

دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

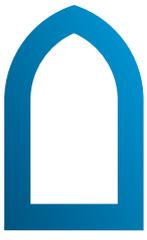
التقرير المتكامل
دار التمويل ش.م.ع
٢٠٢٢



دار التـمـويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

- 4 تقرير مجلس الادارة
- 7 تقرير مدقق الحسابات الخارجي
- 13 البيانات المالية
- 112 تقرير الحوكمة
- 134 تقرير الاستدامة

الفهرس



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

تقرير مجلس الادارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم البيانات المالية الموحدة لدار التمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها (مجموعة دار التمويل) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

انتعش النشاط الاقتصادي العام، في دولة الإمارات العربية المتحدة، أخذاً زخماً كبيراً في سنة 2022 بسبب ارتفاع أسعار النفط والسياسات الحكومية الداعمة. ومع ذلك، استمرت شركات القطاع الخاص في العديد من القطاعات الاقتصادية، ضعيفة بسبب قيود السيولة والموارد، والارتفاع السريع في تكاليف الاقتراض واضطرابات سلسلة التوريد. تماشياً مع نهجها المحافظ تجاه نمو الأصول، وسط ظروف اقتصادية غير مؤكدة، كان تركيزنا على تعزيز نسب رأس المال، وتعزيز هوامش السيولة، وتحسين جودة الأصول والاستفادة من التكنولوجيا السحابية لتحسين الكفاءة التشغيلية وإعادة الهيكلة الإدارية للموظفين.

بعد نهاية العام في 31 ديسمبر 2022، سجلت مجموعة دار التمويل أرباحاً صافية موحدة قدرها 20.79 مليون درهم إماراتي، مقارنة بمبلغ 22.76 مليون درهم إماراتي مسجل في السنة المالية السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من أصول التمويل والاستثمار الإسلامي إلى 138.25 مليون درهم إماراتي في عام 2022 مقارنة بـ 137.20 مليون درهم إماراتي في العام السابق. على الرغم من سيناريو ارتفاع سعر الفائدة بسرعة فائقة، نجحنا في حماية هوامش الفائدة الصافية من خلال إجراءات إدارة أسعار الفائدة في الوقت المناسب، على جانبي الميزانية العمومية. ارتفع صافي إيرادات الرسوم والعمولات المكتسبة في عام 2022 إلى 18.31 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 15.86 مليون درهم إماراتي في العام السابق. أدت أحجام التداول المرتفعة في أسواق الأسهم المحلية خلال عام 2022 إلى ارتفاع بسيط في رسوم العمولات في شركتنا التابعة للأوراق المالية.

أدت المنافسة الشديدة في الأسعار في أعمال التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضغط على صافي دخل الاكتتاب في جميع أنحاء القطاع بأكمله. سجلت شركة التأمين التابعة لنا - دار التأمين (ش.م.ع) صافي دخل تأميني منخفض بلغ 33.15 مليون درهم إماراتي في عام 2022 مقارنة بـ 41.89 مليون درهم إماراتي في العام السابق. انخفض إجمالي الاستثمارات والإيرادات التشغيلية الأخرى عند 12.36 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 25 مليون درهم إماراتي في العام السابق، ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى الإدارة الاستباقية لمحفظه الاستثمار الخاصة بنا.

وكنتيمة مجتمعة للعوامل المذكورة أعلاه، انخفض صافي الدخل التشغيلي لعام 2022 بشكل بسيط ليصل إلى 190.04 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 193.40 مليون درهم إماراتي في العام السابق.

تماشياً مع استراتيجيتنا، سجل صافي القروض والسلفيات بما في ذلك التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية في 31 ديسمبر 2022 2.02 مليار درهم إماراتي مقارنة بـ 2.11 مليار درهم إماراتي كما في نهاية العام السابق. من ناحية أخرى، أدى التنفيذ المركز لاستراتيجيتنا لدعم هوامش السيولة إلى نمو بنسبة 20٪ في ودائع العملاء وحسابات الهامش إلى 2.06 مليار درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة بـ 1.72 مليار درهم إماراتي في نهاية العام السابق.

وتستمر سياستنا الحذرة فيما يتعلق بمعدلات القروض المتعثرة وذلك تماشياً مع نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) لمخصصات انخفاض قيمة القرض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9)، بلغ صافي رسوم انخفاض قيمة القروض المتعثرة لعام 2022 مبلغ بقيمة 38.29 مليون درهم إماراتي مقارنة بمبلغ 53.09 مليون درهم إماراتي في العام السابق. ومع تحسن الظروف الاقتصادية المتوقعة خلال الـ 12 شهراً القادمة، فمن المتوقع تحسن نسبة القروض المتعثرة خلال العام المقبل.

الصفحة 1 من 2



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

انخفض إجمالي المصروفات التشغيلية لعام 2022 على مستوى المجموعة ليصل إلى 164.99 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 167.74 مليون درهم إماراتي في العام السابق. هذه نتيجة مباشرة للعديد من الاستراتيجيات والتدابير المتخذة لخفض التكاليف على مستوى المجموعة ابتداءً من أولى أيام ظهور الجائحة.

وتواصل مجموعة دار التمويل إدارة السيولة بطريقة حكيمة وحذرة، حيث كانت ومنذ بداية الأزمة المالية في أكتوبر 2008، مصدراً للإقراض بالنسبة لقطاع البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة واستمرت بالحفاظ على هذا الموقع حتى الآن. وقد بلغ صافي النقد وما يعادله كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 730.43 مليون درهم إماراتي (عام 2021: 569.17 مليون درهم إماراتي)، وهو ما يمثل 20.2% من إجمالي الأصول.

على المستوى الموحد، بلغت حقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 755.19 مليون درهم إماراتي. بلغ إجمالي الأصول في 31 ديسمبر 2022 نسبة مرتفعة بلغت 26.2%، مما يوفر قاعدة قوية للنمو المستدام للأصول في المستقبل.

مع الأخذ في الاعتبار برنامج إعادة شراء الأسهم الذي بدأ في عام 2021 وجاري تنفيذه حالياً، وللحفاظ على الموارد النقدية للمجموعة للاستثمار في المبادرات الاستراتيجية القادمة، لا يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أي أرباح نقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تماشياً مع التحسينات المستمرة وإن كانت تدريجية في ظروف تشغيل القطاع الخاص في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، نستمر ونثابر في تحسين استراتيجياتنا وقدراتنا التنفيذية على أساس منظم، استجابةً للتغيرات الديناميكية وتطورات السوق. ونحن في حالة تأهب واستعداد للاستفادة من الفرص المربحة، والتكيف بسرعة مع ظروف السوق المتغيرة، ومواصلة إدارة المخاطر بشكل جيد، وزيادة العوائد لمساهميننا.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعه القبيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة

أبو ظبي

14 فبراير 2023

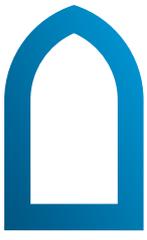
الصفحة 2 من 2

دار التمويل ش.م.ع: ص.ب 7878، أبو ظبي، ا.ع.م: هاتف: 999 6219 (2) 971 +
Finance House P.J.S.C; P.O. Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٢٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is

19

5



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

تقرير مدقق
الحسابات الخارجي



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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة دار التمويل ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة للأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

يبلغ استثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.م، استثمار في شركة زميلة محتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ٣٤,٤٥٠ ألف درهم في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم تضمين حصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.م البالغة ٣,٠٠٠ ألف درهم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وحصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.م للسنة وكذلك الإفصاحات ذات الصلة بسبب عدم وجود معلومات مالية متاحة عن شركة إمباي ذ.م.م. وعليه، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ.

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسي

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل وأثناء تكوين رأينا حولها، نحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر المُبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور الموضحة أدناه لتمثل أمور التدقيق الرئيسية التي يتعين إدراجها في التقرير الخاص بنا.

انخفاض قيمة قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

راجع الإيضاحين ١٩ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
<p>قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تم تحديدها كوسيلة لتقييم احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>قد تقوم المجموعة أيضاً بغير تعديلات أو تقديرات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة المحددة بواسطة النماذج.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، ضمن أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال وممارسات القطاع؛ فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية؛ تقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية المختارة؛ قمنا بالاستعانة بمختصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولة وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما كان ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد من أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية.

انخفاض قيمة قروض وسلفيات وتمويل اسلامي (تابع)	
راجع الإيضاحين ١٩ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
	<ul style="list-style-type: none"> • اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. • إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. • إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية، بما في ذلك تحديد المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من المقترضين؛ و • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن. كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ذ.م.ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحصة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ذ.م.ع لهذه السنة. وبناءً على ذلك، لم نتمكن من استنتاج ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء مادية بهذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعمامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، باستثناء الأمر المُفصح عنه في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

البيانات المالية

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عنوان المقر الرئيسي:

ص.ب: ٧٨٧٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة
٧	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما تقتضي المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، باستثناء الأمر المُفصّل عنه في فقرة أساس الرأي المُتحفظ، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 February 2023

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		النقد وما يعادله
٨,٠٩٦	٨,٤٠٧	١٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٥٩٣,٧٩١	٧٥٨,٠٨٠	١٧	أوراق مالية استثمارية
٣١٩,٠١٥	٢٦٨,٣٤٨	١٨	قروض وسلفيات
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٠١,١٤٨	١٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٠,٣٠٥	٢٢,٦٣٦	٢٠	استثمارات في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	٢١	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
٩٦,٣٨٢	١٠٧,٣٦٠	٢٢	نعم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٧٥,٩٥٨	٢٤٧,٩٤٣	٢٣	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٩٩,٢٦٠	١٠٥,٦٦٩	٢٤	موجودات غير ملموسة
٦,٧٠٥	٦,٧٠٥	٢٥	استثمارات عقارية
٣,٥٠٠	٤,١٠٠	٢٦	
<u>٣,٥٠٢,١٥٨</u>	<u>٣,٦١٣,٠٠٩</u>		إجمالي الموجودات

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
١,٧١٦,٣٨٥	٢,٠٦٠,٦٧٤	٢٧	المطلوبات
٢٦,٧٢٠	٣٠,٠٥٩	١٧	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٤١,٩١٠	٣٤٠,٠٠٠	٢٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	٢٨	قروض قصيرة الأجل
٨١,٣٧٧	١١٢,٦٥٧		قروض متوسط الأجل
٨٢,٩٨٢	٩١,٦٦٩		أقساط غير مكتسبة
١,١٠٥	٥٣٧		إجمالي المطالبات القائمة
٢٣٥,٦٨٥	١٤١,١٨٨	٢٩	التزامات الإيجار
١٤,٣٢٨	١٤,٣٧١	٣٠	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٢,٧٠٠,٤٩٢</u>	<u>٢,٨٥٧,٨٢٢</u>		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات

دار التمويل ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم		
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣١	رأس المال
(٢٩,٨٢٣)	(٤٦,٥٣٥)	٣٢	أسهم خزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	٣٣	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
١٥١,٦٧١	١٥١,٦٧١	٣٤	احتياطي قانوني
(٢١,٨٠٠)	(٥٦,٩٦٨)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٧٩	٤,٠٧٢		أرباح محتجزة
٢٧٦,٢٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٣٥	صكوك الشق الأول
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٥	سندات الشق الأول
٢,٢٥١	٢,٠٤٨		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
٦٩٦,٩٦٦	٦٤٦,٥٧٦		
١٠٤,٧٠٠	١٠٨,٦١١		الحصص غير المسيطرة
٨٠١,٦٦٦	٧٥٥,١٨٧		إجمالي حقوق الملكية
٣,٥٠٢,١٥٨	٣,٦١٣,٠٠٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٠٠,٣٨٧	٥٠٩,٤٧٨	٣٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، من جميع النواحي المادية، المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في واللفترات التي تم عرضها فيها.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ تي. كي. رامن
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٩٤٥	١٩٣,٣١٧	١٠ إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٣,٧٤٩)	(٥٥,٠٦٩)	١٠ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٣٧,١٩٦	١٣٨,٢٤٨	١١ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٩,٢٥١	٣١,٠٧٩	١١ إيرادات الرسوم والعمولات
(١٣,٣٨٨)	(١٢,٧٦٨)	١١ مصروفات الرسوم والعمولات
١٥,٨٦٣	١٨,٣١١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٩,٨٤٠	١٣٤,٦٦٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩,٧٠٥)	(٥,٦٣٤)	صافي العمولات المدفوعة
(٦٦,٦٣٦)	(٨٩,٧١٢)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(١١,٦٠٨)	(٦,١٧٣)	مصروفات التأمين الأخرى
٤١,٨٩١	٣٣,١٤٧	صافي إيرادات التأمين
٢٥,٠٠٨	١٢,٣٦٣	١٢ صافي إيرادات الاستثمارات
(٥٢,٨٩٢)	(٤٤,٠٠٩)	١٩ خسائر الانخفاض الائتماني للقروض والسلفيات عكس / (خسائر) الانخفاض الائتماني للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٠٠)	٥,٧٢١	٢٠ إيرادات تشغيلية أخرى - صافي
٢٦,٥٣٤	٢٦,٢٥٨	١٣
١٩٣,٤٠٠	١٩٠,٠٣٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٠٢,٨٤٦)	(١٠٩,٥٦١)	١٤ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(١٣,٤٥٠)	(٩,١٥٤)	٢٤ الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(٢٣)	(٥)	١٥ الفائدة على التزامات الإيجار
(٥١,٤١٧)	(٤٦,٢٦٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٥,٦٦٤	٢٥,٠٥٣	الأرباح التشغيلية للسنة
(٢,٩٠٦)	(٤,٢٦٨)	٢١ الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥	أرباح السنة

دار التمويل ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥	أرباح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
		(الخسائر) / الأرباح من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٩,٩٥٤	(١٩,٠٧٣)	الأرباح / (الخسائر) من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٠٨٣	(١١,٠٨٣)	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٦١,٠٣٧	(٣٠,١٥٦)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
٨٣,٧٩٥	(٩,٣٧١)	
		الأرباح المنسوبة إلى:
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
١٥,٤٨٤	١٦,٥٦٢	
٧,٢٧٤	٤,٢٢٣	
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥	
		إجمالي الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
٧٢,٦٧٧	(١٣,٢٨٢)	
١١,١١٨	٣,٩١١	
٨٣,٧٩٥	(٩,٣٧١)	
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)
(٠.٠١)	(٠.٠١)	١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

AS

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٧٥٨	٢٠,٧٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح السنة
١٣,٤٥٠	٩,١٥٤	تعديلات لـ: الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
-	(٦٠٠)	أرباح من تقييم عقارات استثمارية بالقيمة العادلة
٢,٩٠٦	٤,٢٦٨	الحصة من نتائج شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
(١٠,٠١٢)	(٨,٩١٩)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٤,١٦٩)	(٧,٢٢٦)	الخسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٦٣٩)	٣,٨٢١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٣٩)	خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٨٩٢	٤٤,٠٠٩	صافي خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٢٠٠	(٥,٧٢١)	مخصص انخفاض القيمة الموجودات الإسلامية
(٥٩٧)	٢,٣٨٦	صافي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٥,٧٨٩	٦١,٩١٨	
٢٩,٨٧٦	١٣,٣٩٠	التغيرات في: موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٣,١٩٦	٣٧,١٠٨	قروض وسلفيات
١,٠٤٤	-	الإيداعات لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٤٦٧	(١٠,٩٧٨)	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
(٦٤,١٨٤)	(٧١,٩٨٥)	ذمم تأمين مدينة وموجودات العقود
(٢٠٧,٥٧٤)	٣٤٤,٢٨٩	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢,٠٠٩	٣١,٢٨٠	أقساط غير مكتسبة
٢٥,٧٨٦	٨,٦٨٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٦,٥٢٨	(٩٤,٤٩٧)	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٣٥٦)	(٥٦٨)	التزامات الإيجار
(٤٣,٤١٩)	٣١٨,٦٤٤	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٨٥)	(٢,٣٤٣)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٠,٠١٢	٨,٩١٩	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٩٥٧)	(٢,٢٥١)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٣٧,٦٤٩)	٣٢٢,٩٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٤٦٧)	(٣٠,١٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦٢,٢٧٨	٤٨,٠٠٠	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤٩,٢٠٦)	(٥٠,٣٧٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٦٣٤	٥٤,٦٢٨	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٦٧٣	١,٨٨٦	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١,٨٤٧)	-	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٨,٥٦٣)	(١٥,٥٦٣)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
٤,٤٢٥	-	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١,٠٧٣)	٨,٣٩٢	صافي النقد المُستلم من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

دار التمويل ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٣٢,٩١٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠)	(٣٣,٣٣٣)		سداد قروض قصيرة الأجل
٣٩٣,٧٥٠	٣١,٠٠٠		سداد قروض متوسطة الأجل
١٠٠,٠٠٠	-		المتحصلات من قروض قصيرة الأجل
(٣,٦٥٠)	-		المتحصلات من قرض متوسط الأجل
(١٧,٠٠٨)	(١٦,٩٠٧)		الحركة في صكوك الشق الأول
(١,٢٣٨)	(١,٢٣٨)		فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(٥,٧٤٩)	-		توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(٢٩,٨٢٣)	(١٦,٧١٢)		شراء أسهم خزينة
١٦١,٢٨٢	(١٧٠,١٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٢٢,٥٦٠	١٦١,٢٦١		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤٤٦,٦٠٧	٥٦٩,١٦٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
٥٦٩,١٦٧	٧٣٠,٤٢٨	١٨	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي في دولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ 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 الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

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

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، قامت إدارة شركة دار التمويل الإسلامي ("الشركة التابعة") بتقديم خطة تعديل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإعادة هيكلة الشركة التابعة. تم اعتماد خطة التعديل من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩ في حين تم اعتمادها من قبل المصرف المركزي بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٩. إن الهدف من خطة التعديل هو تعديل أنشطة الشركة التابعة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح الصادرة حديثاً بشأن شركات التمويل. في ١٢ أكتوبر ٢٠٢٠، منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم دار التمويل الإسلامي ش.م.ع) ترخيصاً لمزاولة أعمال التمويل بموجب المادة رقم (١٠) من قانون شركات التمويل.

تتألف هذه البيانات المالية الموحدة من الشركة وشركاتها التابعة المدرجة في الإيضاح ٨ (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣.

٢ أساس الإعداد

(١) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوائم المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتوافق البيانات المالية الموحدة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر مرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وأصبح سارياً في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). تمثل الشركة للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ في تاريخ هذه البيانات المالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات غير المالية المستحوذ عليها عند تسوية قروض وسلفيات والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بنهاية كل فترة تقرير.

(ج) العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي) وهي العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف (ألف درهم إماراتي)، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

يتم في الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة بيان المعلومات حول المجالات الجوهرية لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشك متسق على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير والأطر الحالية عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على التقارير المقدمة للفترات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

اعتباراً من

الوصف

١ يناير ٢٠٢٢	مرجع الإطار العام للمفاهيم (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المُحدد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)
١ يناير ٢٠٢٢	تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة: شركة تابعة كجهة مطبقة 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)

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

تم الإفصاح أدناه عن تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكن لم تسري بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (١ يناير ٢٠٢٣): بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سيحل محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلق بعقود التأمين، ومن المتوقع أن يغير بشكل كبير الطريقة التي تقيس بها المجموعة عقود التأمين الخاصة بها وتقوم بإعداد تقارير بشأنها. يهدف المعيار الجديد إلى توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً للمستخدمين. ينطبق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها منشأة ما، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها منشأة ما، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية التي تصدرها المنشأة شريطة أن تصدر أيضاً عقود التأمين.

يتوافق نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمجموعة بشكل جوهري مع نطاق المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيتم قياس عقود الاستثمار بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقسيم العقود إلى مجموعات لأغراض الاعتراف والقياس. يتم تحديد محافظ العقود من خلال تجميع العقود ذات مخاطر متشابهة ويتم إدارتها معاً. ثم يتم تقسيم هذه المجموعات إلى مجموعات بناءً على ربحيتها المتوقعة.

لا يمكن تجميع العقود المثقلة بالتزامات منذ البداية مع العقود التي ذات ربحية منذ البداية. لا يُسمح بإدراج العقود التي يتم إصدارها لمدة أكثر من عام واحد في نفس المجموعة، على الرغم من وجود بعض الإعفاءات من هذا المطلب للأعمال القائمة في تاريخ التحول بموجب الترتيبات الانتقالية.

يقدم المعيار ثلاثة مناهج للقياس، اثنان منها، النموذج العام ومنهج تخصيص الأقساط، ينطبقان على أعمال المجموعة. تتمثل السمات الرئيسية لهذه النماذج في قياس عقد التأمين على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف الشراء، بالإضافة إلى تعديل صريح للمخاطر، يتم إعادة قياسه في كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات الحالية، وهامش الخدمة التعاقدية.

يمثل تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية حيث يتم الوفاء بالالتزامات بموجب عقد التأمين.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين ويتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر حيث يتم تقديم خدمة التأمين للعميل باستخدام وحدات التغطية. تمثل وحدات التغطية مقياس لقيمة الخدمة المقدمة على مدى فترة العقد وتستخدم لقياس الخدمة المقدمة في فترة التقرير وتحرير مبلغ مماثل من الأرباح في بيان الدخل. إذا أصبحت مجموعة من العقود تنكبد خسائر بعد البداية، يتم الاعتراف بالخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر. تتوافق هذه المعالجة للأرباح والخسائر فيما يتعلق بالخدمات إلى حد كبير مع مبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المطبقين على القطاعات الأخرى.

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تابع)

بموجب النموذج العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية في ضوء التغيرات في الافتراضات غير الاقتصادية المتعلقة بالفترات المستقبلية. بالنسبة لبعض العقود ذات ميزات المشاركة، يتم تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة، وهذا يسمح بإجراء تغييرات في الافتراضات الاقتصادية والخبرة لتعديل هامش الخدمة التعاقدية وكذلك الافتراضات غير الاقتصادية، مما يعكس الطبيعة المتغيرة لأرباح المنشأة بناءً على عوائد الاستثمار. يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطبيق المعيار بأثر رجعي. عندما يتم تقييم ذلك على أنه غير عملي، يسمح المعيار بتطبيق طريقة مبسطة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة لتحديد هامش الخدمة التعاقدية. ستغير مبادئ القياس الواردة في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل كبير الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين وعقد إعادة التأمين ذات الصلة.

ستؤثر هذه التغييرات على النمط الذي تظهر فيه الأرباح مقارنة بالمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتصنيف تعقيداً إلى عمليات التقييم ومتطلبات البيانات وإعداد الافتراضات. سيؤدي تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تبسيط عرض بيان المركز المالي. يتطلب عرض مجموعات عقود التأمين (أو إعادة التأمين) التي هي في وضع الأصل بشكل منفصل عن تلك الموجودة في وضع الالتزام. سيتغير عرض بيان الدخل الشامل بشكل أكبر مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والذي يوضح كيفية تصنيف مكونات ربحية العقود إلى نتيجة خدمة التأمين وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين. كما يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إفصاحات موسعة حول المبالغ المعترف بها من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عنها.

