٧)	(١٥,٧٤٨)	(٣٤,٨٠٦)	(٤٠,٥١٦)	٥	مصرفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٣٢,٣٧٥	٣٧,٣٥٣	١٠٠,٧٦١	٩٩,٨٢٤		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٧٧٧	٨,٠٦٣	٢١,٨٧٤	٢٣,٥٣٤		إيرادات الرسوم والعمولات
(٣,٠٥٩)	(٣,٦٣٣)	(٩,٤٣٧)	(٩,٤٠٦)		مصرفات الرسوم والعمولات
٣,٧١٨	٤,٤٣٠	١٢,٤٣٧	١٤,١٢٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣١,٠٦٧	٤٢,٢٥٦	٩٨,٧٠٤	١٠٢,١٩٣		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣,٣٦٥)	(٣٣,٢٦٦)	(٤٦,٠١٨)	(٧٢,٢٩٢)		صافي مطالبات التأمين المكتسبة
(٥,٥٥٢)	(٥,٨٢٤)	(١١,٥٦٢)	(٥,٨٧٣)		صافي العمولات المدفوعة
(٣,٧٣١)	٣,٢٠٢	(٩,٨٦٥)	١,٤٤٥		إيرادات (مصرفات) تأمين أخرى
٨,٤١٩	٦,٣٦٨	٣١,٢٥٩	٢٥,٤٧٣		صافي إيرادات التأمين
٢,٠٠٣	١,٩٣٢	١٤,١٢٨	١٠,٩٩٣	٦	صافي إيرادات الاستثمارات
(١٠,٩٥٨)	(٩,٩٦٥)	(٣٥,٠١٣)	(٣٤,٧٠٢)	١٠	خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات
(٢٤٩)	٩٩٩	(١,٢٩٩)	٥,٧٦٣	١١	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,١٢٠	٧,١٦٢	١٦,٩١١	٢٤,٢٣١		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٨,٤٢٨	٤٨,٢٧٩	١٣٩,١٨٤	١٤٥,٧١٠		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٣,٥٢٨)	(٢٨,٣٨٢)	(٧٣,٢٤٦)	(٧٩,٧٤٣)		رواتب ومصرفات متعلقة بالموظفين
(٣,٣٩٢)	(٢,٢٠٢)	(١٠,٤٦٢)	(٧,٦٤٤)		استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١١	-	(٢٢)	(١)		مصرفات التمويل
(٨,٧٤٧)	(٩,٢٦٠)	(٣٥,٢٣٤)	(٣٤,٢٢٢)		مصرفات عمومية وإدارية
٢,٧٧٢	٨,٤٣٥	٢٠,٢٢٠	٢٤,١٠٠		الأرباح التشغيلية للفترة
(٤١)	(٢,٨٩٢)	(٤٠٠)	(٣,٩٢٧)		حصة الخسائر من الشركات الزميلة
٢,٧٣١	٥,٥٤٣	١٩,٨٢٠	٢٠,١٧٣		أرباح الفترة
١,٢٨٦	٤,٧٩٠	١٤,١٥٥	١٦,٢٥٨		منسوبة إلى :
١,٤٤٥	٧٥٣	٥,٦٦٥	٣,٩١٥		مساهمي الشركة الأم
٢,٧٣١	٥,٥٤٣	١٩,٨٢٠	٢٠,١٧٣		الحصص غير المسيطرة
(٠.٠١)	٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠١	٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

AS
SA

دار التمويل ش.م.ع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠,١٧٣	١٩,٨٢٠	٥,٥٤٣	٢,٧٣١

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
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

(٢٨,١٣٤)	٣٧,٠٢٠	(٩,٥٩١)	٩,٦٨٧
(٢,٢٥١)	(١,٩٥٧)	(٨٥٧)	-
(٣٠,٣٨٥)	٣٥,٠٦٣	(١٠,٤٤٨)	٩,٦٨٧
(١٠,٢١٢)	٥٤,٨٨٣	(٤,٩٠٥)	١٢,٤١٨

(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

المنسوبة إلى:

