

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023



## تقرير رئيس مجلس الإدارة عن النتائج المالية نصف السنوية المنتهية في 30 يونيو 2023

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها (مجموعة دار التمويل) حتى 30 يونيو 2023، ونتائج عملياتها خلال الأشهر الستة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2023.

سجلت مجموعة دار التمويل إجمالي دخل شامل قدره 9.73 مليون درهم خلال النصف الأول المنتهي في 30 يونيو من عام 2023 مقارنة بإجمالي خسارة شاملة قدرها 14.56 مليون درهم للفترة المماثلة من العام السابق. وعلى الرغم من استمرار التحديات، يعدّ النصف الأول من عام 2023 تحولاً كبيراً في الأداء المالي العام لمجموعة دار التمويل مقارنة بنفس الفترة من العام السابق.

نما صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية بنسبة 8.8% إلى 67.97 مليون درهم في النصف الأول من عام 2023 مقارنة بـ 62.47 مليون درهم في الفترة نفسها من العام الماضي. وشهدت الرسوم والعمولات ارتفاعاً في صافي الدخل إلى 10.69 مليون درهم في النصف الأول من عام 2023 مقارنة بـ 9.70 مليون درهم في الفترة المماثلة من العام السابق. ومع ذلك، ارتفع صافي خسائر التأمين بشكل ملحوظ إلى 30.62 مليون درهم في الأشهر الستة الأولى من عام 2023 مقارنة بخسارة قدرها 9.47 مليون درهم في الفترة المماثلة من العام السابق.

وارتفع صافي الدخل من الاستثمارات، بما في ذلك المرتبطة بمكاسب السوق، إلى 16.30 مليون درهم في النصف الأول من عام 2023 مقارنة بخسارة صافية قدرها 9.48 مليون درهم في الفترة المماثلة من العام السابق. ونتيجة للظروف الاقتصادية العالمية غير المستقرة، نتوقع استمرار تقلبات أسواق الأسهم والدخول الثابتة المحلية والعالمية خلال بقية العام.

إلى ذلك، أدت العملية المتسارعة لإعادة سداد العملاء في محفظة تمويل الشركات لانخفاض هامشي في صافي القروض والسلف، بما في ذلك التمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية، إلى 1.97 مليار درهم في النصف الأول المنتهي في 30 يونيو من عام 2023 مقارنة بـ 2.02 مليار درهم بتاريخ 31 ديسمبر 2022. كما وصلت ودائع العملاء والحسابات الهامشية إلى 1.80 مليار درهم في 30 يونيو من عام 2023 مقارنة بـ 1.55 مليار درهم في 30 يونيو 2022، وبالتالي، تستمر المجموعة في تمويل مقدار كبير من حافظة القروض بواسطة محفظة الودائع، مما يعكس نهجها الحذر والمتوازن في معادلة نمو الأصول / المطلوبات.

وفي النصف الأول من عام 2023، ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية إلى 69.72 مليون درهم مقارنة بـ 62.44 مليون درهم في النصف المماثل من العام السابق، نتيجة لتعيين موظفي الإدارة الرئيسيين الذين سيتولون قيادة مختلف الأعمال الاستراتيجية الجديدة والمبادرات التقنية عبر مجموعة دار التمويل.

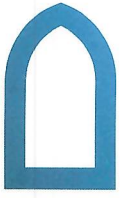
ولا تزال إدارة دار التمويل تتبنى سياسة محافظة بشأن مخصصات خسائر القروض، وعملاً بالمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)، المعروف بنموذج توقعات مخصصات خسائر الائتمان المُطبّق منذ 1 يناير 2018، وصلت مخصصات خسائر القروض في النصف الأول من عام 2023 إلى 14.88 مليون درهم مقارنة بـ 19.97 مليون درهم في النصف الأول من العام

الصفحة 1 من 2

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٩٩٩ ٦٢١٩ (٢) +٩٧١  
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 ٣١٠٠٤٩,٩٦١ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 310,049,961





السابق. إلا أن تنفيذ استراتيجيات التحصيل والاسترداد الفعّالة عبر قطاعي تمويل الأفراد والتمويل التجاري أثمر عن بواذر مُشجّعة بشأن اعتدال المتطلبات الإضافية لمُخصّصات خسائر الائتمان مقارنة بالعام السابق.

ولا يزال وضع السيولة لمجموعة دار التمويل قوياً للغاية حيث يُمثّل النقد وما يعادله حوالي 14.5% من إجمالي الأصول حتى 30 يونيو 2023. وبالمثل، لا تزال نسبة كفاية رأس المال المجمّعة قوية عند 26.3% حتى 30 يونيو 2023، مما يؤسس لركيزة صلبة للنمو المستدام لأصولنا في المستقبل.