طريقة تخصيص الأقساط: طريقة تخصيص الأقساط هي نموذج قياس مبسط اختياري في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وهي متاحة لعقود التأمين وإعادة التأمين التي تفي بمعايير الأهلية.

تتوقع المجموعة تطبيق طريقة تخصيص الأقساط على جميع العقود لأنه من المتوقع استيفاء المعايير التالية عند البداية.

عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المتكبدة للخسائر: تبلغ مدة التغطية لكل عقد لدى المجموعة سنة واحدة أو أقل.

عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تتوقع المجموعة بشكل معقول أن القياس الناتج للأصل للتغطية المتبقية لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أعلاه.

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. مقارنة بالمحاسبة الحالية، تتوقع المجموعة أنه بالنسبة لبعض العقود، فإن متطلبات حدود العقد وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستغير نطاق التدفقات النقدية التي سيتم تضمينها في قياس العقود الحالية المعترف بها، على عكس العقود المستقبلية غير المعترف بها. تشير الفترة التي تغطيها الأقساط ضمن حدود العقد إلى "فترة التغطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق عدد من المتطلبات في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تنشأ التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين من أنشطة البيع والاكنتاب وبدء مجموعة من العقود المنسوبة مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها مجموعة العقود. بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين إلى مجموعات العقود باستخدام طرق منظمة ومنطقية بناءً على إجمالي أقساط التأمين لكل مجموعة عقود.

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية لاستحواذات التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة واختبار قابليتها للاسترداد، في حين يتم تضمين التدفقات النقدية لاستحواذات التأمين الأخرى في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية كجزء من قياس عقود التأمين ذات الصلة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين (يسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ طالما يتم كذلك تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تابع)

تقييم الأثر - أعمال التأمين غير المرتبطة بالحياة

بالرغم من أن طريقة تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية الحالية للمجموعة عند قياس التزامات التغطية المتبقية، إلا أنه من المتوقع حدوث التغييرات التالية في احتساب عقود التأمين غير المرتبطة بالحياة.

التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	التغييرات مقارنة بالمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
زيادة	بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ستقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند القياس التزامات المطالبات المتكبدة، ما لم يكن من المتوقع حدوثها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم المجموعة حاليًا بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية
انخفاض	يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تشمل التدفقات النقدية للعقد على تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وهذا غير مسموح به صراحة حاليًا.
انخفاض	تختلف السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في احتساب التدفقات النقدية لاستحواذات التأمين المؤهلة عند تكبدها عن الممارسة الحالية التي بموجبها يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل منفصل كتكاليف استحواذ مؤجلة.

استمر مشروع التنفيذ لدى المجموعة حتى ٢٠٢٢ مع التركيز على الانتهاء من المنهجيات ووضع القدرات التشغيلية المطلوبة لتطبيق المعيار بما في ذلك البيانات والأنظمة وإجراءات الأعمال. ينصب التركيز الحالي على دمج القدرات التشغيلية وتحديد الميزانية العمومية الانتقالية والمقارنات المطلوبة بتقرير سنة ٢٠٢٣.

نظرًا لأن مشروع التنفيذ مستمر حاليًا، تعتقد الإدارة أنه من غير العملي تحديد حجم تأثير المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفترة الحالية.

(ج) عمليات دمج الأعمال

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما تفي مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها بتعريف الأعمال ويتم تحويل السيطرة إلى المجموعة.

لتحديد ما إذا كانت مجموعة محددة من الأنشطة والموجودات تمثل عمل تجاري، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة التي تم الاستحواذ عليها تشمل، بحد أدنى، عملية مدخلات جوهرية وما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها لديها القدرة على إنتاج مخرجات. لدى المجموعة خيار تطبيق 'اختبار التركيز' الذي يجيز إجراء تقييم مبسط ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها لا تمثل عمل تجاري. يتم استيفاء شروط اختبار التركيز الاختياري إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات التي تم الاستحواذ عليها مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة من الموجودات المماثلة القابلة للتحديد.

(ج) عمليات دمج الأعمال (تابع)

يتم قياس تكلفة الاستحواذ على أساس إجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها. لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات القائمة مسبقاً. يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. يتم تحميل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم تضمينها في المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى، باستثناء ما إذا كانت تتعلق بإصدار سندات الدين أو حقوق الملكية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الجهة المستحوذ.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر، ويتم أخذها في الاعتبار عند تحديد الشهرة التجارية. يتم قياس أي مقابل محتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. في حال كان هناك التزام بدفع مقابل محتمل ينطبق عليه تعريف الأداة المالية، يتم تصنيفه كحقوق ملكية ثم لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، تتم إعادة قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي المقابل المحول أو تزيد عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ على إجمالي المقابل المحول، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختيار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة التي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بصرف النظر عما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للجهة المستحوذ عليها قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

عندما يتم تخصيص الشهرة للوحدة المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم التناسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد المحتفظ بها.

(د) الشركات التابعة

يُنظم المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً فردياً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المهيكلة. يتمثل تعريف السيطرة في أن يسيطر المستثمر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض لـ أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر فيها. بغرض الوفاء بتعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب الوفاء بكافة المعايير الثلاثة، متضمنة ما يلي:

- يكون للمستثمر تأثير على الشركة المستثمر بها،
- يكون المستثمر معرض لـ، أو لديه حقوق، في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها مع الشركة المستثمر بها، و
- يكون للمستثمر القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على الشركة المستثمر بها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها نفوذ على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها من طرف واحد.

تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في شركة مستثمر بها كافية لتمنحها النفوذ، ويتضمن ذلك ما يلي:

- حجم ما تمتلكه المجموعة من حقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزيع الحصص على حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة المحتفظ بها من قبل المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن وجود، أو عدم وجود، قدرة حالية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة و/أو تتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على هذه الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ بدء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على هذه الشركة.

إن الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة لمساهمي المجموعة والحصص غير المسيطرة. إن إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوبة لمساهمي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الشركات التابعة (تابع)

يتم إجراء تعديلات، حيثما يلزم، على البيانات المالية للشركات التابعة لتحقيق المواءمة بين سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة، كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عندما يترتب على التغيير في حصة ملكية المجموعة في شركة تابعة ما، فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة تجارية. يتم إعادة تصنيف المبالغ التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

تتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للحصة المحتفظ بها في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض الاحتساب اللاحق بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" أو، عندما تقتضي الضرورة، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

(هـ) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي الشركة المستثمر بها التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. يتمثل التأثير الجوهرى في القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر بها دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تنطوي البيانات المالية الموحدة على حصة الشركة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها وفقاً لحقوق الملكية، حتى تاريخ توقف التأثير الجوهرى أو السيطرة المشتركة. يتم إدراج الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية للتحقق من الانخفاض في القيمة. يوضح بيان الإيرادات الموحد حصة الشركة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. علاوة على ذلك، عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها من أي تغييرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير الخاصة بالمجموعة. عندما تقتضي الضرورة، يتم إجراء تعديلات بحيث تصبح السياسات المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثماراتها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بالتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب بمقدار الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تقوم بالاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) طريقة حقوق الملكية

طبقاً لطريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها الناتجة بعد الاستحواذ ضمن الأرباح أو الخسائر، وكذلك الاعتراف بحصة المجموعة في التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى للشركة المستثمر فيها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من الشركات الزميلة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى طويلة الأجل غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة لجعلها متوافقة مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح ٣ (م).

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بالتأثير الجوهري، تتم إعادة تصنيف الحصة المتناسبة من المبالغ التي سبق الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عندما يكون ذلك مناسباً.

(ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية عالية السيولة التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات في قيمها العادلة، والتي يتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتمثل النقد وما يعادله في الموجودات المالية غير المشنقة المسجلة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين المُصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه.

كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (باستثناء مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات. يتم الاعتراف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو أعراف السوق.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – استثمارات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- استثمارات حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التالية للتعبير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وذلك على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مُقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي تفي بمتطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل محدد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة أو التوافق بين فترة استحقاق الموجودات المالية وفترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
 - كيفية تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.
- لا تعتبر تحويلات الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في المعاملات غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف بمبيعات لهذا الغرض، وذلك بما يتفق مع استمرار المجموعة في الاعتراف بالموجودات.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص التمويل؛
- الشروط الخاصة بالدفع مقدماً وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحدد مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات غير المضمونة بضمانات أخرى)؛ و
- الخصائص التي تعدل المقابل الخاص بالقيمة الزمنية للمال (مثل التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

تحتفظ المجموعة بمحفظة للقروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة والتي يحق للمجموعة بشأنها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ تعديل دورية. تقتصر حقوق التعديل هذه على الأسعار السائدة في السوق في وقت التعديل. يتاح للمقترضين الاختيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية وبدون تكاليف أخرى. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفوائد حيث أن الخيار يعدل سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي بها، إلا في الفترة اللاحقة لقيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها بصورة فعلية تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي، أو من خلال معاملة لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي ما، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف الاعتراف به من الأصل) ومجموع (١) الثمن المُستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أية أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن أية أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بسندات استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لم يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بهذه السندات. يتم الاعتراف بأي حصة من الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم المجموعة بإنشائها أو الاحتفاظ بها على أنها أصل أو التزام منفصل.

عندما تقوم المجموعة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية المحولة أو بجزء منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

عندما يتم بيع الموجودات لطرف آخر مع مقايضة العائد الإجمالي المتوافق للموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وامتيازات ملكية هذه الموجودات بصورة فعلية.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالاحتفاظ أو بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل المجموعة الاعتراف بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل، ويتم تحديد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري.

في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية، في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف مستحقة للمعاملة. يتم احتساب أي أتعاب مقبوضة في إطار التعديل على النحو التالي:

- تؤخذ الأتعاب بالاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد ويتم احتساب الأتعاب التي تمثل استرداداً لتكاليف المعاملة المستحقة ضمن القياس المبدئي للأصل؛ و
- يتم إدراج الأتعاب الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عند مواجهة المقترض صعوبات مالية، عادة يكون هدف التعديل هو زيادة فرصة استعادة الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة بصورة جوهريّة. في حال كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة سوف ينتج عنها تنازل عن التدفقات النقدية، فإن أول ما تأخذه المجموعة بعين الاعتبار هو ما إذا كان ينبغي شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي وتعني عادة عدم الوفاء بمعايير إيقاف الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم يؤدي تعديل أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندئذ تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر ناتجة عن التعديل ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم في حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعديل بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم إطفاء أي تكاليف أو رسوم متكبدة بالإضافة إلى الأتعاب المستلمة في إطار تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، وافترض التزامات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي على أنه إيقاف اعتراف، يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي المستخدم لحساب أرباح أو خسائر التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف وأتعاب متكبدة كتعديل للقيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى المدة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي للأداة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تعديل مؤشر سعر الفائدة

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة نتيجة لتعديل معيار سعر الفائدة، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو الالتزامات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه التعديل. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال تعديل معيار سعر الفائدة في حال الوفاء بالشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للتعديل؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

إذا تم إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها تعديل معيار سعر الفائدة، فإن المجموعة تقوم أولاً بتعديل مؤشر سعر الفائدة الفعلي. بعد ذلك، تطبق المجموعة السياسات المتعلقة باحتساب التعديلات الموضحة أعلاه على التغييرات الإضافية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بموجودات أداة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية.

يتضمن الإيضاح ٥(ب)(٤) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وفقاً لإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSD/2018/458 بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨، البند ٦-٤، في حال كان المخصص المحدد والمخصصات العامة/الجماعية بشكل تراكمي أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيجب تحويل الفرق إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كتخصيص من الأرباح المحتجزة. يجب تقسيم احتياطي انخفاض القيمة هذا إلى ما يتعلق بالفرق في مخصص محدد ومخصص عام / جماعي. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح.

يتضمن الإيضاح ٥(ب)(٤) مزيداً من التفاصيل عن كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقع.

(ط) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تتمثل الضمانات المالية في عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسائر التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم ائتمان وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس عقود الضمان المالي بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- قيمة مخصص الخسائر؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً بالإيرادات المعترف بها وفقاً لمبادئ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة على أنها قيمة مخصص الخسائر الذي يتم احتسابه على النحو المبين في الإيضاح ٥.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تتمثل موجودات التمويل الإسلامي في موجودات مالية ذات دفعات أرباح ثابتة أو متوقعة، كما أنها غير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ هذه الموجودات عندما تقدم المجموعة أموالاً مباشرة إلى العميل مع عدم وجود نية للمتاجرة في الذمم المدينة.

المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المربحات في بداية المعاملات ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد المستحق.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمر هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

الإجارة

يتم قياس وإدراج تكلفة الإجارة ضمن البيانات المالية الموحدة بقيمة لا تتجاوز القيمة النقدية المعادلة. يتم تصنيف الإجارة والشراء وإعادة التأجير كعقود إيجار تمويلي عندما تتعهد المجموعة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر بناءً على اتفاق منفصل عند استحقاق الإيجار ويؤدي البيع إلى نقل كافة المخاطر والامتيازات المرتبطة بملكية الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة التأجير التمويلي للموجودات على مدى فترات إما تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الإنتاجية المقدره لهذه الموجودات. يتم بيان الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار بما في ذلك الإيرادات المكتسبة من الاستثمار ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تتم رسملة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء وظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في الإيرادات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

المصروفات اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه المصروفات إلى المجموعة. يتم احتساب أعمال الإصلاح والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الممتلكات والتجهيزات والمعدات (تابع)

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيم المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم الاعتراف بالاستهلاك بصورة عامة ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للفترة الحالية وفترة المقارنة:

السنوات	مباني
٣٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٥-٤	مركبات
٤	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٤-٣	

يتم بتاريخ كل تقرير مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم مبدئياً تسجيل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، ويتم تحويلها عند الانتهاء من الإنجاز إلى الفئة المناسبة ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم بعد ذلك احتساب الاستهلاك لها.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. تكون تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج أعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. عقب الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنشأة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويتم تحميل النفقات ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم تكبدها خلالها. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما كأعمار محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم التحقق من مدى تعرضها لانخفاض القيمة عند وجود مؤشر على تعرضها لانخفاض في القيمة. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يبلغ العمر الاقتصادي الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة بغرض حساب الإطفاء خمس سنوات.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، بل يتم التحقق من تعرضها لانخفاض القيمة سنوياً إما بصورة منفردة أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. يتم سنوياً مراجعة الأعمار الإنتاجية غير المحددة لتحديد ما إذا كان يمكن الاعتماد على العمر الإنتاجي غير المحدد مستقبلاً. في حال عدم إمكانية الاعتماد عليه، يتم تغيير العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد منذ ذلك الحين فصاعداً.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف بأصل غير ملموس على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (باستثناء الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة المؤجلة) للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم اختبار الشهرة التجارية سنوياً للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة التجارية التي تنشأ نتيجة دمج الأعمال للوحدات المنتجة للنقد أو لمجموعات الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع لها أن تستفيد من دمج الأعمال ذات الصلة.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام، على تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد.

لا تحقق الموجودات التجارية لدى المجموعة تدفقات نقدية منفصلة وتستخدم من قبل أكثر من وحدة من الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات التجارية إلى الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومتسق ويتم اختبارها لتحديد مدى تعرضها لانخفاض القيمة كجزء من اختبار الوحدات المنتجة للنقد المخصصة لها الموجودات التجارية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك والإطفاء، ما لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

يمكن كذلك إجراء اختبار انخفاض القيمة لكل أصل على حدة عندما يمكن بشكل موثوق تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو تحديد القيمة من الاستخدام. تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة لاحتمال عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

(ن) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يتم فيها إيقاف أو البيع.

يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من انتهاء إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة الاعترافية للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على عمليات التقييم التي تتم من قبل مساحين واستشاريين مستقلين أو أسعار الوسيط.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) ذمم التأمين المدينة

يتم الاعتراف بذمم التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو مستحق القبض. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس ذمم التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة مقابل انخفاض القيمة عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تشير إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، ويتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ع) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بغرض الحد من التعرض المالي للمطالبات الكبيرة، أبرمت المجموعة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. يتم تقدير المطالبات مستحقة القبض من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين، فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة، إلى الذمم المدينة الناشئة عن شركات التأمين وإعادة التأمين.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمالية انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. عند وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

إن ترتيبات إعادة التأمين المُسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إيقاف الاعتراف بموجودات أو التزامات إعادة التأمين عندما يتم الوفاء بالحقوق التعاقدية أو انتهاؤها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

(ف) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المباعة مع وجود التزام متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد ("إعادة الشراء"). يتم إدراج التزامات الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن القروض لأجل في بيان المركز المالي الموحد، حيثما يكون ملائماً. تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة، والتي يتم احتسابها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(ص) تقارير القطاعات التشغيلية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاوُل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل المسؤول الرئيسي لاتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعني وتقييم أدائه، والذي تتوافر معلومات مالية محددة بشأنه.

تشتمل نتائج القطاع الذي يتم تقديم تقارير بشأنه إلى المسؤول الرئيسي لاتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتضمن البنود غير المخصصة بصورة رئيسية الموجودات التجارية ومصروفات المركز الرئيسي وموجودات والالتزامات الضريبية.

(ق) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية الالتزام، ويمكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، مع الوضع بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يُتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل إذا كان من المؤكد بشكل فعلي أن يتم تحصيل المبلغ ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

مخصصات خاصة

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة، وإجمالي إعادة التأمين الذي يتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي، ويتم احتسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة البيانات الخطية تعتمد على الفترة المستحقة من تاريخ البيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي يتم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، الإمارات العربية المتحدة.

مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

يتم رصد مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على تقدير اكتواري تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم وضع مخصصات لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن تخصيصها لمطالبات محددة، في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على تقديرات اكتوارية يتم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، الإمارات العربية المتحدة.

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة المساهمات المحددة

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع مساهمات في برنامج المعاشات الحكومية ذات الصلة، والمحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم احتسابها كمصروفات عند تكبدها.

خطة الامتيازات المحددة

تقوم المجموعة بتقديم تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها. يركز استحقاق هذه التعويضات على الراتب النهائي للموظف وطول فترة الخدمة شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

الدفعات المرتكزة على أساس أسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ منح ترتيبات الدفع المرتكزة على أساس أسهم ممنوحة للموظفين كمصروفات الموظفين، مع الاعتراف بالزيادة المقابلة في حقوق الملكية، على مدى فترة المنح. يتم تعديل المبلغ المعترف به كمصروفات ليعكس عدد المكافآت التي من المتوقع أن تفي بالخدمة ذات الصلة وشروط الاستحقاق غير السوقية، بحيث يرتكز المبلغ النهائي المعترف به كمصروف على عدد المكافآت التي تفي بالخدمة ذات الصلة وشروط الأداء غير السوقية في تاريخ المنح. فيما يتعلق بمكافآت الدفع المرتكزة على الأسهم الخاضعة لشروط غير مرتبطة بالمنح، يتم قياس القيمة العادلة في تاريخ المنح للدفعات على أساس الأسهم لبيان هذه الشروط وأنه لا توجد أية تسويات للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

رأس المال والأسهم والاحتياطات الأخرى

أدوات حقوق الملكية الأخرى

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المصدرة كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأدوات. لا يمكن استرداد أدوات حقوق الملكية الأخرى للمجموعة من قبل حامليها، كما أنها مؤهلة الحصول على فوائد وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وحده. وفقاً لذلك، يتم عرضها ضمن الأسهم. يتم الاعتراف بالتوزيعات المتعلقة بها في حقوق الملكية. بناءً على تقييم المجموعة لشروط الأدوات، تفي دفعات الفوائد بتعريف توزيعات الأرباح.

(ش) *العملات الأجنبية*

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. أما البنود غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السارية في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

(ت) *المقاصة*

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون للمجموعة حق قانوني قابل للنفاد في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو كأرباح وخسائر ناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

(ث) *ربحية السهم*

تقدم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى مساهمي البنك العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثر كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة، والتي تشمل خيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(خ) *قياسات القيم العادلة*

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو المبلغ الذي يتم دفع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأحد الموجودات أو الالتزامات، تأخذ المجموعة بالاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات في حال أخذ المشاركين بالسوق هذه الخصائص بالاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) قياسات القيم العادلة (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوي ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات الخاصة بقياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة وكذلك بناءً على أهمية المدخلات بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- مدخلات المستوى ١، هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر روجاً للأصل أو الالتزام.

تقاس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بمراعاة قدرة المشاركين في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الموجودات وهي في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يمكنه استخدام الموجودات وهي في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات التي يمكن ملاحظتها والاستناد بأقل قدر ممكن إلى المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية على أساس متكرر تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في النظام المدرج للقيمة العادلة من خلال إعادة تقييم فئات التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المعطيات الهامة بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. يتضمن الإيضاح رقم ٦ تحليلاً للقيمة العادلة للأدوات المالية ومزيد من التفاصيل عن كيفية قياسها.

تحدد الإدارة السياسات والإجراءات لكل من القياس المتكرر للقيمة العادلة والقياس غير المتكرر. يشارك مقيمون خارجيون في تقييم الموجودات الهامة، مثل الاستثمارات العقارية. وتشمل معايير اختيار المقيمين المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة.

تقارن الإدارة، بالتعاون مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية المقابلة لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١. الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم تسجيل إيرادات أو مصروفات الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. تُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصروفات الفوائد.

٢. الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

- الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرجَّح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجَّح أن يتم سحب أي قرض، يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.
- الرسوم أو بنود الرسوم التي ترتبط بأداء محدد يتم تسجيلها بعد الوفاء بمعايير الأداء المطبقة.

٣. المراجعة

يتم الاعتراف بإيرادات المراجعة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناء على المبالغ الأصلية القائمة.

٤. الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس القيمة المتناقصة لحين ظهور شكوك معقولة بشأن قابلية استردادها.

٥. الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدر من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدى الفترة، ويتم تعديلها في ضوء الدخل الفعلي عند استلامها. يتم احتساب الخسائر في تاريخ الإعلان من قبل الوكيل.

٦. الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية

تحتسب الإيرادات من الأرصدة لدى المؤسسات المالية على الحساب بناء على معدلات الأرباح المتوقعة/ المحتملة صافية من الرسوم والمصروفات ذات الصلة.