مساهمي الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

(١٤,١٢٨)	٤٥,٣٥٢	(٥,٣٧١)	١٠,٣٣٠
٣,٩١٦	٩,٥٣١	٤٦٦	٢,٠٨٨
(١٠,٢١٢)	٥٤,٨٨٣	(٤,٩٠٥)	١٢,٤١٨

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)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	رأس المال	أسهم خزينة	خطأ مدفوعات الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	المسبوبة لمساهمي الشركة الأم	غير المسيطرة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٦٩,٧٣٦	٣١٠,٥٥٠	(٢١,٤٠٢)	(١,٧٥٠)	١٥٠,١٢٣	(٧٦,٩٩٨)	١٩,٣٢٤	١,٩٥٧	٢٧٩,٨٥٠	١٥٠,٠٠٠	٦٧٦,١٥٤	٩٣,٥٨٢	٧٦٩,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	(٨,٢١٧)	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٢٠	-	-	-	-	٨,٢١٧	١٤,١٥٥	-	-	-	١٤,١٥٥	٥,٦٦٥	١٩,٨٢٠
٣٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٥٤	٣,٨٦٦	٣٧,٠٢٠
(١,٩٥٧)	-	-	-	-	-	-	(١,٩٥٧)	-	-	(١,٩٥٧)	-	(١,٩٥٧)
٥٤,٨٨٣	-	-	-	-	٣٣,١٥٤	١٤,١٥٥	(١,٩٥٧)	-	-	٤٥,٣٥٢	٩,٥٣١	٥٤,٨٨٣
(٥,٧٤٩)	-	-	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	-	-	(٥,٧٤٩)	-	(٥,٧٤٩)
(٥٠)	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٠)	-	(٥٠)	-	(٥٠)	-	(٥٠)
(١٣,٧٠٦)	-	-	-	-	-	(١٣,٧٠٦)	-	-	-	(١٣,٧٠٦)	-	(١٣,٧٠٦)
٨٠٥,١١٤	٣٠٢,٨٣٨	(٧,٥٦٠)	(١,٧٥٠)	١٥٠,١٢٣	(٣٥,٦٢٧)	(٨٢٣)	-	٢٧٩,٨٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧٠٢,٠٠١	١٠٣,١١٣	٨٠٥,١١٤
٨٠١,٦٦٦	٣٠٢,٨٣٨	(٧,٥٦٠)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٢١,٨٠٠)	٢,٣٧٩	٢,٢٥١	٢٧٦,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٩٦,٩٦٦	١٠٤,٧٠٠	٨٠١,٦٦٦
٢,٧٩٤	-	-	-	-	(١,٥٦٨)	١,٥٦٨	-	-	-	-	٢,٧٩٤	٢,٧٩٤
٢٠,١٧٣	-	-	-	-	-	١٦,٢٥٨	-	-	-	١٦,٢٥٨	٣,٩١٥	٢٠,١٧٣
(٣٠,٩٢٨)	-	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	-	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	(٢,٧٩٣)	(٣٠,٩٢٨)
(٢,٢٥١)	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٥١)	-	-	(٢,٢٥١)	-	(٢,٢٥١)
(١٣,٠٠٦)	-	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	١٦,٢٥٨	(٢,٢٥١)	-	-	(١٤,١٢٨)	١,١٢٢	(١٣,٠٠٦)
(١٣,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٧٠٧)	-	(١٣,٧٠٧)
(٩٢٨)	-	-	-	-	-	(٩٢٨)	-	-	-	(٩٢٨)	-	(٩٢٨)
(١٢,٦٢٨)	-	-	-	-	-	(١٢,٦٢٨)	-	-	-	(١٢,٦٢٨)	-	(١٢,٦٢٨)
٧٦٤,١٩١	٣٠٢,٨٣٨	(٤٣,٥٣٠)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥١,٥٠٣)	٦,٦٤٩	-	٢٧٦,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٥٥,٥٧٥	١٠٨,٦١٦	٧٦٤,١٩١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٨٢٠	٢٠,١٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة
١٠,٤٦٢	٧,٦٤٤	تعديلات لـ:
-	(٦٠٠)	استهلاك الممتلكات والتجهيزات والمعدات
٤٠٠	٣,٩٢٧	أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٣٥,٠١٣	٣٤,٧٠٢	الحصة من نتائج شركة زميلة