نتيجة لاستمرار استثماراتنا الكبيرة الرامية إلى دعم تحسين إمكاناتنا وخدماتنا الرقمية، نحن في وضع جيد يُتيح لنا الاستفادة المالية المربحة من فرص النمو الاقتصادي الناشئة في مختلف قطاعات الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، ودول الخليج، ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعه القبيسي

رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي

14 أغسطس 2023



البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

جدول المحتويات

---

الصفحة	
3 - 2	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
5 - 4	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
6	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
7	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
10 - 9	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
53 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة/ مساهمي شركة دار التمويل ش.م.ع.

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة")، كما في 30 يونيو 2023، وكذلك بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

تم إدراج استثمار المجموعة في شركة إمباي ش.م.ع، وهو استثمار في شركة تابعة تتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، بمبلغ 34,450 ألف درهم إماراتي كما في 30 يونيو 2023. ومع ذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة على القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة إمباي ش.م.ع كما في 30 يونيو 2023، وحصّة المجموعة من صافي خسائر شركة إمباي ش.م.ع للفترة المنتهية والإفصاحات ذات الصلة بسبب عدم وجود معلومات مالية متاحة لشركة إمباي ش.م.ع. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ.

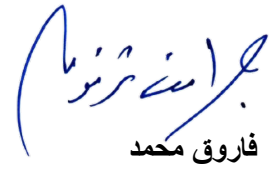
### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء الأمر الموضح في الفقره السابقة، لم يسترِع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

### أمور أخرى

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٢.

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية في ١٤ فبراير ٢٠٢٣.



فاروق محمد

جرانت ثورنتون

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
١٤ أغسطس ٢٠٢٣




(مدقق) 1 يناير 2022 ألف درهم (معاد بيانه)	(مدقق) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم (معاد بيانه)	(غير مدقق) يونيو 30 2023 ألف درهم	إيضاح	
8,096	8,407	10,044	8	الأصول
593,791	744,080	489,143	8	النقدية وما في حكمها
319,015	268,348	263,072	9	مبالغ مستحقة من بنوك
2,082,265	2,001,148	1,953,267	1-10	أوراق مالية استثمارية
30,305	22,636	16,249	2-10	قروض وسلفيات
				أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
				استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة
				حقوق الملكية
86,881	82,613	82,724		فوائد مستحقة القبض وأصول أخرى
80,392	71,472	90,846		أصول عقود التأمين وإعادة التأمين
65,793	112,713	154,882		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
99,260	105,669	108,263		أصول غير ملموسة
6,705	6,705	6,705		استثمارات عقارية
3,500	4,100	8,452		إجمالي الأصول
3,376,003	3,427,891	3,183,647		
				الالتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
1,716,385	2,046,674	1,801,653	11	ودائع العملاء وحسابات هامشية
26,720	30,059	31,769	8	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
441,910	340,000	280,000		قروض قصيرة الأجل
100,000	66,667	50,000		قرض متوسط الأجل
148,082	200,528	222,312		التزامات عقود التأمين وإعادة التأمين
1,105	537	537		التزامات عقود الإيجار
179,002	52,827	110,209		فوائد مستحقة الدفع والتزامات أخرى
14,328	14,371	15,048		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
2,627,532	2,751,663	2,511,528		إجمالي الالتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

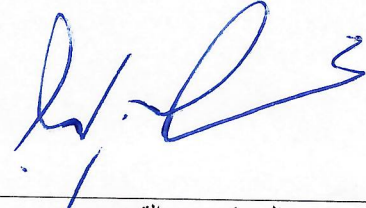
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد  
كما في 30 يونيو 2023

(مدقق) 1 يناير 2022 ألف درهم (معاد بيانه)	(مدقق) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم (معاد بيانه)	(غير مدقق) يونيو 30 2023 ألف درهم	إيضاح	
302,838	302,838	302,838	12	حقوق الملكية
(29,823)	(46,535)	(51,196)	13	رأس المال
				أسهم خزينة
(1,750)	(1,750)	(1,750)	14	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة
151,671	151,671	151,671		على أسهم
(21,800)	(56,968)	(46,305)		احتياطي قانوني
(21,883)	(31,941)	(26,179)		احتياطي القيمة العادلة
276,200	276,200	276,200	16	الخسائر المتراكمة
15,000	15,000	15,000	16	صكوك الشق الأول
2,251	2,048	-		سندات الشق الأول
672,704	610,563	620,279		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
75,767	65,665	51,840		حصص غير مسيطرة
748,471	676,228	672,119		إجمالي حقوق الملكية
3,376,003	3,427,891	3,183,647		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
600,387	509,478	445,050	15	الارتباطات والالتزامات المحتملة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 14 أغسطس 2023، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ ت. ك. رمان  
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