٧. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات عند ثبوت حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٨. إيرادات التأمين

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر ("حملة الوثائق") من خلال الموافقة على تعويض حملة الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد ("الحدث المؤمن عليه") يؤثر سلباً على حملة الوثائق.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يظل العقد ضمن هذا التصنيف على مدى الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا تمت تسوية جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها.

الأقساط المكتسبة

تدرج أقساط التأمين المكتسبة في بيان الدخل على مدى فترة وثائق التأمين المتعلقة بالأقساط وذلك على أساس تناسبي. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة التغطية السارية.

العمولات المكتسبة

تحتسب عمولات الأرباح عند استلامها، بينما تحتسب العمولات الأخرى عند اكتسابها.

المطالبات

إن المطالبات التي تتألف من المبالغ المستحقة لأصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، صافية من الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى، يتم تحميلها على بيان الدخل عند تكبدها. تشمل المطالبات المبالغ المقدرة مستحقة الدفع عن المطالبات المعلنة للمجموعة.

تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة، بينما تقدر المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو تحكيمية على نحو فردي. ويقوم خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات.

لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم تسويتها خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإفصاحات ذات الصلة بالإضافة إلى الإفصاحات حول الالتزامات الطارئة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(أ) الأحكام

فيما يلي الأحكام التي وضعتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة، باستثناء تلك الأحكام التي تنطوي على تقديرات:

١. توحيد المنشآت التي تملك المجموعة فيها أقل من أغلبية حقوق التصويت

ترى المجموعة أنها تسيطر على دار التأمين ش.م.ع رغم أنها تملك أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت. تعد الشركة هي أكبر مساهم في دار التأمين ش.م.ع بحصة ملكية تبلغ ٤٥.٦١٪ علاوة على ذلك، تتمتع الشركة بتمثيل كبير وجوهري في مجلس الإدارة وكذلك سيطرتها على القرارات المالية والتشغيلية الرئيسية.

٢. تصنيف العقارات

تقرر الإدارة، عند شراء عقار ما، ما إذا كان ينبغي تصنيفه ضمن الاستثمارات العقارية أو الممتلكات والمعدات أو العقارات المحتفظ بها للبيع. يتم قيد العقارات المشتراة بواسطة المجموعة ضمن الاستثمارات العقارية إذا كان الغرض من الاستحواذ عليها هو تأجيرها أو إضافتها لرأس المال. ويتم قيد العقارات المحتفظ بها للاستخدام الخاص ضمن الممتلكات والتجهيزات والمعدات. في حين يتم قيد العقارات على أنها محتفظ بها للبيع إذا كان يمكن استرداد قيمها الدفترية خلال معاملة بيع.

(ب) التقديرات والافتراضات

مبين أدناه الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي تنطوي على مخاطر جوهرية من شأنها إحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. استندت المجموعة في وضع افتراضاتها وتقديراتها على المعلومات المتاحة عند إعداد البيانات المالية الموحدة، غير أن الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية قد تختلف بسبب التغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. ويتم بيان هذه التغيرات في البيانات المالية الموحدة عند حدوثها.

١. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

استعانت المجموعة بخبير تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية باستخدام منهج التقييم القائم على "طريقة الدخل". يتم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتحليلات الحساسية في الإيضاحين ٦ و ٢٦.

٢. القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦، تستخدم الإدارة أحكامها في اختيار أسلوب التقييم المناسب للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشطة. وتطبق أساليب التقييم المستخدمة عادة من قبل الممارسين في السوق. يتم تقييم تلك الأدوات المالية باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة ورسملة الأرباح المستدامة بناء على افتراضات مدعومة، بقدر الإمكان، على أسعار أو معدلات السوق الملحوظة. يشمل تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار أو معدلات السوق الملحوظة. ويتم بيان تفاصيل الافتراضات المستخدمة ونتائج تحليل الحساسية بشأن هذه الافتراضات في الإيضاح رقم ٦.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات والافتراضات (تابع)

٣. قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥(ب).

يتعين استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٤. مخصص المطالبات القائمة

إن تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود والناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين تقتضي قيام الإدارة بوضع أحكام هامة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة، وقد تكون كبيرة، من الأحكام والشكوك وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقدر المجموعة عموماً مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. تقدر المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو تحكيمية بشكل فردي. وعادة يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر بالإضافة إلى الاستشاري القانوني الداخلي للمجموعة تقدير هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها عن المطالبات المتكبدة على أساس ربع سنوي.

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. تمثل عملية إدارة المخاطر أهمية للمجموعة لتحقيق الربحية المستمرة للمجموعة ويتحمل كل فرد داخل المجموعة المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وتنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر تجارية وغير تجارية. تتعرض المجموعة لمخاطر تشغيلية أيضاً.

١. هيكل إدارة المخاطر

تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة الذي تنيق عنه لجنة الاستثمار والائتمان لجنة إدارة المخاطر ورئيس قسم المخاطر لدى المجموعة الذين يتحملون مسؤولية تحديد المخاطر ومراقبتها.

أعضاء مجلس الإدارة

تقع المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة المجموعة. يقدم المجلس التوجيهات والاستراتيجيات المتعلقة بكافة الأنشطة والإشراف عليها من خلال اللجان المختلفة.

لجنة التدقيق

تضم لجنة التدقيق ثلاثة من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. وتتولى اللجنة المسؤولية الكاملة عن تقييم نتائج التدقيق الداخلي وتوجيه تنفيذ توصيات التدقيق والإشراف على أنشطة التدقيق الداخلي ضمن بيئة الرقابة الداخلية والإطار التنظيمي للمجموعة. تخضع مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق للتنظيم من خلال ميثاق لجنة التدقيق المعتمد رسمياً بما يتماشى مع أفضل ممارسات وضوابط الرقابة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تتمثل إدارة الموجودات والمطلوبات في أنشطة التخطيط والاستحواذ وتوجيه تدفق الأموال من خلال مؤسسة ما. والهدف النهائي من هذه العملية هو تحقيق أرباح كافية ومستقرة وتحقيق أسهم ثابتة لمؤسسة ما بمرور الوقت، مع القدرة على مواجهة المخاطر. لدى المجموعة سياسة واضحة لإدارة الموجودات والمطلوبات تحدد هدف ودور ووظيفة لجنة الموجودات والمطلوبات التي تعد الجهة المسؤولة داخل المجموعة عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية لإدارة المخاطر المرتبطة بالميزانية العمومية.

لجنة الاستثمار والائتمان

تتم الموافقة على جميع العروض التجارية الكبرى للعملاء من خلال لجنة الاستثمار والائتمان التي تعد لجنة فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة. ويحدد دليل سياسة الائتمان على نحو جيد إجراءات الموافقة والصلاحيات المخولة لأعضاء اللجنة. يشمل الدليل مختلف الإجراءات الواجب اتباعها من قبل مديري العلاقات المعنيين باستقطاب العملاء للمجموعة. وقد تم تحديد الجوانب المختلفة للموافقة على الائتمان في السياسة التي توفر الموافقة الفعالة على العروض.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة هي لجنة فرعية مستقلة من أعضاء مجلس الإدارة تتحمل بصورة منفردة وحصرية مسؤولية ضمان فعالية إطار إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال لدى المجموعة.

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تساعد مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية المتعلقة بتخفيف المخاطر لدى المجموعة، وإطار إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال وهيكل الحوكمة الذي تدعمه.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

١. هيكل إدارة المخاطر (تابع)

قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر هو وحدة مستقلة تتبع رئيس قسم المخاطر لدى المجموعة. ويتحمل القسم المسؤولية عن تحديد وقياس ومراقبة ومتابعة المخاطر الناجمة عن جميع الأنشطة المنجزة من مختلف وحدات العمل لدى المجموعة. تتم هذه العملية بالتعاون مع الوحدات لتحديد ومعالجة المخاطر عن طريق وضع سقوف لها والإبلاغ عن مدى الوصول لها.

كما يراقب القسم مدى الامتثال للإجراءات التنظيمية وإجراءات المجموعة لمكافحة غسيل الأموال.

الخزينة

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة مسؤولية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي ككل، كما يعد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم سنوياً التدقيق على عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج أعمال التقييم مع الإدارة ويرفع نتائجه وتوصياته إلى لجنة التدقيق. يقدم رئيس قسم التدقيق الداخلي تقاريره المباشرة إلى لجنة التدقيق بما يضمن الاستقلالية والموضوعية في جميع مهام التدقيق التي تتم داخل المجموعة.

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة رئيسية وفقاً للحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. علاوة على ذلك، تراقب المجموعة وتقيّم قدرتها العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض ككل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الشركات ثم يتم معالجتها من أجل تحليل المخاطر ومراقبتها وتحديدتها في وقت مبكر. يتم تقديم وشرح هذه المعلومات لقسم إدارة المخاطر ورؤساء قطاعات العمل. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان، والاستثناءات من الحدود، والتغيرات على محفظة المخاطر. كما تقدم تقارير شهرية حول قطاعات العمل والعملاء والمخاطر الجغرافية. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي. كما يتلقى قسم إدارة المخاطر تقريراً شاملاً كل ثلاثة أشهر حول المخاطر ويقدم التقرير جميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة وتحديدتها.

يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة، على جميع مستويات المجموعة، ويتم تعميمها لضمان إطلاع كافة قطاعات العمل على أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

٣. تخفيف المخاطر

كجزء من إدارتها للمخاطر بشكل عام، تستخدم المجموعة بعض الأدوات لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. تعتمد المجموعة بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضها لمخاطر الائتمان.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة (تابع)

٤ . تركيز المخاطر

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء المجموعة تجاه المستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية محددة.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في أنشطة الإقراض لتجنب تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في قطاعات أو أنشطة معينة.

يتم بيان التفاصيل المتعلقة بهيكل القروض والسلفيات والمحفظة التمويلية والاستثمارية الإسلامية في الإيضاحين ١٩ و ٢٠. يتم بيان المعلومات حول مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات في الإيضاح ٥(ب).

٥ . تقييم المخاطر

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية:

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

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل "مخاطر الائتمان" في مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بشكل أساسي من قروض المجموعة وسلفياتها المقدمة للعملاء والبنوك الأخرى وأوراق الدين الاستثمارية. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بدراسة وتوحيد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان - على سبيل المثال مخاطر العجز عن السداد للأفراد ومخاطر الدولية والقطاع.

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 ١٩ و ٢٠ على التوالي.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

١. مخاطر التسوية

قد ينتج عن أنشطة المجموعة مخاطر عند تسوية المعاملات والتداولات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة مؤسسة ما على الوفاء بالتزاماتها فيما يتعلق بتقديم المبالغ النقدية أو السندات المالية أو الموجودات الأخرى وفقاً للشروط المتفق عليها.

تقوم المجموعة بتخفيف المخاطر المتعلقة ببعض أنواع المعاملات عن طريق إجراء التسوية من خلال وكيل تسوية/ مقاصة بغرض ضمان تسوية الأعمال التجارية، وذلك فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما. وتشكل حدود التسوية جزءاً من عملية اعتماد الائتمان/ مراقبة الحدود المبيّنة مسبقاً. يتطلب قبول مخاطر التسوية عن عمليات التسوية الحرة الحصول على موافقة من قبل قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة بشأن المعاملة أو الطرف المقابل.

٢. سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. إن مؤشرات عدم وجود توقع معقول للاسترداد يشتمل على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة الاسترداد بالمجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات تنفيذية. إن المبالغ التعاقدية القائمة لتلك الموجودات المشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت ٢٩.٥٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٢.٠٨ مليون درهم). ما زالت المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة بشكل قانوني بالكامل، والتي تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول بالاسترداد بالكامل.

٣. تعديل الموجودات المالية

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لعدة أسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والحرص على الاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتراجع الائتماني الحالي أو المحتمل للتعديل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية المدرجة في الإيضاح ٣.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي، ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان من الأصل قد زادت بشكل ملحوظ يتضح من خلال مقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية عدم السداد كما في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة؛ مع
- الفترة المتبقية لاحتمالية عدم السداد المقدر بناءً على المعطيات المتاحة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

عندما يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، يتم الاعتراف بقرض جديد وإدراجه ضمن المرحلة ١ (بافتراض عدم تعرضه لانخفاض ائتماني في ذلك الوقت).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة إعادة الجدولة") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر عن السداد. وفقاً لسياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، تتم إعادة جدولة القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين يواجه صعوبة في الوفاء بدينه في الوقت الراهن أو إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد عالية، وكان هناك دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويُتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. يخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعادة الجدولة. تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة تقارير أنشطة إعادة الجدولة بصورة منتظمة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٣. تعديل الموجودات المالية (تابع)

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات إعادة الجدولة المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم حالة السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تأخذ بالاعتبار مؤشرات نمط السداد المختلفة.

بصفة عامة، تعتبر إعادة الجدولة مؤشر نوعي على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع إعادة الجدولة بمثابة دليل على أن التعرض لانخفاض ائتماني. يتعين على العميل اتباع نمط سداد جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يُستدل على تلاشي التعرض للانخفاض الائتماني/ التعثر عن السداد أو قبل أن يُستدل على تقليص احتمالية التعثر عن السداد، بحيث تندرج معدلات احتمالية التعثر عن السداد ضمن فترة ١٢ شهر للأصل ليندرج ضمن المرحلة ١.

تواصل المجموعة مراقبة ما إذا كان هناك زيادة كبيرة لاحقة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الموجودات من خلال استخدام نماذج محددة للموجودات المعدلة.

٤. قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسائر المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر. وهذا مشابه للمنهج المستخدم لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان الذي يتضمن تقييمها لاحتمال تعثر كل طرف من الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج محددة للتصنيف الداخلي للمخاطر مصممة بطريقة تلائم الفئات المختلفة لقطاعات / شرائح الأطراف المقابلة. ويتم تغذية نموذج التصنيف بمعلومات مكتب المخاطر وإدارة الحساب والإيرادات وقطاع العمل وذلك للتعرضات (مثل الفروق المالية وجودة الإدارة ومعلومات مكتب المخاطر وإدارة الحساب والإيرادات وقطاع العمل وذلك للتعرضات المتعلقة بالشركات). كما يتم تغذية النموذج ببيانات خارجية مثل درجة تصنيف مكتب الائتمان للمقترضين من الأفراد. علاوة على ذلك، تسجل هذه النماذج الرأي الخبير من مسؤول مخاطر الائتمان لكي يؤخذ بالاعتبار في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض على نحو يسمح ببعض الاعتبارات التي قد يُغفل عنها عند إدخال البيانات الأخرى في النموذج.

يتم ضبط درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل كبير عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح نظام تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة تصنيف مخاطر المدين ORR1 إلى درجة ORR7، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية التعثر. يتم تقييم العملاء المتعثرين ضمن الدرجات من ORR 8 إلى ORR 10 التي تمثل التصنيفات: دون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسائر.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٤ . قياس مخاطر الائتمان (تابع)

معاملات الأفراد

بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، وبالنسبة لقطاع الأفراد، يتم مراقبة سلوك الدفع للمقترض على أساس دوري لمنحه درجة سلوك معينة. أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض وقد تؤثر على جدارته الائتمانية - مثل البطالة وتاريخ التعثر السابق - تؤخذ كذلك بعين الاعتبار عند تحديد درجة السلوك التي يتم وضعها بناءً على احتمالية التعثر.

تم تقدير مقاييس المخاطر للأفراد، وهي احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر وعوامل المخاطر للأطراف المقابلة أو إجمالي التعرض عند التعثر، باستخدام "منهج التقسيم على شرائح" أو "تجميع معاملات الأفراد" مع مراعاة العوامل التالية:

- تصنيف الموجودات مثل بطاقات الائتمان وتمويل الموظفين (أو قروض الأفراد) والمشروعات الصغيرة والمتوسطة (أو قروض الأنشطة الصغيرة).
 - عدد أيام التأخر عن السداد - شريحتين لكل من المرحلة ١ والمرحلة ٢ وشريحة واحدة للمرحلة ٣.
- تم تقدير مقاييس المخاطر للشرائح المذكورة أعلاه واستخدمت كذلك في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

معاملات الشركات

بالنسبة لقطاع الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. يقوم مدير العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقوم كذلك بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث التصنيف الائتماني الداخلي وتحديد احتمالية التعثر المرتبطة بالتصنيف.

الخزينة

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتخضع الدرجات المنشورة للرقابة والتحديث باستمرار. يتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنشورة بواسطة وكيل التصنيف.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالمرحلة ١ بقيمة تعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والنتيجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
- إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات 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 في قيمتها الائتمانية)
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥. قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من بداية تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء اختبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

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

الأفراد:

بالنسبة 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 يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

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.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٦. تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف الانخفاض الائتماني في القيمة، عندما تستوفي الأداة واحد أو أكثر من المعايير التالية:

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، بالنسبة لمحفظه الأفراد والشركات، يتمشى تعريف التعثر المستخدم 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 غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون رجوع المجموعة باتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة برصد مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض المجموعة.
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسائر اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- 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 حيث قد يؤدي ذلك إلى تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة.
- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوم. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض داخلية لإدارة مخاطر الائتمان. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر عبر حسابات الخسائر المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التعثر لفترة اثني عشر شهراً متتالية. تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

٧. 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 ملحوظة 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 تعثر 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 المبالغ التي تتوقع المجموعة سداها وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية للتعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

• 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.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة من خلال تطبيق تواريخ الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهر. تستهدف تواريخ الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي خلال عمر القرض. تستند تواريخ الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي يمكن ملاحظتها ويفترض أن تكون هي نفسها عبر كافة الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

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

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

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٨. المعلومات الاستشرافية المرجحة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن حساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات استشرافية.

إضافة إلى السيناريو الاقتصادي، قامت فريق مخاطر الائتمان بالمجموعة بوضع سيناريوهات أخرى محتملة بالإضافة إلى ترجيحات السيناريو. يتم وضع السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية لضمان معرفة الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وسماتها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ توصلت المجموعة بالنسبة لجميع المحافظ، أنه تم تحديد الثلاث سيناريوهات المتمثلة في حالات المخاطر العادية والمرتفعة والمنخفضة بشكل مناسب لتحديد المكونات الاستشرافية في خسائر الائتمان المتوقعة. كما تم تحديد الاحتمالية المرجحة للسيناريو من خلال إجراء تحليل إحصائي وأحكام ائتمانية قائمة على الخبرة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون نطاق النتائج المحتملة لكل من السيناريوهات المختارة واقعيًا. فيما يلي قيم ترجيح كل سيناريو من الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

السيناريوهات الاقتصادية		
بطيء	معتدل	سريع
٥٠٪	٣٠٪	٢٠٪

تم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان وفقاً لقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتقييم الإدارة في كل حالة، والسيناريوهات الأخرى وضربها في الاحتمالية المرجحة للسيناريو ذات الصلة. من خلال ذلك يتم تحديد ما إذا كانت الأداة المالية بالكامل تندرج في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ ومن ثم ما إذا كانت ذات خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهر (المرحلة ١) أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢). يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هذه من خلال تطبيق كل سيناريو على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة وضربه في الاحتمالية المرجحة للسيناريو المناسب (مقابل ترجيح المدخلات).

بما أن التوقعات الاقتصادية وتنبؤات واحتمالية الحدوث تتوقف على درجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية عن تلك التوقعات. تضع المجموعة في الاعتبار هذه التوقعات لتمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة.

يتم احتساب تقدير مؤشرات الاقتصاد الكلي وتأثيرها على احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر على أساس ربع سنوي، كما يتم تقديم أفضل رؤية تقديرية للاقتصاد "السيناريو الاقتصادي الكلي" خلال السنوات العشر القادمة. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وأثارها على احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر من خلال إجراء تحليل الانحدار إحصائي لفهم التأثير على معدلات التعثر الذي نتج عن التغير في المتغيرات سابقاً وعلى مكونات احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٩. التعرض لمخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية المعرضة لخسائر ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من تلك الموجودات:

٢٠٢٢

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم	ألف درهم
٨٦٨,٦٠٠	٤٢,٧٩٦	-	٩١١,٣٩٦	قروض وسلفيات
٦٧٧,٨٠٢	٣٢٨,٨١٩	-	١,٠٠٦,٦٢١	الدرجة ١
-	١,٤٠٤	١١٦,٢٥٦	١١٧,٦٦٠	الدرجة ٢
-	-	٨٢,٣٨٤	٨٢,٣٨٤	الدرجة ٣
-	-	٣٢٧,١٢٦	٣٢٧,١٢٦	الدرجة ٤
١,٥٤٦,٤٠٢	٣٧٣,٠١٩	٥٢٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,١٨٧	الدرجة ٥
(٢٢,٦١٧)	(٤٩,٣٦٥)	(٣٧٢,٠٥٧)	(٤٤٤,٠٣٩)	مخصص الخسائر
١,٥٢٣,٧٨٥	٣٢٣,٦٥٤	١٥٣,٧٠٩	٢,٠٠١,١٤٨	القيمة الدفترية
موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي				
٥,١٨٥	٥٦	-	٥,٢٤١	الدرجة ١
٥,٥٧٩	٢,٩٤٩	-	٨,٥٢٨	الدرجة ٢
-	٢٩	٤,٩٧٠	٤,٩٩٩	الدرجة ٣
-	-	٩٩٨	٩٩٨	الدرجة ٤
-	-	٦٣,٤٨٦	٦٣,٤٨٦	الدرجة ٥
١٠,٧٦٤	٣,٠٣٤	٦٩,٤٥٤	٨٣,٢٥٢	مخصص الخسائر
(١٩٣)	(١٠١)	(٦٠,٣٢٢)	(٦٠,٦١٦)	القيمة الدفترية
١٠,٥٧١	٢,٩٣٣	٩,١٣٢	٢٢,٦٣٦	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

١٠ . التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢١

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٦,٩٥٩	١,٤٦٦,١٤١	٣٣٠,٨١٨	-	قروض وسلفيات
١٤٣,٣٥٠	٦٠,٤٥٨	٨٢,٨٩٢	-	الدرجة ١
١٥١,٠٧٠	-	-	-	الدرجة ٢
٦٧,٥٨٩	-	-	-	الدرجة ٣
٣٣٤,٨٤٨	-	-	-	الدرجة ٤
٢,٤٩٣,٨١٦	١,٥٢٦,٥٩٩	٤١٣,٧١٠	٥٥٣,٥٠٧	الدرجة ٥
(٤١١,٥٥١)	(٢٠,٣٨٧)	(٢٨,٥٦٢)	(٣٦٢,٦٠٢)	مخصص الخسائر
٢,٠٨٢,٢٦٥	١,٥٠٦,٢١٢	٣٨٥,١٤٨	١٩٠,٩٠٥	القيمة الدفترية
				موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي
١٦,٢٦٥	١٦,١٨١	٨٤	-	الدرجة ١
٤,٧١١	١٣٣	٤,٥٧٨	-	الدرجة ٢
٤,٨٠٣	-	-	٤,٨٠٣	الدرجة ٣
٩٨٢	-	-	٩٨٢	الدرجة ٤
٦٦,٥٠٣	-	-	٦٦,٥٠٣	الدرجة ٥
٩٣,٢٦٤	١٦,٣١٤	٤,٦٦٢	٧٢,٢٨٨	مخصص الخسائر
(٦٢,٩٥٩)	(٣٩٧)	(٢٢٧)	(٦٢,٣٣٥)	القيمة الدفترية
٣٠,٣٠٥	١٥,٩١٧	٤,٤٣٥	٩,٩٥٣	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم
١٢٢	-	-	-
٥٠٥,١٠٧	٩٤٥	٦,٥٧٨	٤٩٧,٥٨٤
(٦,٤٣٧)	(٥٨١)	(٧٥٧)	(٥,٠٩٩)
٤٩٨,٧٩٢	٣٦٤	٥,٨٢١	٤٩٢,٦٠٧
تعرضت مخاطر الائتمان			
المتعلقة لبنود خارج الميزانية			
العمومية كالتالي:			
اعتمادات مستندية			
ضمانات			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
تعرضت مخاطر الائتمان			
المتعلقة بموجودات داخل			
الميزانية العمومية			
نقد وأرصدة لدى مصرف			
الإمارات العربية المتحدة			
المركزي			
مبالغ مستحقة من بنوك على			
درجة الاستثمار			
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة			
المطفاة على درجة الاستثمار			
٣٧٠,٦٩٩	-	-	٣٧٠,٦٩٩
٣٩٥,٧٨٨	-	-	٣٩٥,٧٨٨
-	-	-	-
٧٦٦,٤٨٧	-	-	٧٦٦,٤٨٧

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢١

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
١,٩٧١	-	-	١,٩٧١
٥٨٦,٠٨١	٥,٨٢٢	٢,٢٦٤	٥٩٤,١٦٧
(١,٦٧١)	(٥١)	(١,٤٢٦)	(٣,١٤٨)
٥٨٦,٣٨١	٥,٧٧١	٨٣٨	٥٩٢,٩٩٠
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة لبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:			
اعتمادات مستندية			
ضمانات			
مخصص الخسائر			
القيمة الدفترية			
١٥٧,٨٤٤	-	-	١٥٧,٨٤٤
٤٤٤,٠٤٣	-	-	٤٤٤,٠٤٣
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧
٦٠٣,٧٣٤	-	-	٦٠٣,٧٣٤

تطبق المجموعة بعض السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان، وأكثرها شيوعاً هو قبول ضمانات عن الأموال المقدمة بواسطة المجموعة. لدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الضمانات التي تحصل عليها وذلك في إطار عملية الاتفاق على القرض، ويخضع هذا التقييم للمراجعة الدورية. يتم عموماً الحصول على ضمانات عن التمويلات والقروض طويلة الأجل للشركات بينما لا يتم الحصول على ضمانات عن التسهيلات الائتمانية المتجددة للأفراد.