١,٢٩٩	(٥,٧٦٣)	خصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٩,٨٧٦)	(٧,٧٩٧)	خسائر الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣,١٢٧)	(٣,٤٩٩)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات (خسائر) / أرباح من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٩٧٩)	٣٤١	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٠	١,٧٢١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	(٣٩)	أرباح / (خسائر) من استبعاد استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٥٢٢	٥٠,٨١٠	
١,٠٤٤	-	التغيرات في:
٢١,٤٧٢	١٠,٨٨٢	مستحقات من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٦٥,٧٦٧	(٢,٥٨٧)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٦,٨٥١	(٧,٤٦٣)	قروض وسلفيات
(٦١,٩٦٧)	(٩٢,٦٣٣)	فوائد مدينة وموجودات أخرى
(١٦١,٠١٠)	(٢٨,٤٨٢)	ذمم التأمين المدينة
٢٠,١٤٧	١٠,٨٨٧	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(١,٤٩٢)	(٥٧١)	فوائد دائنة ومطلوبات أخرى
٢٣,٧٦٠	٥٨,٩٢٣	التزامات الإيجار
٣,٨٨٥	٢٣,٣٧٩	أقساط غير مكتسبة
(١٩,٠٢١)	٢٣,١٤٤	إجمالي المطالبات القائمة
(٨٥٠)	(١,١٠٥)	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٩٥٧)	(٢,٢٥١)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١,٨٢٨)	١٩,٧٨٨	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٧,٨٩٧)	(٣٠,٤٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٣,٨٦١	٤١,١٨٩	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣٤,٦٩٤)	(٢٩,٨٨٥)	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٣,٩٦٣	٤٣,٨٢٦	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٨٤٧)	-	متحصلات من بيع استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٦٧٣	١,٨٨٤	شراء استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٤٢٥	-	متحصلات من استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(١٦,٤٣٧)	(٨,٨٣٩)	استبعاد عقارات استثمارية
٩,٨٧٦	٧,٧٩٧	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٥,٠٧٧)	٢٥,٥٢٩	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٩٥,٢٥٠	٨٣,٥٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧٥,٠٠٠)	(٧٢,٨٢٧)		متحصلات من قروض قصيرة الأجل / متوسطة الأجل
(٥٠)	-		سداد قروض قصيرة الأجل / متوسطة الأجل
(١٣,٧٠٦)	(١٢,٦٢٨)		الحركة في صكوك الشق الأول
-	(٩٢٨)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٥,٧٤٩)	-		فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
-	(١٣,٧٠٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً
			شراء أسهم خزينة
١٠٠,٧٤٥	(١٦,٥٢٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٧٣,٨٤٠	٢٨,٧٨٨		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤٤٦,٦٠٧	٥٦٩,١٦٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
٥٢٠,٤٤٧	٥٩٧,٩٥٥	٨	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