دار التمويل ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
(غير مدقق) 2023	(غير مدقق) 2022	(غير مدقق) 2023	(غير مدقق) 2022	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	
114,317	87,239	56,288	46,338	إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(46,352)	(24,768)	(24,231)	(12,680)	5
67,965	62,471	32,057	33,658	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
16,190	15,471	8,852	8,507	إيرادات الرسوم والعمولات
(5,503)	(5,773)	(2,485)	(2,435)	مصرفات الرسوم والعمولات
10,687	9,698	6,367	6,072	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(40,940)	(43,090)	(13,932)	(4,189)	نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين الصادرة صافي إيرادات / (مصرفات) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
13,214	34,431	(4,085)	4,141	صافي المصروفات المالية للتأمين
(2,491)	(356)	(1,105)	(181)	مصرفات التأمين الأخرى
(398)	(450)	(1,133)	(187)	
(30,615)	(9,465)	(20,255)	(416)	صافي خسائر التأمين
4,928	9,061	2,784	372	صافي إيرادات الاستثمارات (مخصص) // عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
(15,825)	(24,737)	5,574	(9,374)	عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
944	4,764	1,009	476	إيرادات تشغيلية أخرى
31,927	17,069	2,019	8,255	
70,011	68,861	29,555	39,043	صافي الإيرادات التشغيلية
(46,261)	(39,906)	(17,660)	(13,762)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(3,160)	(4,741)	(1,426)	(1,827)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(20,294)	(17,797)	(7,795)	(6,489)	مصروفات عمومية وإدارية
296	6,417	2,674	16,965	الأرباح التشغيلية للفترة
110	(1,035)	(97)	204	حصة الأرباح / (الخسائر) من الشركات الزميلة
406	5,382	2,577	17,169	أرباح الفترة
14,939	2,220	6,040	1,012	عائدة إلى:
(14,533)	3,162	(3,463)	16,157	مساهمي الشركة الأم
406	5,382	2,577	17,169	حصص غير مسيطرة
0.02	(0.02)	0.01	(0.01)	ربحية / (خسائر) السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
(غير مدقق) 2023	(غير مدقق) 2022	(غير مدقق) 2023	(غير مدقق) 2022	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	
				أرباح الفترة
406	5,382	2,577	17,169	
<b>(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى:</b>				
<i>ينود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة				
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
11,371	(18,543)	12,258	(38,594)	
أرباح من استبعاد أصول مالية المدرجة بالقيمة				
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
1	-	-	-	
(2,048)	(1,394)	(2,048)	(1,394)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
<b>الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة</b>				
9,324	(19,937)	10,210	(39,988)	
<b>إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة</b>				
9,730	(14,555)	12,787	(22,819)	
<b>إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة عائدة إلى:</b>				
مساهمي الشركة الأم				
23,555	(8,757)	18,377	(22,292)	
حصص غير مسيطرة				
(13,825)	(5,798)	(5,590)	(527)	
<b>إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة عائدة إلى:</b>				
9,730	(14,555)	12,787	(22,819)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