لم يطرأ أي تغيير جوهري على سياسات المجموعة بشأن الحصول على الضمانات خلال فترة التقرير ولم يحدث كذلك أي تغيير جوهري في جودة الضمانات الكلية التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

يتم عموماً الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة وذلك في شكل حقوق رهن على العقارات وغيرها من الضمانات المسجلة للموجودات والكفالات. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض. وعموماً لا يُحتفظ بضمانات للمبالغ المستحقة من البنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من اتفاقية إعادة الشراء العكسي وأنشطة اقتراض أوراق مالية. عادةً، لا يحتفظ بأي ضمانات عن الموجودات المالية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عندما يصبح من المحتمل بشكل كبير أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة.

يوضح الجدول أدناه بالتفصيل القيمة العادلة، والتي يتم تحديثها بصفة دورية:

قروض وسلفيات ومنتجات استثمارية			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
		مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:	
		عقارات	
٦٠,٩٧٧	٧٠,٣٥٤	أسهم	
٢,٠٩٦	٧٠	نقد	
٥,٨٨٩	٥,٦٢٨	أخرى	
-	١٩,٣٤٤	إجمالي الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	
٦٨,٩٦٢	٩٥,٣٩٦		
		مقابل القروض والسلفيات التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:	
		عقارات	
٧٦٤,٨١١	٦٧٥,٢٧٩	أسهم	
١٨٩,٣٨٣	٢١٤,٣٦٦	نقد	
٣٥٤,٦٦١	٢٥٩,٧٧٤	أخرى	
٢٨,٨١٢	٢,٤٧٩	إجمالي الضمانات مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة	
١,٣٣٧,٦٦٧	١,١٥١,٨٩٨		

(١١) مخصص الخسائر

يتأثر مخصص الخسائر المعترف به في الفترة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة الأولى والمرحلة الثانية أو الثالثة بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادات (أو انخفاضات) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية في هذه الفترة، وما يترتب عليها من "صعود" (أو "هبوط") بين خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر وعلى مدى العمر؛
- المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة، وكذلك الأدوات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها خلال السنة؛
- التأثير على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر خلال الفترة، الناشئ عن التحديث الدوري لمدخلات النماذج؛
- الآثار على قياس خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات؛
- إطفاء الخصم على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب مرور الوقت عندما تقاس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- الموجودات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات المشطوبة خلال الفترة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠٢٢

المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠,٣٨٧	٢٨,٥٦٢	٣٦٢,٦٠٢	٤١١,٥٥١
-	-	-	-
(٢٢٥)	٢٢٥	-	-
(٤,٣٦٨)	-	٤,٣٦٨	-
١,٦١٦	(١,٦١٦)	-	-
-	(٤,٨٣٧)	٤,٨٣٧	-
٨٢٠	-	(٨٢٠)	-
-	٢٧,٣٦٧	(٢٧,٣٦٧)	-
٢,٥٥١	٢,٤٠٨	-	٤,٩٥٩
٥,٠٨٣	٨٠٩	٢٣,٤٤٥	٢٩,٣٣٧
(٣,٢٤٧)	(٣,٥٥٣)	(٣,٣١٦)	(١٠,١١٦)
-	-	٨,٣٠٨	٨,٣٠٨
٢٢,٦١٧	٤٩,٣٦٥	٣٧٢,٠٥٧	٤٤٤,٠٣٩

قروض وسلفيات

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

التغيرات في احتمالية التعثر وإجمالي التعرض

عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي

مخصص الخسائر كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

عكس مخصصات انخفاض القيمة

التي لم تعد مطلوبة

مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩٧	٢٢٧	٦٢,٣٣٥	٦٢,٩٥٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(٣٤)	٣٤	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٢	٧	١,٠٧٠	١,١٠٩
(٢٣٦)	(١٠٠)	(٣,١١٦)	(٣,٤٥٢)
١٩٣	١٠٠	٦٠,٣٢٣	٦٠,٦١٦

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) مخصص الخسائر (تابع)

٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
٣٧٩,٢٥٤	٣٢٥,١٣٢	٤١,٩٦١	١٢,١٦١
١٩	-	٨٠	(٦١)
-	-	-	-
(٥١٥)	-	(٧٨٥)	٢٧٠
١٩,٢٣٢	٣٨,٦٩٩	(١٩,٤٦٧)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤	-	-	١٤
١٦,٤٧١	(٦٥٦)	٩,٠٣٩	٨,٠٨٨
(٢,٩٢٤)	(٥٧٣)	(٢,٢٦٦)	(٨٥)
٤١١,٥٥١	٣٦٢,٦٠٢	٢٨,٥٦٢	٢٠,٣٨٧

قروض وسلفيات
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦٠,٨٧٠	٥٩,١٣١	١,٣٣٢	٤٠٧
٨	-	٥٦	(٤٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٠١	٢,٠٥١	(٩٥٠)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٠٢٢	١,١٥٣	(١٩٢)	٦١
(٤٢)	-	(١٩)	(٢٣)
٦٢,٩٥٩	٦٢,٣٣٥	٢٢٧	٣٩٧

موجودات الاستثمار والتمويل الإسلامي
مخصص الخسائر كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
عكس مخصصات انخفاض القيمة
التي لم تعد مطلوبة
مخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢			
الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ألف درهم
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
٢,٤٩٣,٨١٦	٥٥٣,٥٠٨	٤١٣,٧١١	١,٥٢٦,٥٩٧
-	-	-	-
-	-	٣,٧٥٨	(٣,٧٥٨)
-	٢٥,٢١٧	-	(٢٥,٢١٧)
-	١٧,١٢٦	(١٧,١٢٦)	-
-	(٥٢,٨٠٨)	٥٢,٨٠٨	-
-	-	(٧,٩٥٩)	٧,٩٥٩
٢٢٣,٣٢٠	-	٨,٥٦٧	٢١٤,٧٥٣
(٢٦٨,٨٦٧)	(١٤,١٩٥)	(٨٠,٧٤٠)	(١٧٣,٩٣٢)
(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)	-	-
٢,٤٤٥,١٨٧	٥٢٥,٧٦٦	٣٧٣,٠١٩	١,٥٤٦,٤٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
٩٣,٢٦٤	٧٢,٢٨٨	٤,٦٦٢	١٦,٣١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	١٣٨	(١٣٨)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠,٠١٢)	(٢,٩٧٢)	(١,٤٩٠)	(٥,٥٥٠)
-	-	-	-
٨٣,٢٥٢	٦٩,٤٥٤	٣,٠٣٤	١٠,٧٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- ٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 (ب) مخاطر الائتمان (تابع)
 (١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
٣٧٠,٦٩٩	-	-	٣٧٠,٦٩٩
٣٩٥,٧٨٨	-	-	٣٩٥,٧٨٨
-	-	-	-
٧٦٦,٤٨٧	-	-	٧٦٦,٤٨٧

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة على درجة الاستثمار

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
٥٨٩,٥٢٩	٥,٧٧١	٨٣٨	٥٩٦,١٣٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٦٥٥	٩٧٣	١٠٨	٩,٧٣٦
(١٠٠,٤٧٨)	(١٦٦)	(١)	(١٠٠,٦٤٥)
-	-	-	-
٤٩٧,٧٠٦	٦,٥٧٨	٩٤٥	٥٠٥,٢٢٩

البنود خارج الميزانية العمومية إجمالي القيمة الدفترية كما في

١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

حركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	
مدى ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٢٢,٧٦٥	٥١٥,١٣٩	٥٠٩,٥٠١	٢,٥٤٧,٤٠٥
(٢,٩١٠)	١١,٥٧٠	-	٨,٦٦٠
-	-	-	-
-	(٧٧,١٦١)	٧٧,١٨٦	٢٥
-	-	-	-
٢١,٨٦٣	(٢٢,٧٨٢)	-	(٩١٩)
١٨,٧١٥	-	-	١٨,٧١٥
(٣١,٠٧٣)	(١٣,٢٤٦)	-	(٤٤,٣١٩)
(٢,٧٦٣)	٩٤٨	(٣٢,٦٠٦)	(٣٤,٤٢١)
-	(٧٥٧)	(٥٧٣)	(١,٣٣٠)
١,٥٢٦,٥٩٧	٤١٣,٧١١	٥٥٣,٥٠٨	٢,٤٩٣,٨١٦

قروض وسلفيات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٢,٩١٠)

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة -

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٢١,٨٦٣

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها ١٨,٧١٥

مبالغ مسددة خلال السنة (٣١,٠٧٣)

حركات أخرى \ شطب (٢,٧٦٣)

عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد مطلوبة -

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٦٩١)

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة -

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى -

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها (٥,٧١٤)

مبالغ مسددة خلال السنة (١٦,٩٦٧)

حركات أخرى / مشطوبات (١٧,٩٦٢)

عكس مخصصات انخفاض القيمة التي لم تعد مطلوبة -

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩,٦٨٦	١٤,٧٧٠	٦٦,٧٩٤	١٢١,٢٥٠
(٦٩١)	٧٥٧	-	٦٦
-	-	-	-
-	(٣,٨٠٤)	٤,١٠٢	٢٩٨
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٧١٤)	(٤,٦٧٤)	-	(١٠,٣٨٨)
(١٦,٩٦٧)	(٢,٣٨٧)	١,٣٩٢	(١٧,٩٦٢)
-	-	-	-
١٦,٣١٤	٤,٦٦٢	٧٢,٢٨٨	٩٣,٢٦٤

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- ٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 (ب) مخاطر الائتمان (تابع)
 (١١) إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
١٥٧,٨٤٤	-	-	١٥٧,٨٤٤
٤٤٤,٠٤٣	-	-	٤٤٤,٠٤٣
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧
٦٠٣,٧٣٤	-	-	٦٠٣,٧٣٤

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبالغ مستحقة من بنوك على درجة الاستثمار

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة على درجة الاستثمار

لم تكن هناك تحويلات بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	ألف درهم
٧٢٢,٦٦٨	١٣,٣٤٤	٣٢,١٣٠	٧٦٨,١٤٢
-	-	-	-
١٥,٩٦٢	-	-	١٥,٩٦٢
(١٣٥,٦٦٧)	(١٥)	-	(١٣٥,٦٨٢)
(١٣,٤٣٤)	(٧,٥٥٨)	(٣١,٢٩٢)	(٥٢,٢٨٤)
٥٨٩,٥٢٩	٥,٧٧١	٨٣٨	٥٩٦,١٣٨

البنود خارج الميزانية العمومية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة مبالغ مسددة خلال السنة حركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٣) تركيز مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. موضح أدناه تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان من القروض والسلفيات والتزامات القروض والضمانات المالية والأوراق المالية الاستثمارية

أنشطة تمويلية واستثمارية إسلامية		إجمالي القروض والسلفيات		قطاع العمل
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٩٣	٦,٨٣٦	١٥٦,٤٧٧	١٥١,٨٩٩	الإنشاءات
٩,٣٤٧	٩,٠٢٥	٣١٣,٨٥١	٢٥٤,٦٢٧	الخدمات
٦٥٢	١,٥٣٤	٢٣٩,٣٣٢	١٩٧,٤٥٤	التجارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٦٢,٥٧٨	٢٩٦,٥٨٧	العقارات
٩٧٣	-	١١٩,٥٨٣	٩٦,٢٧٤	التصنيع
-	-	٨,٣٨٩	٣٧,٧٦٦	النقل والتخزين
٧٠,٤٩٩	٦٠,٨٥٧	١,٢٩٣,٦٠٦	١,٤١٠,٥٨٠	أخرى
<u>٩٣,٢٦٤</u>	<u>٨٣,٢٥٢</u>	<u>٢,٤٩٣,٨١٦</u>	<u>٢,٤٤٥,١٨٧</u>	

(ج) مخاطر السيولة

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب فترات الاستحقاق التعاقدية:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات					
٣٧٠,٦٩٩	-	-	-	٣٧٠,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٥,٧٨٨	-	-	-	٣٩٥,٧٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٠١,١٤٨	-	٤٧٥,٦٢٣	٢٨٦,٠٠٦	١,٢٣٩,٥١٩	قروض وسلفيات
٢٢,٦٣٦	-	٥,٧٨٩	٩٦٠	١٥,٨٨٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٥٠,٩٦١	-	١٣٣,٢١٦	١٧,٠٧٩	٢٠٠,٦٦٦	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
٢٤٧,٩٤٣	-	١٠,٥٧٥	١١,١٩٨	٢٢٦,١٧٠	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٢٢,٩١٤	-	-	-	٢٢,٩١٤	موجودات أخرى
٣,٤١٢,٠٨٩	-	٦٢٥,٢٠٣	٣١٥,٢٤٣	٢,٤٧١,٦٤٣	موجودات مالية
٢٠٠,٩٢٠	٦,٧٠٥	١٠٩,٧٦٩	٨٤,٤٤٦	-	موجودات غير مالية
٣,٦١٣,٠٠٩	٦,٧٠٥	٧٣٤,٩٧٢	٣٩٩,٦٨٩	٢,٤٧١,٦٤٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٣٠,٠٥٩	-	-	-	٣٠,٠٥٩	مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	١٥٦,٥٦٢	٣٣٩,٩٠٢	١,٥٦٤,٢١٠	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
٤٠٦,٦٦٧	-	٥٨,٣٣٣	٢٣١,٦٦٧	١١٦,٦٦٧	أقساط غير مكتسبة
١١٢,٦٥٧	-	-	-	١١٢,٦٥٧	إجمالي المطالبات القائمة
٩١,٦٦٩	-	-	-	٩١,٦٦٩	التزامات الإيجار
٥٣٧	-	-	٥٣٧	-	مطلوبات أخرى
١١٣,٥١١	-	-	٢٣,٨٤٤	٨٩,٦٦٧	مطلوبات مالية
٢,٨١٥,٧٧٤	-	٢١٤,٨٩٥	٥٩٥,٩٥٠	٢,٠٠٤,٩٢٩	مطلوبات غير مالية
٤٢,٠٤٨	١٤,٣٧١	-	-	٢٧,٦٧٧	مطلوبات غير مالية
٢,٨٥٧,٨٢٢	١٤,٣٧١	٢١٤,٨٩٥	٥٩٥,٩٥٠	٢,٠٣٢,٦٠٦	إجمالي المطلوبات
خارج الميزانية العمومية					
٥٠٥,٢٢٩	-	١٤,٦٤٢	٣٢,١٨١	٤٥٨,٤٠٦	مطلوبات محتملة
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩	التزامات
٥٠٩,٤٧٨	-	١٤,٦٤٢	٣٢,١٨١	٤٦٢,٦٥٥	الإجمالي

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
١٥٧,٨٤٤	-	-	-	١٥٧,٨٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٤٤,٠٤٣	-	-	-	٤٤٤,٠٤٣	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٨٢,٢٦٥	-	٦٤٤,٠٢٨	١٧٦,٩٨٣	١,٢٦١,٢٥٤	قروض وسلفيات
٣٠,٣٠٥	-	٥,٧٨٩	٩٦٠	٢٣,٥٥٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٠٥,٨٩٦	-	١٤٦,٤١٧	١٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٤٢	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
١٧٥,٩٥٨	-	٨,٥٧٨	٩,٧٣٢	١٥٧,٦٤٨	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٩,٣٣٦	-	-	-	١٩,٣٣٦	موجودات أخرى
٣,٣١٥,٦٤٧	-	٨٠٤,٨١٢	٢٠٦,٩١٢	٢,٣٠٣,٩٢٣	موجودات مالية
١٨٦,٥١١	٦,٧٠٥	١٠٢,٧٦٠	٧٧,٠٤٦	-	موجودات غير مالية
٣,٥٠٢,١٥٨	٦,٧٠٥	٩٠٧,٥٧٢	٢٨٣,٩٥٨	٢,٣٠٣,٩٢٣	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٦,٧٢٠	-	-	-	٢٦,٧٢٠	مبالغ مستحقة للبنوك ودائع العملاء وحسابات هامشية
١,٧١٦,٣٨٥	-	٤٤٩,٨٤٣	٥٩٢,٥٦٧	٦٧٣,٩٧٥	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
٥٤١,٩١٠	-	١٦٦,٦٦٧	٢٦٧,٧٣٣	١٠٧,٥١٠	أقساط غير مكتسبة
٨١,٣٧٧	-	-	-	٨١,٣٧٧	إجمالي المطالبات القائمة
٨٢,٩٨٢	-	-	-	٨٢,٩٨٢	التزامات الإيجار
١,١٠٥	-	-	١,١٠٥	-	مطلوبات أخرى
٢٠٣,٥٤٢	-	-	٦,١٨٣	١٩٧,٣٥٩	مطلوبات مالية
٢,٦٥٤,٠٢١	-	٦١٦,٥١٠	٨٦٧,٥٨٨	١,١٦٩,٩٢٣	مطلوبات غير مالية
٣٨,٧٠٠	١٤,٣٢٨	-	-	٢٤,٣٧٢	إجمالي المطلوبات
٢,٦٩٢,٧٢١	١٤,٣٢٨	٦١٦,٥١٠	٨٦٧,٥٨٨	١,١٩٤,٢٩٥	
					خارج الميزانية العمومية
٥٩٦,١٣٨	-	١٦,٣٥٧	٣٣,٢٧٣	٥٤٦,٥٠٨	مطلوبات محتملة
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,٢٤٩	التزامات
٦٠٠,٣٨٧	-	١٦,٣٥٧	٣٣,٢٧٣	٥٥٠,٧٥٧	الإجمالي

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تابع)

تم تجميع المبالغ المبينة في الجدول أعلاه على النحو التالي:

أساس تجميع المبالغ	نوع الأداة المالية
التدفقات النقدية غير المخصومة، متضمنة دفعات الفائدة المقدرة	المطلوبات المالية والموجودات المالية غير المشتقة
أقرب موعد ممكن للاستحقاق التعاقدية. بالنسبة لعقود الضمانات المالية، يتم تخصيص أقصى قيمة للضمان إلى أقرب فترة يمكن طلب الضمان خلالها.	عقود الضمانات المالية المُصدرة والارتباطات والالتزامات المحتملة

(د) مخاطر السوق

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

يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد ممكن عند وقوع المخاطر. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين التداول محفظة التداول والمحفظة المصرفية كما هو مبين أدناه:

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة التجارية

يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بصورة رئيسية من قبل وحدة الخزينة وتتضمن المراكز الناشئة من الدخول في الأسواق وتعزيز المكانة في السوق بالإضافة إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. يتم الإعلان عن الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق من المحافظ المصرفية من تنفيذ استراتيجيات ومنتجات وخدمات الأعمال الأساسية للمجموعة لعملائها، والتي يترتب عليها دائماً مخاطر أسعار الفائدة التي تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية للحد من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز.

تتضمن المحفظة المصرفية جميع المراكز غير المحتفظ بها للمتاجرة على سبيل المثال لا الحصر استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات أسعار الفائدة في السوق.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

تحديد المخاطر وتصنيفها

تعتمد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة سياسات مخاطر السوق لدى المجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بهم. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الأقسام المعنية بتحمل المخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرضات للمخاطر في سياق بيئة السوق.

إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة حدودًا للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر وتقديم تقارير منتظمة بشأنها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم تحديد مخاطر السوق وقياسها وإدارتها والتحكم فيها من قبل قسم مستقل لمراقبة المخاطر. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى الحد من التقلبات في الأداء التشغيلي وتزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة والجهات التنظيمية بملف يتسم بالشفافية حول إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة.

قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، حيث أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصفوفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات المستقبلية السلبية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقوم المجموعة بقياسها هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير ليوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر، مرة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر في إدارة المحفظة التجارية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات السابقة. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق الاعتيادية، وبالتالي ينطوي استخدام القيمة المعرضة للمخاطر على قيود لأنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات السابقة في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستنتج توزيعاً إحصائياً.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم عمل وقد تختلف مستويات المخاطر من يوم إلى يوم عن تلك التي تم الإبلاغ عنها في نهاية اليوم. ومع ذلك، قد تختلف نتائج التداول الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه التحديد، لا يقدم الحساب مؤشر هام للأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

تستخدم المجموعة ثلاث طرق رئيسية لحساب القيمة المعرضة للمخاطر. هم (١) طريقة المحاكاة التاريخية، (٢) والاسلوب البارامترى و (٣) محاكاة مونت كارلو.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

توزيع الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات المعرضة لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
قياس مخاطر السوق	القيمة	
محفظه غير	الدفترية	
تجارية	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات معرض لمخاطر السوق
٣٧٠,٦٩٩	٣٧٠,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٩٥,٧٨٨	٣٩٥,٧٨٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٠١,١٤٨	٢,٠٠١,١٤٨	قروض وسلفيات
٢٢,٦٣٦	٢٢,٦٣٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٩٢,١٢٩	٣٥٠,٩٦١	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
٢٤٧,٩٤٣	٢٤٧,٩٤٣	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
١٠٧,٣٦٠	١٠٧,٣٦٠	موجودات أخرى
		مطلوبات معرض لمخاطر السوق
٣٠,٠٥٩	٣٠,٠٥٩	مبالغ مستحقة للبنوك
٢,٠٦٠,٦٧٤	٢,٠٦٠,٦٧٤	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٤٠٦,٦٦٧	٤٠٦,٦٦٧	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
١١٢,٦٥٧	١١٢,٦٥٧	أقساط غير مكتسبة
٩١,٦٦٩	٩١,٦٦٩	إجمالي المطالبات القائمة
٥٣٧	٥٣٧	التزامات الإيجار
١٤١,١٨٨	١٤١,١٨٨	مطلوبات أخرى
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قياس مخاطر السوق	القيمة	
محفظه غير	الدفترية	
تجارية	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات معرض لمخاطر السوق
١٥٧,٨٤٤	١٥٧,٨٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٤٤,٠٤٣	٤٤٤,٠٤٣	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٨٢,٢٦٥	٢,٠٨٢,٢٦٥	قروض وسلفيات
٣٠,٣٠٥	٣٠,٣٠٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٤٦,٢١١	٤٠٥,٨٩٦	استثمارات، متضمنة استثمار في شركة زميلة
١٧٥,٩٥٨	١٧٥,٩٥٨	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٦,٣٨٢	٩٦,٣٨٢	موجودات أخرى
		مطلوبات معرض لمخاطر السوق
٢٦,٧٢٠	٢٦,٧٢٠	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٧١٦,٣٨٥	١,٧١٦,٣٨٥	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٥٤١,٩١٠	٥٤١,٩١٠	قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل
٨١,٣٧٧	٨١,٣٧٧	أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٨٢	٨٢,٩٨٢	إجمالي المطالبات القائمة
١,١٠٥	١,١٠٥	التزامات الإيجار
٢٣٥,٦٨٥	٢٣٥,٦٨٥	مطلوبات أخرى

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الأرباح أو الخسائر للتغيرات المعقولة والممكنة على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة لنتائج المجموعة للسنة.

حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، بناءً على معدلات متغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

حقوق الملكية		حساسية التدفقات النقدية
نقص بمقدار ١٪	زيادة بمقدار ١٪	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣,٩١٧)	٧٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥,٥٥٣)	٦,٧٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدودًا للمراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يوميًا والتأكد من التزامها بالحدود الموضوع.

تعد مخاطر العملات الأجنبية محدودة حيث إن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة وموجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وبما أن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، لا تعتبر الأرصدة بالدولار الأمريكي تشكل مخاطر العملات بصورة جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهري لدى المجموعة بصورة عامة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرّض القيم العادلة للأسهم والأوراق المالية ذات عائد ثابت للانخفاض نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والأوراق ذات عائد ثابت وقيمة الأدوات الفردية. ينتج التعرض لمخاطر الأسعار من المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة.

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

حقوق الملكية

زيادة بمقدار +٥%
ألف درهم

نقص بمقدار -٥%
ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

١,٧٥٣
١,١٨٨

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى

٥,٠٠١
١,٢٤١
٢,٢٥٧

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات غير مدرجة

(١١,٤٤٠)

١١,٤٤٠

حساسية التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

١,٧٩١
١,١٩٤

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى

٦,٦١٧
١,٦٤٠
٢,٢٩٨

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي
استثمارات غير مدرجة

(١٣,٥٤٠)

١٣,٥٤٠

حساسية التدفقات النقدية

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية

(١) نظرة عامة

تتمثل المخاطر التشغيلية في المخاطر من الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تقوم بها المجموعة ويمكن أن تعرض المجموعة لخسائر كبيرة محتملة، ودعاوى قضائية، وتبعات تنظيمية، والإضرار بالسمعة.

أنشأت المجموعة قسم مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل جزءاً من قسم إدارة المخاطر. إن إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن الإشراف على إطار عمل المخاطر التشغيلية على المستوى التنظيمي لضمان التطوير والتطبيق المتسق لسياسات المخاطر التشغيلية والأدوات والعمليات في جميع أنحاء المجموعة ويتم رفع تقارير ربع سنوية عن إدارة المخاطر التشغيلية بانتظام إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. يتمثل الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة ضمن المستويات المستهدفة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع قابلية تحمل المخاطر المحددة بشكل جيد.

قامت المجموعة بتطبيق إطار عمل مفصل لإدارة المخاطر التشغيلية وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأفضل الممارسات في القطاع. يوضح إطار إدارة المخاطر التشغيلية الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح للأفراد / الوحدات واللجان على مستوى المجموعة المشاركة في إدارة عناصر المخاطر التشغيلية المختلفة. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية داخل المجموعة ومراقبتها ورفع تقارير بشأنها وإدارتها بشكل فعال.

(٢) خطوط الدفاع الثلاثة

تتبع المجموعة "نموذج خطوط الدفاع الثلاثة" لتوفير طريقة بسيطة وفعالة لتعزيز التواصل حول إدارة المخاطر التشغيلية والتحكم من خلال توضيح الأدوار والمهام الأساسية. يقدم النموذج نظرة جديدة حول العمليات، مما يساعد على ضمان النجاح المستمر لمبادرات إدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

يملك خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من تطبيق الضوابط والتقييمات الصحيحة للحد منها.

يحدد خط الدفاع الثاني السياسة والتوجيهات لإدارة مجالات مخاطر محددة، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، كما يراقب خط الدفاع الأول بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر.

خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي للمجموعة، والذي يقدم تأكيدات مستقلة وموضوعية عن كفاية التصميم والفعالية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر وحوكمة الرقابة لدى المجموعة.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تابع)

(٣) تحديد وإدارة المخاطر التشغيلية

عادةً ما تتضمن أحداث المخاطر التشغيلية ما يلي:

- الاحتيال الداخلي: مخاطر وقوع نشاط غير مصرح به واحتيال داخل المؤسسة.
- الاحتيال الخارجي: مخاطر الاحتيال أو مخالفة أمن النظام من قبل طرف خارجي.
- ممارسات الموظفين وسلامة مكان العمل: مخاطر اخفاق في علاقات الموظفين، والتنوع والتميز، والمخاطر المتعلقة بالصحة والسلامة على مستوى المجموعة.
- الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية: مخاطر التأثير على المجموعة بسبب الكوارث الطبيعية بما في ذلك الأوبئة.
- العملاء والمنتجات وممارسات الأعمال: مخاطر الإخفاق في تقييم ملاءمة العميل والمسؤوليات الائتمانية وممارسات الأعمال غير الملائمة والمنتجات المعيبة والأنشطة الاستشارية.
- اضطراب الأعمال واخفاق النظام: مخاطر عدم التخطيط واختبار استمرارية الأعمال والتعافي في حال الكوارث.
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات: مخاطر الإخفاق في تنفيذ المعاملات، وتلقي طلبات العملاء وتوثيقها، وإدارة ومراقبة الموردين ورفع تقارير بشأنهم.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة هي لجنة فرعية مستقلة من أعضاء مجلس الإدارة تتحمل مسؤولية ضمان فعالية إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. فيما يتعلق بسياق إدارة المخاطر التشغيلية، فإن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تساعد مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية، وتحديد "قواعد السلوك الأخلاقية للمديرين" وتمكين الإدارة العليا من المساهمة في فعالية المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. بهدف أداء واجباتها بشكل فعال، يتم تزويد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديث حول مدى الإنجاز في أنشطة المخاطر التشغيلية على أساس ربع سنوي.

(و) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات التعويضات أو توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

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

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

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

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بأعمال التأمين

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية نتيجة لعجز أحد الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

فيما يلي المجالات الرئيسية التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر ائتمان فيما يتعلق بأعمال التأمين:

- حصة شركات إعادة التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المدفوعة بالفعل.
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك فيما يتعلق بالأرصدة والودائع الثابتة.

لحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت المجموعة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية المستخلصة للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل ويتم مراجعة هذه الحدود واعتمادها من قبل الإدارة بصورة سنوية.

يتم استخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. إلا أن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من مسؤوليتها بصفتها شركة تأمين رئيسية. في حال أخفقت شركة إعادة التأمين في دفع مطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن سداد المطالبة لحامل وثيقة التأمين. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

تحتفظ المجموعة بسجل لسداد الدفعات السبقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال أليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للمجموعة تفاصيل خاصة بمخصصات انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع حالات التعرض للمخاطر بصورة فردية أو بصورة جماعية من حاملي وثائق التأمين في إطار عمليات المراقبة المستمرة للنظم الرقابية، حيث أنه في حال كان هناك تعرض جوهري من حاملي وثائق التأمين بصورة فردية أو من مجموعات متشابهة من حاملي وثائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي مماثل للتحليل الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة لشركات إعادة التأمين.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في البيانات المالية، صافية من خسائر الائتمان المتوقعة، أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة من هذه الذمم المدينة ولأموال السائلة.

٦ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة والعقارات الاستثمارية، ترى الإدارة أن القيم الدفترية والقيم العادلة المقدره للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة في البيانات المالية لا تختلف بشكل جوهري، حيث إن هذه الموجودات والمطلوبات إما أنها ذات طبيعة قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها بانتظام بالنسبة للودائع والقروض والسلفيات العاملة. أما القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة، فقد تم خصم تدفقاتها النقدية المتوقعة، متضمنة العائدات من البيع المتوقع للضمانات باستخدام أسعار الفائدة الأصلية مع مراعاة توقيت التحصيل ورصد مخصص للتدفقات النقدية غير المؤكدة.

النظام المدرج للقيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

- **المستوى ١:** سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة مطابقة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الحدوث في السوق.
- **المستوى ٢:** أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات ملحوظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المدخلات الهامة ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- **المستوى ٣:** أساليب التقييم التي تُستخدم فيها مدخلات جوهرية غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات غير مستندة إلى بيانات ملحوظة، كما يكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير جوهرى على تقييم الأداة. حيث تتضمن الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرية غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعدلات فائدة قياسية وفروق التصنيف الائتماني ومعطيات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم.

إن الهدف من أساليب التقييم هو تحديد قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة التي تتطلب قيام الإدارة بوضع القليل من الأحكام والتقديرية. عادةً ما تكون الأسعار الملحوظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق لأدوات الملكية المدرجة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات الملحوظة استناداً إلى المنتجات والأسواق، كما أنه عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

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 المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها. تعترف المجموعة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٤,١٠٠	٤,١٠٠
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات عقارية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٥٨,٨٣٢	-	-	٥٨,٨٣٢
-	-	-	-
٥٨,٨٣٢	-	-	٥٨,٨٣٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
١٢٩,٧٧٩	-	-	١٢٩,٧٧٩
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤
-	٣٣,٨٤٩	١١,٢٩٤	٤٥,١٤٣
-	-	٧٣٠	٧٣٠
١٦٣,٦٤٣	٣٣,٨٤٩	١٢,٠٢٤	٢٠٩,٥١٦
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
-	-	-	-

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات عقارية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٥٩,٦٨٥	-	-	٥٩,٦٨٥
-	-	-	-
٥٩,٦٨٥	-	-	٥٩,٦٨٥
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
١٧٣,٤٣٢	-	-	١٧٣,٤٣٢
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣
-	٣٤,٦٧٣	١١,٢٩٤	٤٥,٩٦٧
-	-	١,٠٨١	١,٠٨١
٢١٠,٤٣٥	٣٤,٦٧٣	١٢,٣٧٥	٢٥٧,٤٨٣
موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
-	-	١,٨٤٧	١,٨٤٧

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في هذه البيانات المالية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل، لا تتوقع الإدارة أن يكون هناك فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

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 إلى أسعار السوق المدرجة 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 وغير المدرجة وأدوات الشق الأول من رأس المال وصناديق الأسهم الخاصة. تستند تقييمات الأسهم المدرجة وأدوات الشق الأول من رأس المال على أسعار السوق المعلنة في سوق المال، بينما يتم تقييم الصناديق على أساس بيانات صافي قيمة الموجودات المستلمة من مديري الصناديق. فيما يتعلق بالأسهم غير المدرجة، تقدم البيانات المالية تقييمات لهذه الاستثمارات، والتي يتم التوصل إليها بصورة أساسية من خلال استخدام التقييم على أساس مضاعف معدل السعر إلى الربح. يتطلب التقييم من الإدارة وضع بعض الافتراضات حول معطيات نموذج التقييم وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم ومخاطر الائتمان ومعدلات التقلب ومضاعفات معدل السعر إلى الربح. يمكن وضع تقييم معقول لاحتمالات التقديرات المختلفة ضمن نطاق طريقة التقييم، التي تستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة.

فيما يلي وصف للمعطيات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المدرجة المصنفة ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الملحوظة في التقييم	حساسية المعطيات على القيمة العادلة
أسهم غير مدرجة	قيمة المنشأة/الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء، وقيمة المنشأة/الإيرادات، و معدل السعر إلى الربح، ونسبة السعر إلى القيمة الدفترية	أي زيادة/ (نقص) بدرجة واحدة في المضاعفات الأربعة يمكن أن يؤدي إلى زيادة/ (نقص) في متوسط القيمة العادلة بمبلغ ٣٨٣ ألف درهم.

تم الحصول على مضاعفات السعر إلى الربح من شركات مماثلة.

تأثير المعطيات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

بالرغم من أن المجموعة ترى أن تقديرها للقيمة العادلة مناسباً، فإن استخدام طرق أو افتراضات مختلفة قد ينتج عنه قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣، إن التغيير في افتراض أو أكثر من الافتراضات المستخدمة في الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول قد يكون له التأثيرات التالية.

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		
٪١-	٪١+	
(غير مفضلة)	مفضلة	حساسية التدفقات النقدية
ألف درهم	ألف درهم	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٥٩)	٤٥٩	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤٧٠)	٤٧٠	أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تحويلات بين الفئات

خلال السنة، 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	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الرصيد في ١ يناير
٤٢,٣٩٨	٣٤,٦٧٣	الأرباح/ (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,٨٦٨)	(٨٢٤)	استبعادات
(٣,٨٥٧)	-	
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٤,٦٧٣	٣٣,٨٤٩	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

غير مقاسة بالقيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٨,٤٠٧	-	-	الموجودات
٧٥٨,٠٨٠	-	-	الأرصدة النقدية
-	٢٠٩,٥١٦	٥٨,٨٣٢	المستحق من البنوك
٢,٠٠١,١٤٨	-	-	أوراق مالية استثمارية
٢٢,٦٣٦	-	-	القروض والسلفيات
٨٢,٦١٣	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٤٧,٩٤٣	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
١٠٧,٣٦٠	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
			فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٢٢٨,١٨٧</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	<u>٥٨,٨٣٢</u>	
			المطلوبات
٢,٠٦٠,٦٧٤	-	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٣٠,٠٥٩	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤٠,٠٠٠	-	-	قروض قصيرة الأجل
٦٦,٦٦٧	-	-	قروض متوسطة الأجل
١١٢,٦٥٧	-	-	أقساط غير مكتسبة
٩١,٦٦٩	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٥٣٧	-	-	التزامات الإيجار
١٤١,١٨٨	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٣٧١	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٨٥٧,٨٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة وتحليلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

غير مقاسة بالقيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
			الموجودات
٨,٠٩٦	-	-	الأرصدة النقدية
٥٩٣,٧٩١	-	-	المستحق من البنوك
١,٨٤٧	٢٥٧,٤٨٣	٥٩,٦٨٥	أوراق مالية استثمارية
٢,٠٨٢,٢٦٥	-	-	القروض والسلفيات
٣٠,٣٠٥	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٦,٨٨١	-	-	الاستثمار في شركات زميلة
١٧٥,٩٥٨	-	-	ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود
٩٦,٣٨٢	-	-	فائدة مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٠٧٥,٥٢٥</u>	<u>٢٥٧,٤٨٣</u>	<u>٥٩,٦٨٥</u>	
			المطلوبات
١,٧١٦,٣٨٥	-	-	ودائع العملاء وحسابات هامشية
٢٦,٧٢٠	-	-	المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤١,٩١٠	-	-	قروض قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٨١,٣٧٧	-	-	أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٨٢	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
١,١٠٥	-	-	التزامات الإيجار
٢٣٥,٦٨٥	-	-	فائدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٣٢٨	-	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٧٠٠,٤٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ كفاية رأس المال

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المجموعة هو ضمان احتفاظ المجموعة بمعدلات جيدة من رأس المال من أجل دعم أعمالها، وتعزيز القيمة للمساهمين، وضمان التزام المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها من جهات خارجية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. بغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار سندات رأس المال. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات بهذا الشأن عن السنوات السابقة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤١,٠٦٩	٨٢٠,٧٥٨	إجمالي قاعدة رأس المال
٢,٩٦٢,٢٤٧	٣,٠٠٠,٨٥٥	الموجودات المرجحة بمخاطر:
١٦٢,٩٦٢	١٣١,١٥٥	بنود بيان المركز المالي
		التعرضات خارج بيان المركز المالي
٣,١٢٥,٢٠٩	٣,١٣٢,٠١٠	إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر
%٢٦,٩١	%٢٦,٢١	إجمالي نسبة الموجودات (%)

٨ الشركات التابعة

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
	٢٠٢١	٢٠٢٢		
خدمات التمويل الإسلامي	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل ذ.م.م
التأمين	٤٥.٦١	٤٥.٦١	الإمارات العربية المتحدة	دار التأمين ش.م.ع
الوساطة المالية	٧٠	٧٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
الاستثمار وإدارة الأصول	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل كابيتال ش.م.خ
خدمات	١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دار التمويل للخدمات

٩ 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 التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلومات حول قطاعاتها الرئيسية. تيرَم المعاملات بين القطاعات بالأسعار التي تحددها الإدارة مع مراعاة تكلفة التمويل.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٣,٣١٧	-	٢٢,٢٨٠	١,٨٠١	٨,٤٤٤	١٦٠,٩٩٢	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٥,٠٦٩)	-	(١١,٩٨٢)	-	(١٨,١٣٨)	(٢٤,٩٤٩)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٨,٣١١	-	٦,٢٧١	-	-	١٢,٠٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٣٦٣	-	-	-	١٢,٣٦٣	-	صافي إيرادات الاستثمار
١٣٤,٦٦٦	-	-	١٣٤,٦٦٦	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٩,٧١٢)	-	-	(٨٩,٧١٢)	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(٥,٦٣٤)	-	-	(٥,٦٣٤)	-	-	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(٦,١٧٣)	-	-	(٦,١٧٣)	-	-	إيرادات تأمين أخرى
٣٣,١٤٧	-	-	٣٣,١٤٧	-	-	صافي إيرادات التأمين
(٤,٢٦٨)	-	-	-	(٤,٢٦٨)	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
٢٦,٢٥٨	-	١١	-	٩٢٠	٢٥,٥٣٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢٤,٠٥٩	-	١٦,٣٨٠	١,٨٠١	(٦٧٩)	١٧٣,٤١٠	إجمالي إيرادات القطاعات
(٩,١٥٤)	-	(١٨١)	(١,٣٦٥)	(١٩٤)	(٧,٤١٤)	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(١٥٥,٨٣٢)	(٦٥,٣٣٨)	(١٠,٠٢٤)	(٣٧,٩٥٨)	(٢,٥٧٨)	(٣٩,٩٣٤)	مصروفات ورسوم أخرى
(١٦٤,٩٨٦)	(٦٥,٣٣٨)	(١٠,٢٠٥)	(٣٩,٣٢٣)	(٢,٧٧٢)	(٤٧,٣٤٨)	إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى
٥٩,٠٧٣	(٦٥,٣٣٨)	٦,١٧٥	(٣٧,٥٢٢)	(٣,٤٥١)	١٢٦,٠٦٢	أرباح / (خسائر) السنة قبل الانخفاض في القيمة
(٤٤,٠٠٩)	-	-	-	-	(٤٤,٠٠٩)	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٥,٧٢١	-	-	-	-	(٥,٧٢١)	صافي عكس انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٠,٧٨٥	(٦٥,٣٣٨)	٦,١٧٥	(٣٧,٥٢٢)	(٣,٤٥١)	٨٧,٧٧٤	صافي أرباح / (خسائر) السنة
٣,٦١٣,٠٠٩	-	٣٤٧,٢١٥	٤٥٩,٨٣٢	٧٦٩,٢٧٥	٢,٠٣٦,٦٨٧	موجودات القطاع
٢,٨٥٧,٨٢٢	-	٣٣,٨٩٩	٣٠٨,٦٢٤	٤٨٨,٠٦٠	٢,٠٢٧,٢٣٩	مطلوبات القطاع
١٥,٥٦٣	-	١٧	١,١١٣	١,٥١٦	١٢,٩١٧	إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة مبينة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨٠,٩٤٥	-	١٣,٢٦٠	٢,٨٩٣	٤,٠٦٦	١٦٠,٧٢٦	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٣,٧٤٩)	-	(٥,١٠٩)	-	(٨,٦٢٦)	(٣٠,٠١٤)	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
١٥,٨٦٣	-	٣,٤٤٠	-	-	١٢,٤٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥,٠٠٨	-	-	-	٢٥,٠٠٨	-	صافي إيرادات الاستثمار
١٢٩,٨٤٠	-	-	١٢٩,٨٤٠	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩,٧٠٥)	-	-	(٩,٧٠٥)	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(٦٦,٦٣٦)	-	-	(٦٦,٦٣٦)	-	-	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
(١١,٦٠٨)	-	-	(١١,٦٠٨)	-	-	إيرادات تأمين أخرى
٤١,٨٩١	-	-	٤١,٨٩١	-	-	صافي إيرادات التأمين
(٢,٩٠٦)	-	-	-	(٢,٩٠٦)	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
٢٦,٥٣٤	-	٤٢	١٩	٣	٢٦,٤٧٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٤٣,٥٨٦	-	١١,٦٣٣	٤٤,٨٠٣	١٧,٥٤٥	١٦٩,٦٠٥	إجمالي إيرادات القطاعات
(١٣,٤٥٠)	-	(٢٤١)	(١,٦٥٣)	(٢٠٠)	١١,٥٣٦	الاستهلاك للممتلكات والتجهيزات والمعدات
(١٥٤,٢٨٦)	(٧٥,٤٨٢)	(٩,٠٩١)	(٤٠,٣٦٢)	(٢,٣٨٥)	(٢٦,٩٦٦)	مصروفات ورسوم أخرى
(١٦٧,٧٣٦)	(٧٥,٤٨٢)	(٩,٣٣٢)	(٤٢,٠١٥)	(٢,٥٨٥)	(٣٨,٣٢٢)	إجمالي المصروفات والرسوم الأخرى
٧٥,٨٥٠	(٧٥,٤٨٢)	٢,٣٠١	٢,٧٨٨	١٤,٩٦٠	١٣١,٢٨٣	ربح السنة قبل الانخفاض في القيمة
(٥٢,٨٩٢)	-	-	-	-	(١٣,٤٥٠)	صافي مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
						صافي مخصصات الانخفاض في قيمة الموجودات
(٢٠٠)	-	-	-	-	(١٥٤,٢٨٦)	التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٢,٧٥٨	(٧٥,٤٨٢)	٢,٣٠١	٢,٧٨٨	١٤,٩٦٠	(١٦٧,٧٣٦)	صافي أرباح السنة
٣,٥٠٢,١٥٨	-	٣٤٥,٣٧١	٣٨٥,٦٥٩	٨٤٦,٥٤٣	١,٩٢٤,٥٨٥	موجودات القطاع
٢,٧٠٠,٤٩٢	-	٢٥٤,٣٠٥	٢٣١,٤٨٣	١٤٤,٠١٢	٢,٠٧٠,٦٩٢	مطلوبات القطاع
١٨,٥٦٣	-	٤٦٥	١,٥٦٥	٦٥٢	١٥,٨٨١	إضافات إلى الموجودات غير المتداولة خلال السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

(أ) المنتجات والخدمات التي تحصل منها القطاعات التشغيلية على إيراداتها

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المحققة من العملاء الخارجيين. تم حذف الإيرادات والمصروفات بين القطاعات بالكامل.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- يتم توزيع جميع الموجودات على القطاعات التشغيلية. يتم توزيع الموجودات التي تستخدم بصورة مشتركة بين القطاعات التشغيلية على أساس الإيرادات المحققة من كل قطاع تشغيلي؛ و
- يتم توزيع جميع المطلوبات على القطاعات التشغيلية. يتم توزيع المطلوبات التي تتحملها القطاعات التشغيلية بصورة مشتركة بالتناسب مع موجودات القطاعات.