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

08
A

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 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 للامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

١. المتطلبات الجديدة السارية حالياً

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 المعلنة 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 المحدد (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 سبتمبر 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 وللسنة 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.

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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الإسلامي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
دار التأمين ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٥.٦١	٤٥.٦١
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠
دار التمويل كابيتال ش.م.خ (المعروفة سابقاً باسم كاب إم)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
دار التمويل للخدمات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠
خدمات التمويل الإسلامي			
التأمين			
الوساطة المالية			
الاستثمار وإدارة الأصول			
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").

دار التمويل ش.م.ع

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

تعرض 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 ٢٠٢١ 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 لنشاط الإنفاذ. كانت المبالغ التعاقدية القائمة لهذه الأصول المشطوبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لا شيء (٢٠٢١: لا شيء). لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة عليها قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول باستردادها 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 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 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 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 ٤-١ (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 الاستشرافية. يتضمن الإيضاح أنشاء 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 لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوم.
- حسابات تأخر سدادها 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 التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

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

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 جوهر 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 سداؤه 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.

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)

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 الاقتصادية 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 الاقتصادية. 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.

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 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 كُتب 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 بمحفظه 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 والألات والأوراق المالية الرانجة 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 سبتمبر ٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مراحل خسائر الائتمان المتوقعة	
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	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	التعرضات لمخاطر الائتمان
١,٥٧٩,٥٥٣ (٢٢,٥٦٦)	٣٤٠,٩٨٠ (٣٠,٩٢٩)	٥٦٧,٤٤٦ (٣٨٤,٣٣٤)	٢,٤٨٧,٩٧٩ (٤٣٧,٨٢٩)	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
١,٥٥٦,٩٨٧	٣١٠,٠٥١	١٨٣,١١٢	٢٠,٠٥٠,١٥٠	القيمة الدفترية
١٢,١٧٠ (١٣٩)	٢,٩٥٩ (١١٧)	٧٠,٦٣١ (٦٠,٣١٨)	٨٥,٧٦٠ (٦٠,٥٧٤)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
١٢,٠٣١	٢,٨٤٢	١٠,٣١٣	٢٥,١٨٦	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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				التعرض لمخاطر الائتمان
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	الإجمالي ألف درهم	
١,٥٢٦,٥٩٩ (٢٠,٣٨٧)	٤١٣,٧١٠ (٢٨,٥٦٢)	٥٥٣,٥٠٧ (٣٦٢,٦٠٢)	٢,٤٩٣,٨١٦ (٤١١,٥٥١)	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
١,٥٠٦,٢١٢	٣٨٥,١٤٨	١٩٠,٩٠٥	٢,٠٨٢,٢٦٥	القيمة الدفترية
١٦,٣١٤ (٣٩٧)	٤,٦٦٢٤,662 (٢٢٧)	٧٢,٢٨٨ (٦٢,٣٣٥)	٩٣,٢٦٤ (٦٢,٩٥٩)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة مخصص الخسائر
٢٠,٢٣٢	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)

(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	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٦,٩٣٤	٣٣,٤٢٤	-	٩١٠,٣٥٨	قروض وسلفيات
٧٠٢,٦١٩	٣٠٧,٥٥٧	-	١,٠٠٨,٤٤٣	تصنيف ١
-	-	١٥٢,٠٦٥	١٥٣,٧٩٧	تصنيف ٢
-	-	٨٣,٥٥١	٨٣,٥٥١	تصنيف ٣
-	-	٣٣١,٨٣٠	٣٣١,٨٣٠	تصنيف ٤
(٢٢,٥٦٦)	(٣٠,٩٢٩)	(٣٨٤,٣٣٤)	(٤٣٧,٨٢٩)	تصنيف ٥
١,٥٥٦,٩٨٧	٣١٠,٠٥١	١٨٣,١١٢	٢,٠٥٠,١٥٠	مخصص الخسائر
١,٥٥٦,٩٨٧	٣١٠,٠٥١	١٨٣,١١٢	٢,٠٥٠,١٥٠	القيمة الدفترية
٦,٢٩٦	٥٦	-	٦,٣٥٢	موجودات تمويلية
٥,٨٧٤	٢,٩٠٣	-	٨,٧٧٧	واستثمارية إسلامية
-	-	٥,٠٨٦	٥,٠٨٦	تصنيف ١
-	-	١,٠٦٧	١,٠٦٧	تصنيف ٢
-	-	٦٤,٤٧٨	٦٤,٤٧٨	تصنيف ٣
(١٣٩)	(١١٧)	(٦٠,٣١٨)	(٦٠,٥٧٤)	تصنيف ٤
١٢,٠٣١	٢,٨٤٢	١٠,٣١٣	٢٥,١٨٦	تصنيف ٥
١٢,٠٣١	٢,٨٤٢	١٠,٣١٣	٢٥,١٨٦	مخصص الخسائر
١٢,٠٣١	٢,٨٤٢	١٠,٣١٣	٢٥,١٨٦	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:

٢٠٢١				
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الإجمالي	
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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
(٣٩٧)	(٢٢٧)	(٦٢,٣٣٥)	(٦٢,٩٥٩)	مخصص الخسائر
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 سبتمبر ٢٠٢٢.