الإجمالي	حصة غير مسيطرة	العائد إلى مساهمي الشركة الأم	سندات الشق الأول	صكوك الشق الأول	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قانوني	احتياطي المرتكزة على أسهم	أسهم خزينة	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
755,187	108,611	646,576	15,000	276,200	2,048	4,072	(56,968)	151,671	(1,750)	(46,535)	302,838
(69,343)	(37,716)	(31,627)	-	-	-	(31,627)	-	-	-	-	-
(9,616)	(5,230)	(4,386)	-	-	-	(4,386)	-	-	-	-	-
676,228	65,665	610,563	15,000	276,200	2,048	(31,941)	(56,968)	151,671	(1,750)	(46,535)	302,838
-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-	-
406	(14,533)	14,939	-	-	-	14,939	-	-	-	-	-
11,372	708	10,664	-	-	-	-	10,664	-	-	-	-
(2,048)	-	(2,048)	-	-	(2,048)	-	-	-	-	-	-
9,730	(13,825)	23,555	-	-	(2,048)	14,939	10,664	-	-	-	-
(4,661)	-	(4,661)	-	-	-	-	-	-	-	(4,661)	-
(8,559)	-	(8,559)	-	-	-	(8,559)	-	-	-	-	-
(619)	-	(619)	-	-	-	(619)	-	-	-	-	-
672,119	51,840	620,279	15,000	276,200	-	(26,179)	(46,305)	151,671	(1,750)	(51,196)	302,838
801,666	104,700	696,966	15,000	276,200	2,251	2,379	(21,800)	151,671	(1,750)	(29,823)	302,838
(52,866)	(28,754)	(24,112)	-	-	-	(24,112)	-	-	-	-	-
(329)	(179)	(150)	-	-	-	(150)	-	-	-	-	-
748,471	75,767	672,704	15,000	276,200	2,251	(21,883)	(21,800)	151,671	(1,750)	(29,823)	302,838
2,794	2,794	-	-	-	-	1,568	(1,568)	-	-	-	-
5,382	3,162	2,220	-	-	-	2,220	-	-	-	-	-
(21,337)	(2,506)	(18,831)	-	-	-	-	(18,831)	-	-	-	-
(1,394)	-	(1,394)	-	-	(1,394)	-	-	-	-	-	-
(14,555)	3,450	(18,005)	-	-	(1,394)	2,220	(18,831)	-	-	-	-
(335)	-	(335)	-	-	-	-	-	-	-	(335)	-
(8,480)	-	(8,480)	-	-	-	(8,480)	-	-	-	-	-
(619)	-	(619)	-	-	-	(619)	-	-	-	-	-
724,482	79,217	645,265	15,000	276,200	857	(27,194)	(42,199)	151,671	(1,750)	(30,158)	302,838

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

دار التمويل ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ايضاح
(غير مدقق) 2022 ألف درهم (معدلة)	(غير مدقق) 2023 ألف درهم	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
14,471	406	أرباح الفترة
		<b>تعديلات على:</b>
5,442	3,160	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(600)	-	أرباح من التقييم العادل للعقارات الاستثمارية
1,035	(110)	حصة (الأرباح) / الخسائر من شركة زميلة
(6,404)	(5,263)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(2,065)	(2,682)	(أرباح) / خسائر من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(592)	3,017	صافي التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
24,737	15,825	مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
(4,764)	(944)	عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والأصول الإسلامية
935	3,020	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
32,195	16,429	<b>الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:</b>
		<b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>
9,128	7,331	التغير في الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(21,806)	32,056	التغير في القروض والسلف
(6,891)	(19,374)	التغير في الفوائد المستحقة القبض والأصول الأخرى
(104,496)	(42,169)	التغير في ذمم التأمين المدينة وأصول العقود
(169,163)	(245,021)	التغير في ودائع العملاء وحسابات الهامش
(19,724)	57,382	التغير في الفوائد المستحقة القبض والالتزامات الأخرى
(571)	-	التزامات الإيجار
94,447	21,784	التزامات عقود التأمين
(186,881)	(171,582)	<b>النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
(389)	(2,343)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(1,394)	(2,048)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(188,664)	(175,973)	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(30,444)	-	شراء استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
41,211	34,495	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(19,628)	(5,848)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,745	18,585	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(44,920)	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	(4,352)	شراء استثمارات عقارية
(5,147)	(31,334)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	25,580	متحصلات من استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
6,404	5,263	توزيعات أرباح مستلمة
33,141	(2,531)	<b>صافي التدفقات الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</b>



دار التمويل ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
(غير مدقق) 2022 ألف درهم (معاد بيانه)	(غير مدقق) 2023 ألف درهم	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
		سداد قروض قصيرة الأجل
(50,000)	(60,000)	متحصلات من قرض قصير الأجل
18,561	-	سداد قرض متوسط الأجل
(16,667)	(16,667)	فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(8,479)	(8,559)	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
(619)	(619)	شراء أسهم خزينة
(335)	(4,661)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(57,539)	(90,506)	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
(213,062)	(269,010)	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
569,167	730,428	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
356,105	461,418	

8

## 1 الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

دار التمويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تسجيل الشركة في البداية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته. اعتباراً من 2 يناير 2022، تخضع الشركة للامتثال للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لعام 2021، الذي يحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لعام 2015 وتعديلاته. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 والمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وطبقاً لسلطة قرارات مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بشركات التمويل. ويعمل مساهمو الشركة حالياً على تعديل المستندات القانونية، لتعكس التغييرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021.