(ب) المعلومات الجغرافية

تزاوّل المجموعة نشاطها بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة (بلد المقر).

(ج) المعلومات حول كبار العملاء

لا يوجد عميل واحد يمثل ما يزيد على ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين.

١٠ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٧٢,٢٠١	١٧٩,٨٤٥	قروض وسلفيات
٣,٦٦٣	٣,٧٩١	الإيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٨٤٣	٧,٤٧٩	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٠١٣	٨٤٨	الإيرادات من استثمارات دائمة
٢٢٥	١,٣٥٤	أخرى
<u>١٨٠,٩٤٥</u>	<u>١٩٣,٣١٧</u>	إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٤,٩٥٩)	(٢٤,٤٣٢)	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(١٧,٦٣٦)	(٣٠,١٢٠)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,١٥٤)	(٥١٧)	أرباح موزعة على المودعين
<u>(٤٣,٧٤٩)</u>	<u>(٥٥,٠٦٩)</u>	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
<u>١٣٧,١٩٦</u>	<u>١٣٨,٢٤٨</u>	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 الموحدة

١١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات رسوم وعمولات من
٨,٨٥٩	٦,٨٩٦	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
٩,٦١٧	١٠,٤٦٥	رسوم تمويل للشركات
٦,٠٦٨	٤,١٩٢	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٤,٧٠٧	٩,٥٢٦	إيرادات عمولات أخرى
<u>٢٩,٢٥١</u>	<u>٣١,٠٧٩</u>	
		مصاريف رسوم على
(١٣,٣٨٨)	(١٢,٦٣٥)	بطاقات الائتمان وأخرى
-	(١٣٣)	مصروفات رسوم أخرى
<u>(١٣,٣٨٨)</u>	<u>(١٢,٧٦٨)</u>	
<u>١٥,٨٦٣</u>	<u>١٨,٣١١</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٢ صافي إيرادات الاستثمارات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٦٩	٧,٢٢٦	الأرباح من الاستبعاد
١١,٦٣٩	(٣,٨٢١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٣٥٥	١,٨٨٠	توزيعات الأرباح
<u>١٧,١٦٣</u>	<u>٥,٢٨٥</u>	
		صافي الأرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة
		من خلال الأرباح أو الخسائر
		الإيرادات من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
		الإيرادات الشاملة الأخرى
٧,٨٤٥	٧,٠٣٩	توزيعات الأرباح
-	٣٩	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
<u>٢٥,٠٠٨</u>	<u>١٢,٣٦٣</u>	صافي إيرادات الاستثمارات

١٣ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٦	٣٩٢	إيرادات من تأجير استثمارات عقارية
٢٦,١٩٨	٢٥,٨٦٦	أخرى
<u>٢٦,٥٣٤</u>	<u>٢٦,٢٥٨</u>	

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٤ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٤٦٩	٣٠,٦٦٨	رواتب أساسية
١١,٧٣٢	١٧,٨٦٢	بدل تكاليف معيشة
١٩,٨٦٢	١٨,١٧٠	انتداب موظفين
١١,٦١٧	١١,٣٢٢	بدل السكن
١,٦٨٨	٢,٣٨٦	مكافآت
٢٨,٤٧٨	٢٩,١٥٣	أخرى
<u>١٠٢,٨٤٦</u>	<u>١٠٩,٥٦١</u>	

١٥ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٩٥	٦,٥٥٧	مصروفات الإيجار
٤,١٩٤	٣,٧٣٦	مصروفات الاتصالات
٦,٢٢٢	٣,٣٣٠	الأتعاب المهنية
٢,٤٨٤	٢,٣٠٤	أعمال الإصلاح والصيانة
٣٤,٢٢٢	٣٠,٣٣٩	إعلانات وصيانة ومصروفات أخرى
<u>٥١,٤١٧</u>	<u>٤٦,٢٦٦</u>	

١٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم من خلال تقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل صافي الأرباح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لبيان آثار الانخفاض المحتمل لجميع الأسهم العادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تصدر المجموعة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على ربحية السهم عند تحويلها أو ممارستها.

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على البيانات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٨٤	١٦,٥٦٢	أرباح السنة العائدة إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم
(١٧,٠٠٨)	(١٦,٩٠٧)	ناقصاً: صكوك الشق الأول المدفوعة
(١,٤٠٦)	(١,٤٩٠)	ناقصاً: مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
<u>(٢,٩٣٠)</u>	<u>(١,٨٣٥)</u>	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية المصدرة
(١٩,٨٤٧)	(٢٦,٣٥٤)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
<u>٢٨١,٢٤١</u>	<u>٢٧٤,٧٣٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٠.٠١)</u>	<u>(٠.٠١)</u>	ربحية السهم (بالدرهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٧ النقد وما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٠٩٦	٨,٤٠٧	أرصدة نقدية
		نقد في الصندوق
		مبالغ مستحقة من البنوك فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
٦٥,٢٤٥	١١٠,٥٠٤	إيداعات لدى بنوك
٢٦٧,١٨٤	٢٠١,٤٧٧	حسابات تحت الطلب
١٠٥,٦١٤	٧٧,٨٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٩,٧٤٨	٣٦٢,٢٩٢	رصيد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	ارصدة نقدية مقيدة*
٥٩٣,٧٩١	٧٥٨,٠٨٠	
(٢٦,٧٢٠)	(٣٠,٠٥٩)	مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٥٦٩,١٦٧	٧٣٠,٤٢٨	صافي النقد وما يعادله

* يتمثل النقد المقيد في ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً هيئة التأمين) بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٨ استثمارات

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	
				٢٠٢٢
				أدوات حقوق الملكية:
١٩٩,٩٠٥	-	٥٨,٨٣٢	١٤١,٠٧٣	- مدرجة*
٣٣,٨٤٩	-	-	٣٣,٨٤٩	- غير مدرجة
				أدوات دين
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٧٣٠	-	-	٧٣٠	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<u>٢٦٨,٣٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣٢</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦٣,٦٠٨	-	٥٨,٨٣٢	٢٠٤,٧٧٦	
٤,٧٤٠	-	-	٤,٧٤٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٦٨,٣٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٨٣٢</u>	<u>٢٠٩,٥١٦</u>	
				٢٠٢١
				أدوات حقوق الملكية:
٢٤٤,٤١١	-	٥٩,٦٨٥	١٨٤,٧٢٦	- مدرجة*
٣٤,٦٧٣	-	-	٣٤,٦٧٣	- غير مدرجة
				أدوات دين
٣٧,٠٠٣	-	-	٣٧,٠٠٣	- مدرجة ذات معدلات ثابتة
٢,٩٢٨	١,٨٤٧	-	١,٠٨١	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
<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>	

تملك المجموعة استثمارات في سندات دائمة من الشق الأول وهي مصنفة ضمن أدوات حقوق الملكية المدرجة وتبلغ قيمتها ٣,٨٢٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٤,٧٥٤ ألف درهم). تخضع هذه الأدوات لمتوسط معدل فائدة/ ربح يتراوح من ٥,٢٥٪ سنوياً إلى ٦,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٥,٢٥٪ سنوياً إلى ٦,٥٠٪ سنوياً).

* تتضمن هذه المبالغ استثمارات في الأسهم بقيمة ٧٤,٥٧٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١٠٠,٢٧٦ ألف درهم) باسم أطراف ذات علاقة والذين قاموا بمنح الشركة الأم سيطرة كاملة للتصرف في هذه الأسهم بصفتها مالك.

استردت المجموعة خلال السنة استثمارات مستحقة مسجلة بالتكلفة المطفاة بمبلغ ١,٨٤٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٣,٦٧٣ ألف درهم).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٩ قروض وسلفيات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٤,٣١٢	٢٩٦,٤٤٤	قروض تجارية
١,٦٤٤,١٠٤	١,٦٥١,٧٢٨	سحب تجاري على المكشوف
<u>٢,٠١٨,٤١٦</u>	<u>١,٩٤٨,١٧٢</u>	سلفيات تجارية أخرى
٤٧٥,٤٠٠	٤٩٧,٠١٥	تمويل الأفراد
<u>٤٧٥,٤٠٠</u>	<u>٤٩٧,٠١٥</u>	قروض شخصية وسلفيات
٢,٤٩٣,٨١٦	٢,٤٤٥,١٨٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١١,٥٥١)	(٤٤٤,٠٣٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٠٨٢,٢٦٥</u>	<u>٢,٠٠١,١٤٨</u>	القروض والسلفيات

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٩,٠٥٢	٤١١,٥٥١	في ١ يناير
٥٢,٨٩٢	٤٤,٠٠٩	مخصصات انخفاض القيمة للسنة
(٨,٣٠٩)	(٨,٤٣٩)	عكس مخصصات انخفاض قيمة لم تعد مطلوبة
<u>(١٢,٠٨٤)</u>	<u>(٣,٠٨٢)</u>	المبلغ المشطوب
<u>٤١١,٥٥١</u>	<u>٤٤٤,٠٣٩</u>	في ٣١ ديسمبر

يتشمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد بقيمة ٣٧٢,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٦٢,٦ مليون درهم) لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغيير في الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية فترة إعداد التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٧٥٢	٥٥,٥٤٣	مراوحة السلع
٢٠,٦٧٣	١٧,٤١١	بطاقات وسحوبات مغطاة
٧,٠٠٥	٦,٦٤١	إجارة
٧١١	٤٨٤	شراء وإعادة تأجير
٣,١٢٣	٣,١٧٣	أخرى
٩٣,٢٦٤	٨٣,٢٥٢	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٢,٩٥٩)	(٦٠,٦١٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٠,٣٠٥	٢٢,٦٣٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٨٦٩	٦٢,٩٥٩	في ١ يناير
٢٠٠	(٥,٧٢١)	المخصص المحمل للسنة
(٢٤٥)	-	عكس مخصصات (انخفاض قيمة) لم تعد مطلوبة
٢,١٣٥	٣,٣٧٨	تحويلات
٦٢,٩٥٩	٦٠,٦١٦	في ٣١ ديسمبر

يشتمل مخصص انخفاض القيمة على مخصص محدد قيمته ٦٠.٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٢.٣ مليون درهم) من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة والمدرجة ضمن المرحلة ٣.

فيما يلي القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٨٧	٦,٤٤٧	القيمة الإجمالية للإجارة والشراء وإعادة التأجير
٣,٤٩١	١,٨١٦	أقل من سنة
٤١٥	-	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٩,٠٩٣	٨,٢٦٣	من ثلاث إلى خمس سنوات
(١,٣٧٧)	(١,١٣٨)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٧,٧١٦	٧,١٢٥	صافي قيمة الإجارة والشراء وإعادة التأجير

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإجارة والشراء وإعادة التأجير

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٧١	٥,٤٢٨	أقل من سنة واحدة
٣,٠١٩	١,٦٩٧	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٥٢٦	-	من ثلاث إلى خمس سنوات
<u>٧,٧١٦</u>	<u>٧,١٢٥</u>	

٢١ استثمار في شركة مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الاستثمار التالي في الشركات الزميلة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
خدمات إدارة مرافق الضيافة	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	ماين لاند منجمت ذ.م.م
خدمات الدفع الرقمية والأنظمة البيئية	%٣٠	%٣٠	إيمباي ذ.م.م

فيما الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩,٧٨٨	٨٦,٨٨١	في ١ يناير
(٢,٩٠٧)	(٤,٢٦٨)	الحصة من نتائج السنة
<u>٨٦,٨٨١</u>	<u>٨٢,٦١٣</u>	في ٣١ ديسمبر

تم عرض ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,١٦٣	٢٢٢,١٦١	بيان المركز المالي للشركة الزميلة
(٣٥,٣١١)	(٤٩,١١٣)	الموجودات
<u>١٨٦,٨٥٢</u>	<u>١٧٣,٠٤٨</u>	المطلوبات
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	صافي الموجودات
٨٦,٨٨١	٨٢,٦١٣	حصة المجموعة في صافي الموجودات
(١,٠٨٩)	(٣,٧٨٧)	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة
(٩,٥٦٣)	(١٣,٨٠٤)	بيان الدخل
(٢,٩٠٧)	(٤,٢٦٨)	(خسائر) / إيرادات
		خسائر السنة
		حصة المجموعة في نتائج السنة

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٢٦٢	٣٤,٢١٢
(١,٤٣٣)	(١,٦٣٤)
٣٩,٨٢٩	٣٢,٥٧٨
١٩,٣٣٦	٢٢,٩١٤
١٣,٨٥٤	١٦,١٠٤
٢٣,٣٦٣	٣٥,٧٦٤
٩٦,٣٨٢	١٠٧,٣٦٠

حسابات مدينة
ناقصاً: الانخفاض في القيمة

مدفوعات مقدماً
فوائد مستحقة القبض وأرباح مستحقة
موجودات أخرى

٢٣ ذمم التأمين المدينة وموجودات العقود

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٩٨,٦٧٩	١٤٥,٣٦٥
٧٧,٢٧٩	١٠٢,٥٧٨
١٧٥,٩٥٨	٢٤٧,٩٤٣

ذمم التأمين المدينة
موجودات عقود إعادة التأمين

ذمم التأمين المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٨٤٠	٤٩,٣٧٤
١٢,٦٨٧	١٢,٩٣٢
٥٢,٩١٤	٩١,٩٨٤
١٠٧,٤٤١	١٥٤,٢٩٠
(٩,١١٠)	(٩,١١٠)
٩٨,٣٣١	١٤٥,١٨٠
٣٤٨	١٨٥
٩٨,٦٧٩	١٤٥,٣٦٥

المستحق من حاملي وثائق التأمين
المستحق من الوسطاء والوكالات
المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

خسائر الائتمان المتوقعة

ودائع قابلة للاسترداد وسلفيات أخرى
أقساط مدينة وأرصدة تأمين مدينة – بالصافي

حصة إعادة التأمين من المطالبات قيد السداد

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٥٨٠	٥٨,٩٠٤
٣٠,٦٥٥	٢٦,٥٨٠
٧,٠٤٤	١٧,٠٩٤
٧٧,٢٧٩	١٠٢,٥٧٨

احتياطي الأقساط غير المكتسبة
احتياطي المطالبات قيد التسوية
احتياطي المطالبات المتكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٤ ممتلكات وتجهيزات ومعدات

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	مباني ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أراضي تملك حر ألف درهم
١٩٢,٦٤٦	٥,٤٧٢	٥٤,٦٤٩	٣,٨٥١	٣٧,٦٠٨	٥٥,٠٠٠	١٦,٠٦٦	٢٠,٠٠٠
١٨,٣٧٥	١٤,٣١١	٣,٧٨٠	١٨٩	٩٥	-	-	-
(٦,٠٨٨)	(٤٨٨)	-	(١,١٣٩)	١,١٣٩	-	(٥,٦٠٠)	-
٢٠٤,٩٣٣	١٩,٢٩٥	٥٨,٤٢٩	٢,٩٠١	٣٨,٨٤٢	٥٥,٠٠٠	١٠,٤٦٦	٢٠,٠٠٠
٢٠٤,٩٣٣	١٩,٢٩٥	٥٨,٤٢٩	٢,٩٠١	٣٨,٨٤٢	٥٥,٠٠٠	١٠,٤٦٦	٢٠,٠٠٠
١٥,٥٦٦	١٢,٨٤٢	٨٦٧	٧٧٢	٥٧٣	-	٥١٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٠٤٣)	-	-	(٥٧٥)	-	-	(١٠,٤٦٨)	-
٢٠٩,٤٥٦	٣٢,١٣٧	٥٩,٢٩٦	٣,٠٩٨	٣٩,٤١٥	٥٥,٠٠٠	٥١٠	٢٠,٠٠٠

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢١
إضافات خلال السنة
إعادة تصنيف \ استبعادات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
في ١ يناير ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
إعادة التصنيف
استبعادات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٤ ممتلكات وتجهيزات ومعدات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	أعمال			أثاث وتجهيزات ومعدات		موجودات حق الاستخدام		أراضي تملك حر	
	رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أجهزة وبرامج حاسوب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	مباني ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٨,٤٩٨	-	٤٥,٠٧٩	٢,٢٩٣	٣٦,٨٢١	٣,٣٦٠	١٠,٩٤٥	-	-	-
١٣,٤٥٠	-	٥,٩٥٠	٢٤٤	١,٣٢٧	١,٨٣٥	٤,٠٩٤	-	-	-
(٦,٢٧٥)	-	٢٢	(٥١٤)	-	-	(٥,٧٨٣)	-	-	-
١٠٥,٦٧٣	-	٥١,٠٥١	٢,٠٢٣	٣٨,١٤٨	٥,١٩٥	(٥,٧٨٣)	-	-	-
١٠٥,٦٧٣	-	٥١,٠٥١	٢,٠٢٣	٣٨,١٤٨	٥,١٩٥	٩,٢٥٦	-	-	-
٩,١٥٤	-	٥,٠٠٦	٤٢٢	٥٣٥	١,٨٣٣	١,٣٥٨	-	-	-
(١١,٠٤٠)	-	-	(٥٧٥)	-	-	(١٠,٤٦٥)	-	-	-
١٠٣,٧٨٧	-	٥٦,٠٥٧	١,٨٧٠	٣٨,٦٨٣	٧,٠٢٨	١٤٩	-	-	-
١٠٥,٦٦٩	٣٢,١٣٧	٣,٢٣٩	١,٢٢٨	٧٣٢	٤٧,٩٧٢	٣٦١	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٩٩,٢٦٠	١٩,٢٩٥	٧,٣٧٨	٨٧٨	٦٩٤	٤٩,٨٠٥	١,٢١٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

الاستهلاك المتراكم
في ١ يناير ٢٠٢١
المحمل للسنة
تحرير عند الاستبعادات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
في ١ يناير ٢٠٢٢
المحمل للسنة
تحرير عند الاستبعادات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ موجودات غير ملموسة

الشهرة التجارية ألف درهم	
٦,٧٠٥	٢٠٢٢
<u>٦,٧٠٥</u>	القيمة الدفترية: في ١ يناير في ٣١ ديسمبر
٦,٧٠٥	٢٠٢١
<u>٦,٧٠٥</u>	القيمة الدفترية: في ١ يناير في ٣١ ديسمبر

الشهرة التجارية

اكتسبت الشهرة التجارية من خلال دمج الأعمال المتعلقة بدار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً بدار التمويل الاسلامي ش.م.خ).

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية

تقوم المجموعة بإجراء اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة التجارية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة.

تم تخصيص الشهرة التجارية للشركة التابعة باعتبارها وحدة منتجة للنقد. وتمثل أقل مستوى داخل المجموعة تتم من خلاله مراقبة الشهرة التجارية للأغراض الإدارية الداخلية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦ استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٢٥	٣,٥٠٠	في ١ يناير
(٤,٤٢٥)	-	مبالغ معاد تصنيفها خلال السنة
	٦٠٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٣,٥٠٠</u>	<u>٤,١٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

تتكون الاستثمارات العقارية من فيلا في المجتمع الأخضر، دبي بقيمة سوقية عادلة قدرها ٤,١٠٠ ألف درهم (٢٠٢١): ٣,٥٠٠ ألف درهم).

قام خبير مستقل بتقييم هذا الاستثمار العقاري بتطبيق طريقة سعر السوق المقارن لتقييم الاستثمارات العقارية. يتم من خلال هذه الطريقة احتساب قيمة العقار بناء على تقييم السوق للعقارات المماثلة الذي يعكس اتجاه ووضع السوق. يتم أيضاً مراعاة الموقع المميز ومستوى الصيانة والإشغال.

تبلغ قيمة إيرادات الإيجار المعترف بها ٣٩٢ ألف درهم (٢٠٢١: ٣٣٦ ألف درهم)، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند 'إيرادات تشغيلية أخرى'.

تم تصنيف قياس القيمة العادلة لكافة العقارات الاستثمارية ضمن القيمة العادلة في المستوى ٣ استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طريقة التقييم.

٢٧ ودائع العملاء وحسابات هامشية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٤,٥٠٢	٧٠٤,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
١,٠٨١,١٩٠	١,٠٩٥,٧٧٣	ودائع لأجل
١٣,٥٤٣	١٥,٩٩٠	ودائع وكالة
<u>١,٤٥٩,٢٣٥</u>	<u>١,٨١٦,٠٥٥</u>	
٢٥٧,١٥٠	٢٤٤,٦١٩	حسابات هامشية
<u>١,٧١٦,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٦٠,٦٧٤</u>	

فيما يلي تحليل ودايع العملاء من حيث القطاع:

	حساب النوع:
٣٨٤,٨٧٤	١٢٧,٢٥٠
١,٣٣١,٥١١	١,٩٣٣,٤٢٤
<u>١,٧١٦,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٦٠,٦٧٤</u>
	حكومي
	شركات

تتمثل الحسابات الهامشية في الأرباح الهامشية النقدية المستلمة من العملاء من الشركات عن التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة المقدمة لهم في سياق الأعمال الاعتيادية.