زيادة + ١ % ألف درهم	نقص - ١ % ألف درهم	
٦,٢٩٧	(٣,٠٢٤)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		التغير بنسبة ١ %
٦,٢٩٧	(٣,٠٢٤)	حساسية التدفقات النقدية
٥,٣٩٢	(٥,٩٧٠)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
		التغير بنسبة ١ %
٥,٣٩٢	(٥,٩٧٠)	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 % +	نقص % -	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
١,٥٩١	(١,٥٩١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٨٥٤	(٨٥٤)	مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات		
الشاملة الأخرى		
٥,٤٥٠	(٥,٤٥٠)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٣٥٣	(١,٣٥٣)	مؤشر سوق دبي المالي
٢,٢٩٨	(٢,٢٩٨)	استثمارات غير مدرجة
١١,٥٤٦	(١١,٥٤٦)	حساسية التدفق النقدي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
١,٧٩١	(١,٧٩١)	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,١٩٤	(١,١٩٤)	مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات		
الشاملة الأخرى		
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 التغير 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)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم		ألف درهم	
(غير مدققة)		(غير مدققة)	
الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم		ألف درهم	
٤١,٧٣١	٤٩,٦٢٩	١٢٩,١٤٢	١٣٣,٧٦٨
٢,٢٠٤	٩٣٦	٢,٤٦٨	١,٢٨٩
٢٨٧	٢٣٣	٨٤٥	٦١٨
٧٤٠	١,٩٦٧	٣,١٠٢	٣,٦٥٥
١٠	٣٣٦	١٠	١,٠١٠
٤٤,٩٧٢	٥٣,١٠١	١٣٥,٥٦٧	١٤٠,٣٤٠
(٨,٠٢٣)	(٨,٠٧٤)	(٢١,٩٢١)	(١٩,٦٠٨)
(٤,٢٣٥)	(٧,٥٣٥)	(١٢,١٢٨)	(٢٠,٥٣٧)
(٣٣٩)	(١٣٩)	(٧٥٧)	(٣٧١)
(١٢,٥٩٧)	(١٥,٧٤٨)	(٣٤,٨٠٦)	(٤٠,٥١٦)
٣٢,٣٧٥	٣٧,٣٥٣	١٠٠,٧٦١	٩٩,٨٢٤

قروض وسلفيات
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
الإيرادات من أدوات دائمة
مبالغ مستحقة من البنوك
أخرى

إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ودائع العملاء وحسابات هامشية
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
أرباح موزعة على المودعين

مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين

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 سبتمبر		(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٤	١,٤٣٣	٣,١٢٧	٣,٤٩٨	صافي الأرباح / (الخسائر) من استبعاد استثمارات
(١٣)	(٩٣٣)	١,٩٧٩	(٣٤١)	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٩	٥٢١	١,٣١٣	١,٨٣٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة
				العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
				من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٠	١,٠٢١	٦,٤١٩	٤,٩٨٧	صافي الأرباح / (الخسائر) من استثمارات مدرجة
١,٥٥٣	٨٧٢	٧,٧٠٩	٥,٩٦٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٩	-	٣٩	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة
				العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
				أرباح محققة من استبعاد استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
٢,٠٠٣	١,٩٣٢	١٤,١٢٨	١٠,٩٩٣	صافي إيرادات الاستثمارات

٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٦	٤,٧٩٠	١٤,١٥٥	١٦,٢٥٨	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
(٤,٢٥٦)	(٣,٥٣٠)	(١٢,٧٧٨)	(١٢,٦٢٨)	ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٢,٩٧٠)	١,٢٦٠	١,٣٧٧	٣,٦٣٠	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٢,١٨٨)	(٢٤,٩٤١)	(٢,١٨٨)	(٢٤,٩٤١)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٩٨,٩٠٠	٢٧٦,١٤٧	٢٩٨,٩٠٠	٢٧٦,١٤٧	
(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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٩,٩٨٦	٨,٠٩٦
أرصدة نقدية النقد في الصندوق	
مبالغ مستحقة من بنوك	
١٠,٤١٤	٦٥,٢٤٥
٢٥٩,٤٤٢	٢٦٧,١٨٤
١٩٠,٥٣١	١٠٥,٦١٤
١٦١,٨٦٨	١٤٩,٧٤٨
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦٢٨,٢٥٥	٥٩٣,٧٩١
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	
(٣٤,٢٨٦)	(٢٦,٧٢٠)
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
٥٩٧,٩٥٥	٥٦٩,١٦٧
صافي النقد وما يعادله	

* يمثل النقد المُقيد ودائع لدى المصرف المركزي والذي لا يمكن استخدامه إلا بموافقة المصرف المركزي للامارات العربية المتحدة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٩ الاستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
أدوات حقوق الملكية:			
- مدرجة	١٥٠,٨٢٠	٤٨,٩٠٢	١٩٩,٧٢٢
- غير مدرجة	٣٤,٦٧٣	-	٣٤,٦٧٣
أدوات الدين			
- مدرجة ذات معدلات ثابتة	٣٢,١٩٦	-	٣٢,١٩٦
- استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة	٩١٦	-	٩١٦
	٢١٨,٦٠٥	٤٨,٩٠٢	٢٦٧,٥٠٧
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
- مدرجة	٢١٤,٠٨٠	٤٨,٩٠٢	٢٦٢,٩٨٢
- غير مدرجة	٤,٥٢٥	-	٤,٥٢٥
	٢١٨,٦٠٥	٤٨,٩٠٢	٢٦٧,٥٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
أدوات حقوق الملكية:			
- مدرجة	١٨٤,٧٢٦	٥٩,٦٨٥	٢٤٤,٤١١
- غير مدرجة	٣٤,٦٧٣	-	٣٤,٦٧٣
أدوات الدين			
- مدرجة ذات معدلات ثابتة	٣٧,٠٠٣	-	٣٧,٠٠٣
- استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة	١,٠٨١	-	٢,٩٢٨
	٢٥٧,٤٨٣	٥٩,٦٨٥	٣١٩,٠١٥
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
- مدرجة	٢٥١,٦٢٤	٥٩,٦٨٥	٣١١,٣٠٩
- غير مدرجة	٥,٨٥٩	-	٧,٧٠٦
	٢٥٧,٤٨٣	٥٩,٦٨٥	٣١٩,٠١٥

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٠ قروض وسلفيات

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٣٠٥,٥١٨	٣٧٤,٣١٢
٥,٥١٧	٢٢,٥٧٤
٣٢,٣٦٩	٣٤,٧٤٧
١٢,١٠٣	١٢,١٠٣
٨٥٠	٧٨٣
١,١٨٠	١,١٨٠
١,٦٣٤,٨٠٣	١,٥٧٢,٧١٧
١,٩٩٢,٣٤٠	٢,٠١٨,٤١٦
٣,٠٨١	٣,٠٧٨
٩٤,٥١٨	١٠٢,٧٧١
٥,٣٢٢	٥,٣٤٢
٢٣٣,٣٥٧	٢٤٠,٦٤٢
٥,٥١٦	-
٩٤,٧٢٧	٦٧,١٨٢
٣٣,٨٨٢	٣٤,٣٢٤
٢٤,٣٣٣	٢١,٠٩٢
٩٠٣	٩٦٩
٤٩٥,٦٣٩	٤٧٥,٤٠٠
٢,٤٨٧,٩٧٩	٢,٤٩٣,٨١٦
(٤٣٧,٨٢٩)	(٤١١,٥٥١)
٢,٠٥٠,١٥٠	٢,٠٨٢,٢٦٥

قروض تجارية

سحب تجاري على المكشوف
إيصالات أمانة
كمبيالات وخصومات
تمويل الميزانين
قروض سيارة
تسهيل بدون ضمان
سلفيات تجارية أخرى