تخضع ودايع العملاء والحسابات الهامشية لمعدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى ٥.١٥٪ سنوياً (٢٠٢١): لا شيء إلى ٤.١٠٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٨ القروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل

قروض قصيرة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٨,١٦٠	٤٤١,٩١٠	في ١ يناير
١٤٣,٧٥٠	٣١,٠٠٠	متحصلات مستلمة
-	(١٣٢,٩١٠)	مبالغ مسددة
٤٤١,٩١٠	٣٤٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	سنة الاستحقاق	القرض
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ١
٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ٢
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٠٢٣	القرض لأجل ٣
١٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢٢	القرض لأجل ٤

تخضع القروض قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة تتراوح من ٥,٩٩٪ سنوياً إلى ٨,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٢,٨٨٪ سنوياً إلى ٦,٠٠٪ سنوياً).

قروض متوسطة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير
١٠٠,٠٠٠	-	متحصلات مستلمة
(٢٥,٠٠٠)	(٣٣,٣٣٣)	مبالغ مسددة
١٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٦٧	في ٣١ ديسمبر

معدل الفائدة	جدول السداد	مبلغ التسهيل المعتمد	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الحصول على التسهيل
٥ أقساط متساوية بقيمة ١٦,٦٦٧ ألف درهم بعد إضافة الفائدة ودفعة أخيرة (السادسة) تغطي مبلغ الاستخدام المتبقي بعد إضافة الفائدة.	١٦,٦٦٧ ألف درهم بعد إضافة الفائدة.	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١
٣ إيبور لمدة ٣ أشهر + ٢,٥٠٪ سنوياً				

يخضع الاقتراض القصير الأجل و/ أو القروض المتوسطة الأجل لتعهدات مالية اعتيادية عند تقديم تسهيلات ائتمانية من هذا القبيل.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٦٦٥	-	ذمم دائنة تجارية
١٨,٩٤١	٢٠,٢٥٢	فوائد دائنة وأرباح مستحقة الدفع
٢٤,٣٧٢	٢٧,٦٧٧	مصروفات مستحقة
٣٢,١٢٣	-	حساب مؤقت لحسابات يوم السداد
١٠,٩١٢	٤,٨٢٠	شيكات غير مطالب بها
٧٥,٦٧٢	٨٨,٤٣٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٥,٦٨٥</u>	<u>١٤١,١٨٨</u>	

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض وتطبيق ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تسري الضريبة الاتحادية على الشركات للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

تُفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حد معين يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، بينما سيخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يقل عن هذا المبلغ لضريبة الشركات بنسبة ٠٪. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، الي حين صدور هذه القرارات الهامة، اعتبرت المجموعة أن القانون، طبقاً لوضعه الحالي، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد تطبيق القانون بشكل جوهري.

٣٠ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٩٢٥	١٤,٣٢٨	في ١ يناير
١,٦٨٨	٢,٣٨٦	مصروف السنة
(٢,٢٨٥)	(٢,٣٤٣)	مبالغ مسددة
<u>١٤,٣٢٨</u>	<u>١٤,٣٧١</u>	في ٣١ ديسمبر

٣١ رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٠٢,٨٣٨</u>	<u>٣٠٢,٨٣٨</u>	٣٠٢.٨ مليون سهم (٢٠٢١: ٣٠٢.٨ مليون سهم)
		بواقع ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم)

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢ أسهم خزينة

تتمثل أسهم الخزينة في تكلفة الأسهم البالغ عددها ٢٦,٣٥٤ ألف سهم التي تمتلكها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٧,٦٥٩ ألف سهم).

٢٠٢١		٢٠٢٢	
ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف	ألف درهم	عدد الأسهم بالآلاف
٢٩,٨٢٣	١٧,٦٥٩	٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤
٢٩,٨٢٣	١٧,٦٥٩	٤٦,٥٣٥	٢٦,٣٥٤

أسهم تمتلكها دار التمويل ش.م.ع

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ ابريل ٢٠٢١ على شطب ٧,٢١٢,١٩١ ألف سهم بناء على الموافقات التنظيمية اللازمة.

حصلت الشركة خلال ٢٠٢١ على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية لتنفيذ برنامج شراء الأسهم حيث تقوم الشركة بشراء وبيع أسهمها الخاصة في سياق أنشطتها الاعتيادية لتداول الأسهم والتسويق. ويتم التعامل مع هذه الأسهم كإقتطاع من حقوق الملكية للمساهمين. إن إي أرباح أو خسائر من المبيعات أو الاسترداد للأسهم الخاصة يتم إضافتها إلى أو خصمها من الاحتياطي. خلال ٢٠٢٢، تم إعادة شراء ما مجموعه ٨,٦٩٥,١٥٦ سهم (٢٠٢١: ١٧,٦٥٨,٥٥٢ سهم) من السوق بمتوسط سعر قدره ١.٩٢ درهم (٢٠٢١: ١.٦٩ درهم) للسهم الواحد بقيمة ١٦,٧١١,٩١٥ درهم (٢٠٢١: ٢٩,٨٢٣,٣٧٦ درهم).

٣٣ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على الأسهم

تدار خطة المدفوعات المرتكزة على الأسهم من قبل أحد الأمانة وتمنح مجلس الإدارة حق تحديد موظفي المجموعة الذين يتم منحهم الأسهم. تحتسب قيم الأسهم الممنوحة للموظفين ضمن المصروفات في الفترة التي تُمنح فيها الأسهم، بينما تُدرج الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

خلال السنة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة غير الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٧٥٠ ألف درهم).

٣٤ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحوّل سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني مبلغاً من المال يعادل نسبة ١٠٪ من أرباحها حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة. حولت المجموعة خلال السنة مبلغاً وقدره لا شيء إلى الاحتياطي (٢٠٢١: ١,٥٤٨ ألف درهم). هذا الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٥ 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 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 سنة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشرط 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 (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 شهادات رأس المال من قبل الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشرط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يبلغ ٨,٢٥٪ سنوياً.

٣٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

تقدم المجموعة اعتمادات مستندية و ضمانات مالية لأطراف أخرى بالنيابة عن عملائها. ولهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتكون عادة لفترة زمنية معينة.

تتمثل الارتباطات الرأسمالية في التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت المجموعة بإنفاقها على الموجودات على مدى فترة زمنية محددة.

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

كان لدى المجموعة الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية التالية القائمة في نهاية السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٧١	١٢٢	اعتمادات مستندية
٥٩٤,١٦٧	٥٠٥,١٠٧	خطابات ضمان
٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	ارتباطات رأسمالية
<u>٦٠٠,٣٨٧</u>	<u>٥٠٩,٤٧٨</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق الأعمال الاعتيادية.

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٦٧	١,٠٤١	قروض وسلفيات إلى العملاء إلى كبار موظفي الإدارة
٤٨,٠٥٩	٣٥,٠٤٥	إلى أعضاء مجلس الإدارة
٩,٧٢٧	٢٩,١٣٩	إلى أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٨٧٠	٣,٥٧٧	ودائع العملاء من منشآت أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

تتضمن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة قروضاً ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٣٥,٠٤٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤٨,٠٥٩ ألف درهم). تقوم الإدارة بتحديد القروض والسلفيات المقدمة إلى أطراف ذات علاقة وفقاً لمعدلات متفق عليها.

تخضع ودائع العملاء والحسابات الهامشية لمعدل فائدة ثابت تتراوح من لا شيء سنوياً إلى ٠.٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: لا شيء سنوياً إلى ٠.٢٥٪ سنوياً).

دار التمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧	٦٠	إيرادات الفوائد والعمولات من كبار موظفي الإدارة
٢,٧٣٠	٢,٨٨٤	من أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٥	٢٨٩	مصرفات الفوائد إلى آخرين
١٢,٢٩٩	١٥,٠٤٧	مكافآت كبار موظفي الإدارة امتيازات قصيرة الأجل (رواتب وتعويضات وعلاوات)

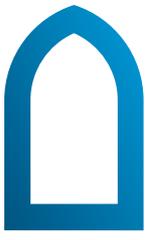
خلال العام ، دفعت المجموعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٢,٢٥١ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٩٥٧ ألف درهم) ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة ٢,٠٤٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٢,٠٥١ ألف درهم إماراتي).

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة المذكورة أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية. يتم الموافقة على معدلات الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة غير مضمونة. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي مبالغ مستحقة من أو إلى الأطراف ذات العلاقة.

٣٨ دعاوى قضائية

قد تدخل المجموعة كطرف في مختلف الإجراءات والدعاوى القانونية التي تنشأ 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 مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

تقرير الحوكمة



دار التـمـويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع. - P.J.S.C

تقرير
حوكمة
الشركات
٢٠٢٢



جدول المحتويات

المقدمة	٣
فلسفة حوكمة الشركات	٤
مجلس الإدارة	
المقدمة	٥
المسؤوليات	٦
اجتماعات مجلس الإدارة	٧
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٨-١٥
لجان مجلس الإدارة	
المقدمة	١٦
الضوابط المنظمة	١٨
العضوية في لجان مجلس الإدارة	١٩
مدقق الحسابات الخارجي	٢٠
أخلاقيات العمل والشفافية	
تقرير اللجنة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لسنة ٢٠٢٢	٢٣
نهج الاستدامة	٢٤
المسائل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	٢٦-٣١
الإنجازات في سنة ٢٠٢٢	

المقدمة

دار التمويل ش. م. ع.، هي شركة تمويل يقع مقرها في إمارة أبوظبي، وقد تأسست في تاريخ ١٣ مارس ٢٠٤، وبدأت أعمالها في تاريخ ١٨ يوليو ٢٠٤.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التمويل التجاري وتمويل الأفراد والخدمات المالية والاستثمارات. الشركة مرخصة ومنظمة من قبل مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي. يتألف المساهمون الرئيسيون في دار التمويل من كبار رجال الأعمال الرائدة في دولة الامارات العربية المتحدة والأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة وكبار الشخصيات.

دار التمويل مدرجة في بورصة أبوظبي تحت رمز شريط الأسعار FH، ومصنفة كشركة من "الدرجة الأولى" من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية (إس سي أيه).

فلسفة حوكمة الشركات

تدرك دار التمويل أهمية إطار حوكمة الشركات المدروس جيداً والمتين في اتخاذ القرارات المستنيرة وبناء العلاقات القوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل الشفافية الذي يدعم الإفصاحات عالية الجودة. تلتزم دار التمويل في تحقيق أفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات ونزاهة الأعمال والمهنية. يتماشى إطار حوكمة الشركات الذي اعتمده مجلس الإدارة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة، ويعكس الإرشادات التنظيمية، بما في ذلك الإرشادات الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي ("سي بي يو آيه إي") وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية (إس سي آيه).

بناءً عليه، قامت دار التمويل في وضع إطار حوكمة الشركات وسياسة حوكمة شركات داعمة مصممة للوفاء بهذه المتطلبات. تقاس قوة إطار الحوكمة بقوة الأشخاص الذين يشغلونه. وكما تدعم الثقافة التي نعمل بها التزامنا في اعتماد وتبني روح القوانين واللوائح التي تحكم وتنظم دار التمويل. تحدد قيم شركتنا طريقتنا في مزاولتنا أعمالنا. ونسعى جاهدين لتكون قدوة ومثالاً يحتذى به في ترسيخ الإطار الجيد في حوكمة الشركات والاعتراف بأهمية الحوكمة الفعالة لملاكنا وعملائنا وموظفينا ومجتمعنا.

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على بروتوكولات حوكمة الشركات لدى دار التمويل، حيث يعمل على إدارة شؤون الشركة والعمل عن كثب مع الإدارة التنفيذية لوضع الأهداف الاستراتيجية. وكما تنص سياسة حوكمة الشركات الموضوعية على تفويض واضح وتوقعات حيال كيفية إدارة دار التمويل لأعمالها. وكما تراقب عن كثب مصفوفة تفويض الصلاحيات التي تدعم الحاجة للاستقلالية في اتخاذ القرارات وتصعيد التبليغ، والمسائلة الفردية والجماعية المفصلة بشكل واضح والامثال مع جميع القوانين واللوائح المعمول بها.



مجلس الإدارة

المقدمة

بموجب النظام الأساسي لدار التمويل والقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة، يتألف مجلس إدارة دار التمويل من (٧) سبعة أعضاء، يفني تشكيل مجلس الإدارة بممارسات حوكمة الشركات المقبولة عموماً والمتعلقة بالفصل بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وعضوية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.

رئيس مجلس الإدارة ممثل رئيسي عن دار التمويل، وعلى وجه الخصوص أثناء تعامله مع المساهمين. يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وفي نهاية هذه الفترة، يتم إعادة تشكيل مجلس الإدارة مرة أخرى.

يكون الأعضاء الذين انتهت مدة ولايتهم مؤهلين لإعادة اختيارهم. يجوز لمجلس الإدارة تعيين أعضاء مجلس الإدارة لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة، شريطة أن تعرض التعيينات أولاً على الجمعية العمومية عقب التعيين لاعتماده من خلال قرار عادي صادر عن المساهمين.

يراجع مجلس الإدارة عضويته الحالية بشكل منتظم لضمان وجود مزيج صحيح من المهارات وتنوع وخبرات حيث تمتلك معاً مؤهلات تتناسب مع حجم وتعقيد وملف مخاطر دار التمويل، والخبرات اللازمة لاتخاذ قرارات فعالة وتوظيف اللجان التابعة لمجلس الإدارة بشكل مناسب.

وكما نضمن الوجود النسائي في الترشيحات لتشكيل مجلس الإدارة. وتعكس الضوابط المنظمة للجنة الترشيحات متطلب أن يكون عضو واحد (١) على الأقل من النساء مما مجموعه (٧) سبعة أعضاء.

إضافةً إلى ذلك، تراقب لجنة الترشيحات عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى لضمان عدم منافستهم مع دار التمويل أو ألا تكون تلك العضوية من ذات طبيعة قد تؤثر على قدرة عضو مجلس الإدارة في ممارسة حكمه المستقل. بموجب لوائح مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، قدمت دار التمويل نموذج إقرار لكل عضو مجلس إدارة من أجل (١) التأكد من أن كافة مناصب العضوية التي يشغلها تقع ضمن الحدود المسموح بها بموجب لوائح مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي وقانون الشركات التجارية، وبأنه (٢) يملك الوقت الكافي لتنفيذ مهام عمله كعضو مجلس إدارة، وأن (٣) مصالحه الخارجية لا تشكل تضارب مصالح مع منصبه في دار التمويل.

يتأخر مجلس الإدارة رئيس غير تنفيذي يتم اختياره من بين أعضاء مجلس الإدارة. يملك رئيس مجلس الإدارة صلاحية العمل والتحدث بالنيابة عن مجلس الإدارة، ويتضمن بما في ذلك المشاركة في الإدارة العليا. يلعب رئيس مجلس الإدارة دوراً محورياً في ضمان تحديث مجلس الإدارة بالقرارات والإجراءات المتخذة بين اجتماعات مجلس الإدارة. وكما يشرف الرئيس على جدول أعمال الاجتماعات، حيث يضمن أن تعكس الطبيعة الاستراتيجية لعمل مجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

الإدارة العليا، المراسلات، الإفصاحات العامة وحوكمة الشركات.

توثيق الأدوار والمسؤوليات في الضوابط المنظمة لمجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة. وكما يخضع مجلس الإدارة إلى مدونة قواعد سلوك شاملة، حيث تعكس دور مجلس الإدارة في تحديد أسلوب سلوك الشركة ككل.

يتحمل مجلس إدارة دار التمويل مسؤوليات شاملة في توجيه وإدارة شؤون الشركة وإنشاء والحفاظ على القيمة من خلال العمليات، مع الأخذ بعين الاعتبار مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. يتحمل مجلس الإدارة، سواءً بشكل مباشر أم من خلال لجانه، مسؤولية الإشراف على مختلف المجالات؛ مثل: التخطيط الاستراتيجي، تحديد قابلية تحمل المخاطر، تحديد وإدارة المخاطر، إدارة رأس المال، تعزيز ثقافة النزاهة والشفافية، الضوابط الداخلية، تخطيط التعاقبات الوظيفية وتقييم

تردد أدناه الأنشطة الرئيسية لمجلس الإدارة:

- ◀ اعتماد ومراقبة استراتيجية دار التمويل والأهداف طويلة الأجل وضمان تماشيها مع قابلية دار التمويل لتحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- ◀ مراجعة الأداء المالي تماشياً مع الاستراتيجية والأهداف طويلة الأجل وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الاقتضاء والالتزام؛ وتتضمن ما يلي:
 - اعتماد مصاريف رأس المال أو المصاريف التشغيلية غير المدرجة في الميزانية.
 - اعتماد التغييرات الجوهرية على الهيكل التنظيم الداخلي.
 - اعتماد المشاريع الكبيرة الأساسية للعمليات.

إضافةً إلى ذلك، تم استحداث وظيفة امتثال مستقلة لضمان الامتثال مع جميع القوانين واللوائح. قام مجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامتثال ومنح استقلالية كافية لأداء مهام عمله المتعلقة بما يلي:

1. الامتثال التنظيمي؛
2. الامتثال مع قوانين الجرائم المالية؛ و
3. العلاقة مع الجهات المنظمة وأصحاب المصالح.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية خلال سنة ٢٠٢٢:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع ١ ٢٢/٠٢/١٤	الاجتماع ٢ ٢٢/٠٥/١٢	الاجتماع ٣ ٢٢/٠٦/٢٠	الاجتماع ٤ ٢٢/٠٨/٠٩	الاجتماع ٥ ٢٢/١١/٠٨
أعضاء مجلس الإدارة					
السيد / خالد عبد الله جمعه القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / محمد عبد الله جمعه القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الله علي إبراهيم السعدي	✓	✓	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة / علياء عبد الله محمد المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حاضر

✗ غائب

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد خالد عبد الله جمعه القبيسي

رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٩
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

يملك السيد / خالد خبرة تزيد عن ٢٠ سنة في مختلف المجالات وتتضمن بما في ذلك الاستثمار، صناعة الطيران، الصناعات الدفاعية، تكنولوجيا المعلومات والمراسلات والطاقة النظيفة. يحمل درجة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن ودرجة بكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- الشركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع (تبريد) - رئيس مجلس الإدارة
- دار التأمين ش.م.ع - عضو في مجلس الإدارة
- شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع (دو) - عضو في مجلس الإدارة
- مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع. - عضو في مجلس الإدارة
- شركة مبادلة للاستثمار - الرئيس التنفيذي، الاستثمارات في العقارات والبنية التحتية
- شركة أبوظبي لإدارة رياضة السيارات ذ.م.م. - نائب رئيس مجلس الإدارة
- سوق أبوظبي العالمي - عضو في مجلس الإدارة
- كونكت انفراستركتشر توبكو لمتد - عضو في مجلس الإدارة

السيد محمد عبد الله جمعه القبيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة – غير مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ التأسيس
رئيس لجنة تعيينات مجلس الإدارة
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

يملك السيد / محمد خبرة تزيد عن ٣٠ سنة في مجال الخدمات المصرفية وإدارة الشركات في المؤسسات المالية الإماراتية من الدرجة الأولى، ويتضمن بما في ذلك بنك أبوظبي الوطني ومصرف أبوظبي الإسلامي. ويحمل درجة البكالوريوس من جامعة أوستن / تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش.م.ع – رئيس مجلس الإدارة
- شركة المستثمر الوطني ش.م.خ – عضو في مجلس الإدارة
- إف إنتش كابيتال ش.م.ع – عضو في مجلس الإدارة

السيد أحمد عبيد حميد المزروعي

عضو في مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ التأسيس
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

يملك السيد / أحمد خبرة تزيد عن ٤٠ سنة في مجال الاستثمارات، وكان آخر منصب شغله نائب مدير إدارة الاستثمار البديل - جهاز أبوظبي للاستثمار.

التعيينات الخارجية

- عضو سابق في مجلس إدارة بنك تونس والإمارات في تونس.
- عضو سابق في مجلس إدارة المصرف العربي الدولي في القاهرة.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة أبوظبي للاستثمار.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة الإمارات جلوبال كابيتال.

السيد عبد الله علي إبراهيم السعدي

عضو في مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ التأسيس
رئيس لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
رئيس لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

يملك السيد / عبد الله خبرة تزيد عن ٤٥ سنة في المجالات التجارية المتنوعة. ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- شركة الامارات للتأمين - عضو في مجلس الإدارة
- نور كابيتال - عضو في مجلس الإدارة

السيد عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم

عضو في مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ تاريخ ٠٩ مارس ٢٠١٧
رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة تعيينات مجلس الإدارة
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

يملك السيد / عبد المجيد خبرة تزيد عن ٣٠ سنة في مجال الإدارة العليا لمشاريع الاستثمار والتطوير واسعة النطاق وعلى الصعيد الدولي. يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال في تخصص التمويل من جامعة توليدو في أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش م ع - عضو في مجلس الإدارة
- إف إتش كابيتال ش م ع - رئيس مجلس الإدارة
- شركة بترول الإمارات الوطنية ش.م.ع. - نائب رئيس مجلس الإدارة
- المرجان للاستثمارات والتطوير ذ. م. م. - رئيس مجلس الإدارة
- سان بان بيزنس للاستثمارات التجارية ذ. م. م. - رئيس مجلس الإدارة
- يوني انجنيرينغ للاستشارات ذ.م.م - رئيس مجلس الإدارة

السيدة علياء عبد الله محمد المزروعي

عضو في مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ تاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٨
عضو في لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

تملك السيدة / علياء خبرة تزيد عن ١٥ سنة في العديد من المؤسسات، وتحمل درجة البكالوريوس في تخصص إدارة أنظمة المعلومات ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش م ع - نائب رئيس مجلس الإدارة
- صندوق خليفة لتطوير المشاريع - رئيس تنفيذي

السيد مرتضى محمد شريف الهاشمي

عضو في مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ تاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠
عضو في لجنة تعيينات مجلس الإدارة
عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

شغل السيد / مرتضى منصب المدير المالي في شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (أيبيك) وشغل العديد من المناصب في مجالس إدارة العديد من شركات البترول الدولية والبنوك والشركات الاستثمارية وقطاعات البيع بالتجزئة والمحركات الأوتوماتيكية. يحمل درجة البكالوريوس في تخصص المحاسبة وأنظمة المعلومات من جامعة الامارات العربية المتحدة.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش.م.ع - عضو في مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

السيد تي. كي. رامن الرئيس التنفيذي



نبذة عامة

انضم السيد / رامن للعمل لدى دار التمويل في سنة ٢٠٠٦ بمنصب الرئيس التنفيذي للعمليات. ويملك خبرة مهنية تزيد عن ٤٠ سنة في مختلف قطاعات البنوك والخدمات المالية والمحاسبة وتدقيق الحسابات، بما فيها ٣٧ سنة في دولة الامارات العربية المتحدة. قبل انضمامه للعمل لدى دار التمويل، لقد شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا مع ماستر كارد انترناشيونال، بنك الاتحاد الوطني، بنك أبوظبي الوطني، بيكر برودكشن سيرفيسز، ارنست ويونغ وبراييس ووتر هاوس كوبرز.