تمويل الأفراد

قروض سيارات
تمويل تنفيذي
قروض للموظفين
سلفيات بطاقات ائتمان وخطط تسوية
قرض ذهب
سلفة - قرض الموظفين الإماراتيين
قروض بمعدلات فائدة عالية
قروض إلى شركات صغيرة ومتوسطة
أخرى

إجمالي القروض والسلفيات
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
٤١١,٥٥١	٣٧٩,٠٥٢
٣٤,٧٠٢	٣٥,٠١٣
(٥,٠٤٦)	(٧,٨٨١)
-	(١١,١٨١)
(٣,٣٧٨)	-
٤٣٧,٨٢٩	٣٩٥,٠٠٣

الرصيد الافتتاحي

مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة
عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
مبلغ مشطوب
تحويل

الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٨٤,٣ 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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٥٦,٨٦٧	٦١,٧٥٢	مربحة السلع
١٨,١٦٩	٢٠,٦٧٣	بطاقات وسحوبات مغطاة
٦,٨١٦	٧,٠٠٥	شراء وإعادة تأجير
٧٥٥	٧١١	إجارة
٣,١٥٣	٣,١٢٣	أخرى
٨٥,٧٦٠	٩٣,٢٦٤	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٠,٥٧٤)	(٦٢,٩٥٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٥,١٨٦	٣٠,٣٠٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فيما يلي الحركة في المخصص خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٦٢,٩٥٩	٦٠,٨٦٩	الرصيد الافتتاحي
-	١,٢٩٩	انخفاض القيمة المحمل للفترة
(٥,٧٦٣)	(٢٤٥)	عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد ضرورية
٣,٣٧٨	٩٨١	الحركة بين الشركات
٦٠,٥٧٤	٦٢,٩٠٤	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦٠.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦١.٣ مليون درهم) للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٣٨٣,٠٧٥	٣٦٤,٥٠٢	ودائع تحت الطلب
١,٠٢٥,٦١٩	١,٠٨١,١٩٠	ودائع لأجل
١٥,٩٩٠	١٣,٥٤٣	ودائع وكالة
١,٤٢٤,٦٨٤	١,٤٥٩,٢٣٥	حسابات هامشية
٢٦٣,٢١٩	٢٥٧,١٥٠	
١,٦٨٧,٩٠٣	١,٧١٦,٣٨٥	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٢ ودائع العملاء وحسابات هامشية (تابع)

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٢٧,٨٨٦	٣٨٤,٨٧٤
١,٥٦٠,٠١٧	١,٣٣١,٥١١
١,٦٨٧,٩٠٣	١,٧١٦,٣٨٥

حكومي
شركات

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

يترتب على ودائع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٤.٠٠٪ سنوياً (٢٠٢١): لا شيء إلى ٤.٠٠٪ سنوياً).

١٣ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨

٣٠٢.٨ مليون سهم (٢٠٢٠: ٣٠٢.٨ مليون سهم)
بواقع درهم واحد للسهم

١٤ أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢٤,٩٤١ ألف سهم من أسهم الشركة المملوكة والمحتفظ بها لدى الشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 و ضمانات مالية بالنيابة عن عملائها إلى أطراف أخرى. تنطوي هذه الاتفاقيات على حدود ثابتة وتكون عامة لفترة زمنية محددة.

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

تتمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتمائية 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 سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣	١,٩٧١	اعتمادات مستندية
٥٠٤,٢٦١	٥٩٤,١٦٧	خطابات ضمان
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	التزامات رأسمالية
<u>٥٠٨,٦٣٣</u>	<u>٦٠٠,٣٨٧</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 ٢٣,٨٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٣,٨٠٠ 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 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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٨ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، 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 سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
١,٣٤٠	١,٩٦٧
٣٢,٥٩٠	٤٨,٠٥٩
٣٠,٠٠٠	٩,٧٢٧
٥,٧٠٧	٦,٨٧٠
قروض وسلفيات للعملاء كبار موظفي الإدارة	
أعضاء مجلس الإدارة	
أطراف أخرى	
ودائع عملاء 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) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٤٣	٢٨
٢,٢٩٩	١,٤٥٠
١٣	٢٠
١٢,٥٧٠	١٠,٩٣١
إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة	
من أعضاء مجلس الإدارة	
مصرفات الفوائد إلى أطراف أخرى	
مكافآت كبار موظفي الإدارة امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وامتيازات وعلاوات)	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١٩ معلومات حول القطاعات

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

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

تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	التأمين ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٩,٦٤٩	٤٧,٥٦٨	٣٣,٩١٧	١٤,٥٧٦	١٤٥,٧١٠
٤٢,٤٩٩	(٤٢,٤٩٩)	-	-	-
١٤,٩٤٧	٤٦,٥٣٢	٤,٧١٢	(٤٢,٠٩١)	٢٤,١٠٠
٢,٠٥٧,٥٥٥	٨١٤,٩٠٥	٤٩٠,٩٨٤	١٨٤,٢٩١	٣,٥٤٧,٧٣٥
٢,٠٤٢,٦٠٨	٣١٠,٧٢٧	٣٣٨,٥٤١	٩١,٦٦٨	٢,٧٨٣,٥٤٤
٤٩,٠٧٥	٣٧,٢٢٩	٣٧,٤٠٩	١٥,٤٧١	١٣٩,١٨٤
٣٥,١٠٦	(٣٥,١٠٦)	-	-	-
١٣,٥٦٣	٤٤,١٧٩	٧,٨٣١	(٥٧,١٣٨)	٨,٤٣٥
١,٨٧٨,٧٧٤	٧٨٤,٨٩٠	٣٨٠,٠٩٣	٣٧٩,٣٦٦	٣,٤٢٣,١٢٣
١,٨٦٥,٢١١	١٦٨,٦٩٧	٢٣١,٢٥٠	٣٥٢,٨٥١	٢,٦١٨,٠٠٩
١,٨٩٤,٢٨٠	٨٤٦,٥٤٣	٣٨٥,٦٥٩	٣٧٥,٦٧٦	٣,٥٠٢,١٥٨
١,٨٧٥,٦٩٦	١٤٤,٠١٢	٢٣١,٤٨٣	٤٤٩,٣٠١	٢,٧٠٠,٤٩٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير منققة)
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والأرباح من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منققة)
الإيرادات التشغيلية

إيرادات بين القطاعات

نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (منققة)
موجودات القطاع

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 المدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المبينة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
 - المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
 - المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).
- في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على أدنى مستوى من المدخلات الهامة بالنسبة لعملية القياس بأكملها.
- تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.
- يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

المس. ٣٢٠	المستوى ٢	المستوى ١	تاريخ التقييم	الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١٠٠	٤,١٠٠	-	-	٢ فبراير ٢٠٢٢
٤٨,٩٠٢	-	-	٤٨,٩٠٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٣٩,٥٢٦	-	-	١٣٩,٥٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٢,١٩٦	-	-	٣٢,١٩٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤٥,٩٦٧	٣٤,٦٧٣	١١,٢٩٤	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩١٦	-	٩١٦	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢١٨,٦٠٥	٣٤,٦٧٣	١٢,٢١٠	١٧١,٧٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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:

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات عقارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	٧,٩٢٥	٧,٩٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٥,١٤٢	-	-	٥٥,١٤٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أسهم مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٠,٣١٧	-	-	١٨٠,٣١٧
سندات دين مدرجة		٧,٧٨٩	-	-	٧,٧٨٩
أسهم غير مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٨,٠٥٦	٣٨,٦٨٣	٤٦,٧٣٩
استثمار في صناديق مدارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٩٠٨	-	٩٠٨
		١٨٨,١٠٦	٨,٩٦٤	٣٨,٦٨٣	٢٣٥,٧٥٣

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)

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 ٢٠٢١ ألف درهم	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ٢٠٢٢ ألف درهم	
٤٢,٣٩٨	٣٤,٦٧٣	الرصيد في ١ يناير
(٣,٨٦٨)	-	(الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	المشتريات
(٣,٨٥٧)	-	الاستيعادات
<u>٣٤,٦٧٣</u>	<u>٣٤,٦٧٣</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر / 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.