التعيينات الخارجية

- إف إتش كاييتال ش.م.ع - عضو مجلس الإدارة المنتدب

لجان مجلس الإدارة

المقدمة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً حيوياً في عملية اتخاذ القرار، وتساعد على دعم مجلس الإدارة أثناء تنفيذ مسؤولياته. تساعد هذه اللجان المتخصصة في مشاركة عبء عمل مجلس الإدارة والائتلاف المفصل لأعضاء مجلس الإدارة يتيح لهم التعرف بشكل أكثر على أعمال وأنشطة الشركة وإطار عمل المراقبة الحالي. تقوم هذه اللجان المعنية بإحالة المسائل ذات الصلة إلى مجلس الإدارة. لجان مجلس إدارة دار التمويل هي:

لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة



تضمن لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة فاعلية إدارة المخاطر وأطر عمل الامتثال لدى دار التمويل وتشرف وتقدم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة. تتألف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من (٧) سبعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

بموجب الضوابط المنظمة المعتمدة، اجتمعت اللجنة (٤) أربع مرات خلال سنة ٢٠٢٢، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

لجنة الاستثمار والائتمان



قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستثمار والائتمان لاعتماد /مراجعة الفرص الاستثمارية والعروض الائتمانية ومسائل سياسة الائتمان. تتألف لجنة الاستثمار والائتمان من (٧) سبعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

بموجب الضوابط المنظمة المعتمدة، تجتمع اللجنة (٢) مرتين في كل شهر، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

لجنة التدقيق

تضمن لجنة التدقيق جودة وصحة وكمال البيانات المالية والتقارير المالية، ويتضمن بما في ذلك الإشراف على جهات التدقيق الداخلية والخارجية، وتعمل على تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة. تتألف لجنة التدقيق من (٣) ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين.

تكون لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على التقارير المالية للمجموعة وعملية الإفصاح، نظام الرقابة الداخلية، إطار عمل الحوكمة وإدارة المخاطر، عملية التدقيق الداخلي، وتعيين وأداء شركة تدقيق الحسابات القانونية الخارجية.

في سنة ٢٠٢٢، اجتمعت لجنة التدقيق في كل ربع سنة بموجب الضوابط المنظمة، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

تم إحاطة اللجنة بخصوص الإنجازات والمساهمات في وظيفة التدقيق الداخلي، ويتضمن بما في ذلك الموافقات المهمة والمناقشات الأخرى.



لجنة الترشيحات

تشرف لجنة الترشيحات على تشكيل مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب الوظيفي للإدارة التنفيذية لدى دار التمويل، وتعمل على مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقديم توصياتها بخصوص التغييرات التي يمكن إجراؤها.

تتألف لجنة التعيينات من (٣) ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

بموجب الضوابط المنظمة المعتمدة، اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال سنة ٢٠٢٢، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.



الضوابط المنظمة

تتضمن الضوابط المنظمة من إطار عمل حوكمة الشركات لدى دار التمويل. وتقدم الضوابط المنظمة تفصيلاً عن أدوار ومسؤوليات كل لجنة جنباً إلى جنب مع تكرار عقد الاجتماعات ومتطلبات النصاب القانوني لكل لجنة، وتفاصيل العضوية والرئيس ونائب الرئيس وأمين السر في اللجنة.

العضوية في لجان مجلس الإدارة

ترد أدناه تفاصيل العضوية في لجان مجلس الإدارة:

الاسم	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمار والائتمان	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات
السيد / خالد عبد الله جمعه القبيسي	عضو	عضو	-	-
السيد / محمد عبد الله جمعه القبيسي	عضو	عضو	-	رئيس
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعى	عضو	عضو	-	-
السيد / عبد الله علي إبراهيم السعدي	رئيس	رئيس	عضو	-
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	عضو	عضو	رئيس	عضو
السيدة / علياء عبد الله محمد المزروعى	عضو	عضو	عضو	-
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو	عضو	-	عضو

شركة تدقيق الحسابات الخارجية

تعيين ورسوم مدقق الحسابات الخارجي:

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد (كي بي ام جي)، إحدى أكبر ٤ شركات تدقيق حسابات على المستوى العالمي، تم اعتمادها كشركة تدقيق حسابات خارجية من أجل تدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢١ برسوم إجمالية وقدرها ٣٥٥,٠٠٠ سنوياً حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١.

اسم مدقق الحسابات الشريك	فوزي أبو راس
عدد سنوات عمله كمدقق حسابات خارجي للشركة	4 سنوات
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات الشركة	4 سنوات
الرسوم الإجمالي إزاء تدقيق البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢ (درهم إماراتي)	355,000
الرسوم والتكاليف إزاء الخدمات الخاصة ما عدا تدقيق البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢ (درهم إماراتي)، إن وجدت، وفي حال عدم وجود أي رسوم أخرى، يجب الإعراب صراحة عن ذلك.	10,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت)، وفي حال عدم وجود أي خدمات أخرى، يجب الإعراب صراحة عن ذلك.	قدمت خدمات مهنية فيما يتعلق بتقرير الإجراءات المتفق عليها من أجل الامتثال مع قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم: ٤٠ لسنة ٢٠١٥.
ذكر الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ما عدا مدقق حسابات الشركة لسنة ٢٠٢٢ (إن وجد)، وفي حال عدم وجود أي مدقق حسابات خارجي آخر، يجب ذكر تلك المسألة بشكل صريح.	لم تقدم أي خدمات أخرى من قبل أي مدقق حسابات خارجي آخر خلال سنة ٢٠٢٢ ما عدا شركة كي بي ام جي.

رأي شركة تدقيق الحسابات الخارجية:

أعربت شركة تدقيق الحسابات الخارجية عن آراء بدون تحفظ حول دقة الحسابات بخصوص البيانات المالية المرحلية والسنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أخلاقيات العمل والشفافية

أخلاقيات العمل

إضافةً إلى مدونة قواعد سلوك مجلس الإدارة، يوجد لدى دار التمويل مدونة قواعد سلوك شاملة للموظفين تنطبق على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والشركات التابعة لدار التمويل. تحدد مدونة قواعد السلوك غير اللائق، وعملية ونتائج التحديد والتبليغ عن ذلك السلوك. لضمان فهم وتطبيق فعال لمدونة قواعد السلوك الخاصة بنا ومتطلبات الامتثال الأخرى، قمنا بتخصيص مكاتب مساعدة وفريق امتثال يمكن للموظفين التواصل معهم للإجابة عن أسئلتهم واستفساراتهم. ويخضع أي شخص لا يمثل مع مدونة قواعد السلوك وجميع القوانين المعمول بها؛ لإجراءات تأديبية تتناسب مع مستوى المخالفة.

تلتزم دار التمويل بتأدية العديد من الوظائف من حيث المشاركة والتواصل مع أصحاب المصلحة الخارجيين. ويتضمن هذا علاقات المستثمر والمراسلات مع الشركات والامتثال التنظيمي وحوكمة الشركات. إضافةً إلى ذلك، يؤخذ بعين الاعتبار الشفافية الداخلية والإفصاحات من جهات النظر التشغيلية والأخلاقية والتنظيمية، ضمان توعية وثقافة الموظفين بخصوص المستجدات لدى دار التمويل والاستراتيجيات والمخاطر ومسؤولياتهم وواجباتهم الشخصية، وفي ذات الوقت حماية العملاء وسرية البيانات الشخصية والمعلومات الحساسة والمعلومات التجارية السرية. أدرجت هذه المسائل في مدونة قواعد سلوك الموظفين وأنظمة دار التمويل.

وكما يملك أصحاب المصلحة، الداخليين والخارجيين على حد سواء، إمكانية الولوج والدخول إلى خط المساعدة للتبليغ عن المخالفات والذي يقدم أساليب وطرق مستقلة وآمنة لأصحاب المصالح من أجل الإعراب عن ملاحظاتهم أو شكواهم بخصوص المخالفات، عمليات الاحتيال المشبوهة والسلوكيات الخاطئة المزعومة الأخرى بطريقة سرية دون الخوف من الانتقام. يعمل هذا الأمر على تقوية ثقافتنا في الشفافية والثقة داخل دار التمويل. تقدم سياستنا الداعمة الإرشاد والتوجيه للتبليغ عن المخالفات وتوضيح آلية الإبلاغ عن الملاحظات والمخاوف وكيفية التحقيق بشأنها. خط المساعدة سري ومستقل لضمان حماية الأشخاص المبلغين عن المخالفات.

الشفافية

أما بالنسبة لمسألة الشفافية، تود دار التمويل الإفصاح عن المعلومات المالية الأساسية التالية والأجور:

أجور أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة في عام 2022 لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2021 1,393,560 درهم إماراتي . مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 والبالغة 1,656,200 درهم إماراتي سيتم مناقشتها المبلغ في اجتماع الجمعية العمومية القادم ، وسيتم اتخاذ قرار / قرار مأخوذة ، وسيتم تحديث سوق الأوراق المالية وفقاً لذلك.

بالإضافة إلى تخصيص مكافأة شهرية معتمدة من الجمعية العامة لعضو مجلس إدارة بمبلغ 126,000 درهم إماراتي بسبب الجهود الخاصة والعمل الإضافي لخدمة الشركة بما يتجاوز واجباتها العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة.

المعاملات المنفذة مع الأطراف ذات العلاقة:

ترد أدناه أرصدة نهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	قيمة المعاملة بـ (٠٠٠) الألف درهم إماراتي
القروض والسلف	65,225
ودائع العملاء	3,577
دخل الفوائد والعمولات	2,944
مصاريف الفائدة	289
أجور الإدارة الرئيسية	15,047

المعاملات التي تساوي %٥ أو أكثر من رأس المال

الرقم	كشف الأطراف المعنية	توضيح طبيعة العلاقة	نوع المعاملة	قيمة المعاملة بالدرهم (000)
1	دار التمويل للأوراق المالية	شركة تابعة	القروض والسلف	60,003
2	إف إتش كابيتال	شركة تابعة	وديعة	19,750
3	دار التأمين	شركة تابعة	وديعة	24,748
4	دار التمويل - ش.ذ.م.م	شركة تابعة	وديعة	583,100



دار التمويل
FINANCE HOUSE
ش.م.ع - P.J.S.C

تقرير الاستدامة



ENVIRONMENT, SOCIAL
AND GOVERNANCE

تقرير اللجنة البيئية
والاجتماعية وحوكمة
الشركات لسنة 2022



دار التمول
FINANCE HOUSE
شركة مسجلة - P.J.S.C



نهج الاستدامة

تعتبر الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية شركة دار التمويل، وتتمثل رؤيتنا في خلق قيمة لأصحاب المصلحة لدينا.

وتتماشى أجندة دار التمويل بخصوص الاستدامة مع رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة، التي تهدف إلى تنويع موارد الدخل، والتوقف عن الاعتماد على النفط.

وكان صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان قد أطلق مبادرة الاقتصاد الأخضر في يناير ٢٠٢٢ تحت شعار: اقتصاد أخضر لتنمية مستدامة. ومن ركائز هذه الحملة سياسات حكومية تهدف إلى تشجيع الاستثمارات في الاقتصاد الأخضر وتسهيل إنتاج واستيراد وتصدير وإعادة تصدير المنتجات والتقنيات الخضراء.

وإلى جانب تعزيز القدرة التنافسية للبلاد واستدامتها، تهدف دولة الإمارات العربية المتحدة إلى أن تصبح مركزاً عالمياً للاقتصاد الأخضر. ومن خلال إطلاق هذه المبادرة، تأمل الدولة أن تصبح رائدة عالمياً في العديد من المجالات، بما في ذلك التمويل، لدعم النمو الاقتصادي طويل الأجل في الاستثمارات.

بالإضافة إلى ذلك، وفي نوفمبر ٢٠٢٢، كشف سمو الشيخ خالد بن محمد بن زايد، وخلال أسبوع أبوظبي المالي، النقاب عن منحوتة إقتصاد الصقر والذي يرمز إلى نمو دولة الإمارات العربية المتحدة كإقتصاد عالمي رائد وصعود أبوظبي كمركز دولي للتمويل.

ومن هذا المنطلق، نعتقد في دار التمويل أنه من مسؤوليتنا دعم أهداف الاستدامة في الدولة، وبالتالي، قمنا بتطوير منتجات مالية مخصصة تهدف إلى دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما تفخر دار التمويل بالدخول في شراكات مع جهات حكومية رائدة مثل دائرة التنمية الاقتصادية - أبوظبي وصندوق خليفة لدعم مشاريع مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، وأن تكون مصدراً موثقاً للتمويل بأسعار تنافسية.

تناولت دار التمويل تحديات الاستدامة من خلال مبادرات مختلفة تركز على المجالات التالية:

محفظة المنتجات
المتنوعة

استكمال أتمتة الأنظمة
الداخلية

الاحتفاظ بالمواهب
المناسبة

الرفاه الجماعي
للمجتمع

الحوكمة وإدارة
المخاطر

الإستدامة لدى دار التمويل المسائل

بأخذ فريق عمل المسائل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، في عين الاعتبار الملاحظات الواردة من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين والموظفين والعملاء والجهات التنظيمية.

في سنة ٢٠٢٢، قام فريق عمل المسائل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بتحديد المسائل التالية باعتبارها محركات رئيسية لنموننا وازدهارنا من أجل مواصلة العمل بطريقة مستدامة:

منع تسرب البيانات - الاستعداد والتأهب للأمن السيبراني	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مكافحة الرشوة والفساد	مدونة قواعد السلوك
التنوع والشمول	العلاقات مع العملاء	مشاركة الموظفين	منع الاحتيال
سلامة مكان العمل	التوطين	التدريب والتطوير	دوران الموظفين
الرقمنة	استراتيجية المجلس	إدارة المخاطر	حوكمة الشركاتقواعد السلوك
البصمة الكربونية لمحفظتنا الاستثمارية	الطاقة والانبعاثات	إعادة استخدام الورق	المشاركات المناخية

ACHIEVEMENTS IN 2022



ساهمت دار التمويل بشكل كبير في "حملة منتجات النزلاء" التي أطلقتها شرطة دبي. تم تنفيذ المساهمة من خلال شراء منتجات عالية الجودة للنزلاء، وتحويلها إلى هدايا لعملائها من كبار الشخصيات. وبذلك، تمكنت دار التمويل من رفع مستوى الوعي حول هؤلاء الحرفيين بالذات، وتحفيز المجتمع على المشاركة والدعم. وقد دعمت عمليات شراء هذه المنتجات تأهيل النزلاء ومكنتهم من إعالة أنفسهم وأسرهم في نفس الوقت أثناء وجودهم في الداخل. <https://www.matjery.ae>





دار التمويل تطلق برنامج إمباكت للخريجين برنامج لجذب الخريجين الإماراتيين مع ٣,٠ و فوق المعدل التراكمي للعمل في دار التمويل. الهدف هو تدريب وتطوير الخريجين الإماراتيين من خلال "التدريبات أثناء العمل" وطرق التعليم المختلفة ومبادرات التنمية، قيد الإغلاق الإشراف على كبار المديرين. دار التمويل تعزز زيادة استراتيجيتها عدد الموظفين الإماراتيين بمرور الوقت من خلال برنامج التأثير للتأكد من أنه التأثير الإيجابي والمساهمة في مجتمع

أطلقت دار التمويل برنامج تدريب الطلاب، حيث يتمكن طلاب الجامعة الالتقاء مع عدد من الموظفين من مختلف الدوائر والأقسام، والجلوس معهم، واكتساب معلومات قيمة متعلقة بعالم الأعمال. يعرض هذا البرنامج على شباب أمتنا الغالية فرصة استكشاف مسار حياتهم المهنية، التواصل مع المهنيين في المجال، واكتساب الرؤية المستقبلية والثقة التي سوف تساعدهم في الانتقال إلى رحلة عملهم بعد التخرج.

المشاركة في دعم الطلبة الإماراتيين في جامعة زايد، إدارة الموارد البشرية في دار التمويل للمشاركة كمرشد في "تحديات الشركاء" في الجامعة، حيث قمنا بتوجيه مجموعة من الإمارات العربية المتحدة الشباب الوطني لمدة ٣ أشهر أثناء تكليفهم من قبل الجامعة لتقديم مشروع الموارد البشرية.



المبادرات المجتمعية الأخرى التي تفتخر بها دار التمويل بشكل خاص، هي دعم المواهب الوطنية ومنتجات "صنعت في الإمارات" وتحويلها لهدايا للعملاء. تم اعتماد هذه الاستراتيجية لدعم المنتجات المصنوعة في الدولة، وكذلك لدعم الشركات المحلية. تخصص دار التمويل ميزانية سنوية لتوزيعات وهدايا الشركة يتم اقتناءها من منتجات صنعت بأيادي إماراتية، مثل <https://blossomhoney.co> حيث تعاوننا معهم لشراء مئات من زجاجات العسل كهدايا للموظفين والشركات.



شاركت دار التمويل في برنامج "حديث صاحب العمل" في جامعة أبوظبي. وتهدف هذه المشاركة إلى تبادل المعرفة والمعلومات العملية مع الطلاب الإماراتيين فيما يتعلق بمتطلبات المهارات والكفاءات في مكان العمل لعام ٢٠٢٢ وما بعده.

في هذه السنة، كما هو الحال في كل سنة، انضمت دار التمويل إلى الجهود العالمية في مواجهة خسارة الطبيعة والتغيرات المناخية من خلال المشاركة في ساعة الأرض ودعت جميع موظفيها لإغلاق الإضاءة لمدة ساعة واحدة في يوم السبت الموافق ٢٧ مارس في الساعة ٨:٣٠ مساءً.



LinkedIn LEARNING

أطلقت مجموعة دار التمويل مسابقة لينكد إن التعليمية (لينكد إن ليرننج) بين موظفي المجموعة، حيث دعت جميع موظفي لينكد إن التعليمية (لينكد إن ليرننج) المرخصين للاستثمار في مسارات حياتهم المهنية وإكمال أكبر قدر ممكن من ساعات التدريب على منصة لينكد إن التعليمية (لينكد إن ليرننج). وقد تم مكافأة أفضل ٣ متعلمين من هذه التجربة الغنية إزاء إنجازاتهم في نهاية الشهر.

خلال شهر رمضان المبارك، أطلقت دار التمويل حملة "٣٠ يوم من المعاملة اللطيفة" على حسابها في إنستغرام، حيث تنشر كل يوم إنستغرام ستوري مع تذكيرات بسيطة بالأفعال الصغيرة التي يستطيع أي شخص القيام بها لمراعاة واحترام مشاعر الآخرين ومساعدتهم.

al rabeH business



أعلنت دار التمويل عن إطلاقها لمنتجات "الرابح للأعمال" لدعم الشركات المحلية / لشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال عرض حزمة من المنتجات لتبسيط وتسهيل الخدمات المالية وتقديم أرباح معززة وسهولة الاستخدام وأوقات دورات سريعة للغاية. وتتضمن هذه المنتجات خطاب الضمان الرابح، وديعة الرابح والرابح لنظام حماية الأجر.

دخلت دار التمويل وصندوق خليفة لتطوير المشاريع في شراكة لتسهيل الوصول إلى خدمات التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتشجيع ريادة الأعمال في الدولة. كما ستضع الاتفاقية صندوق خليفة ودار التمويل كمساهمين مهمين في رؤية أبوظبي لتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة.



بعد نجاح المنتج في تمويل الأفراد، تم إطلاق منتج قرض الذهب للشركات الصغيرة والمتوسطة، كما هو الحال في منتج قرض الذهب للأفراد، كجزء من هدف دار التمويل لتلبية احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة بطريقة مبتكرة للتمويل. سيتمكن هذا المنتج الفريد العملاء المحتملين من الاستفادة من مجوهراتهم / حليهم الذهبية للاستفادة من التسهيلات المالية. بحيث يكون الذهب فعليا ضمانا لهذه الصفقة.



شكلت مبادرة شجرة الغاف هدية استثنائية في اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة وطوال شهر ديسمبر. وشجرة الغاف هي رمز للاستقرار والسلام في الدولة، لأنها تقف شامخة وخضراء في قلب الصحراء. وحصلنا على ردود فعل إيجابية من متلقي هذه الهدية، وشجعتهم على التفكير في زراعة المساحات الخضراء.

منتج "سلفة" لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هو منتج يكتسب زخما متزايدا حيث يختار المزيد من الأفراد التقدم بطلب للحصول على قرض سلفة. علاوة على ذلك، فإن تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة للشركات الوطنية الإماراتية هو منتج مصمم خصيصا للشركات المملوكة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يتم تطبيق أسعار واجراءات خاصة على التسهيلات الممنوحة لهذه الشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد نجح هذان المنتجان في جذب انتباه مواطني الدولة بطريقة إيجابية.

سُلفه
SULFAH



كجزء من استراتيجيتها دار التمويل لتلبية احتياجات المقترضين من خلال توفير مجموعة واسعة من المنتجات، تطلق دار التمويل مبادرة "عونك"، وهو منتج إقراض متوسط المخاطر من شأنه أن يسمح لدار التمويل بالمساهمة في المجتمع من خلال توفير حلول لمواطني الدولة الذين يعانون من ضغوط وبحاجة إلى دعم مالي للوفاء بالتزاماتهم تجاه بعض النفقات المرهقة وغير المتوقعة مثل المخالقات المرورية، ورسوم التعليم والعلاج الطبي.

في إطار مشاركتها المجتمعية وموظفيها، استضافت دار التمويل وبمناسبة اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة احتفالا تراثيا حيث أدى الرزيفة الإماراتية الرقصة التراثية، بالإضافة إلى إقامة خيام تقدم فيها المأكولات الإماراتية التقليدية مثل "الرقاق" و"اللقيمات". كما تمكنت الشركات المحلية من المشاركة في الحدث وعرض منتجاتها. هذا وتم إجراء الإعداد وتنظيم الحدث من قبل شركة ادارة فعاليات اماراتية.



"بازار الشتاء" هو حدث آخر استضافته دار التمويل لدعم الشركات المحلية الصغيرة والفنانين الذين شاركوا منتجاتهم بما في ذلك المخللات محلية الصنع والمنسوجات والشموع واللوحات الرقمية، للموظفين. واكتسبت هذه الشركات شهرة بين موظفينا وطانت ردود فعلها إيجابية ومشجعة.



دار التـمـويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C