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب 7878، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تأسست الشركة بتاريخ 13 مارس 2004 وبدأت عملياتها بتاريخ 18 يوليو 2004. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في إمارة أبوظبي وفروعها المنتشرة في كل من أبوظبي ودبي والشارقة. تتألف الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") من الاستثمارات وتمويل الأفراد والشركات وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

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

في 24 أكتوبر 2018، قدمت إدارة دار التمويل الإسلامي ("الشركة التابعة") خطة تعديل لإعادة هيكلة الشركة التابعة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تمت الموافقة على خطة التعديل من قبل مجلس الإدارة في 6 فبراير 2019 ومن قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في 10 أكتوبر 2019. يتمثل الغرض من الخطة في تعديل أنشطة الشركة التابعة لتلبية متطلبات التعليمات الصادرة حديثاً لشركات التمويل. في 12 أكتوبر 2020، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بترخيص دار التمويل ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم دار التمويل الإسلامي ش.م.ع.) للقيام بأعمال التمويل المنصوص عليها في المادة (10) من قانون شركات التمويل.

## 2 أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، وتلتزم كذلك بالمتطلبات ذات الصلة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من 1 يناير 2023 إلى 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. إخطار رقم 2008/2624 بتاريخ 12 أكتوبر 2008، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول المالية والنقدية وما في حكمها والتمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات الواردة في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023 و عدة تعديلات وتفسيرات تطبق لأول مرة في سنة 2023. إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين". ترتب على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 تغيرات جوهرية في احتساب عقود التأمين وإعادة التأمين. وبالتالي، قامت المجموعة بإعادة بيان بعض أرقام المقارنة للرصيد الافتتاحي. لم تطبق المجموعة بشكل مبكر أي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة ولكنها ليست سارية بعد.

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغييرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 عقود التأمين للفترة السنوية في أو بعد 1 يناير 2023. قامت المجموعة بإعادة عرض المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

يتمثل الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في التأكد من توفير المنشأة المعلومات التي تمثل بحق تلك العقود. تضع هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. يسري هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. سُمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فإن عقود التأمين الصادرة عن المجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المنكوبة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الشراء المؤجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ك مبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4 في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة،
- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من 12 شهراً،
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير مجددة من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية. تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين ذات صلة مباشرة. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد، تقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- مجمل الأقساط المكتتبة
- حصة إعادة التأمين من الأقساط
- حصة إعادة التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها
- صافي الأقساط
- صافي المحلو إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- العمولة المكتسبة
- العمولة المدفوعة
- مجمل إيرادات الاكتتاب
- مجمل المطالبات المدفوعة
- التغييرات في الاحتياطيات الفنية
- حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين وتعديلات الخسارة
- صافي المطالبات المتكبدة

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- تخصيص أقساط إعادة التأمين
- مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين مطالبات متكبدة
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية عن ما يلي:

- المبالغ المعترف بها في قوائمها المالية من عقود التأمين.
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.

### الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 باستخدام نهج بآثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في 1 يناير 2022، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مطبقاً دائماً؛
- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مطبقاً دائماً؛
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 دائماً. وشملت هذه بعض تكاليف الشراء المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

(الانتقال (تابع)

طبقت المجموعة أحكام التحول الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على كل بند من بنود البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وربحية السهم. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة في 1 يناير 2022 في بيان الغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد.

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضًا نقل المخاطر المالية.

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية 17. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين. حاليًا، لا تتضمن منتجات المجموعة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائمًا - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم إثبات المقبوضات والمدفوعات لمكونات الاستثمار هذه خارج الأرباح أو الخسائر.

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17. يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المرهقة، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مرهقة، والباقي. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أيضًا إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة منهجًا بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17. تنقسم المحافظ أيضًا إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، في كل ربع سنة من الإصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقًا (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مستوى التجميع (تابع)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة الربحية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة مرهقة عند التحقق المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المرهقة، تقدر المجموعة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

لدى المجموعة لجنة لتقييم الربحية تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. تعمل اللجنة كمندوبى لجمع المدخلات من وظائف التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراها المجموعة:

- تقييم النسب المجمع المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل البيئة، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المرهقة تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود غير مجدية، تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود تضيف المجموعة عقوداً جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للمجموعة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون للمجموعة التزام جوهرى بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نتجت بموجب حقوق والتزامات جوهرية خلال فترة التقرير التي ألزمت المجموعة خلالها بدفع مبالغ مالية إلى شركة إعادة التأمين أو كان لديها الحق في الحصول على خدمات من شركة إعادة التأمين.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبني

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام . عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغييراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس التزام التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبني، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبني ناقصاً أي تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود ذات السنة الواحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، بالإضافة إلى أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تدفعها المجموعة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس المجموعة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المرسلة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على أساس القسط الثابت للأرباح أو الخسائر.

**3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)**

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)**

**المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)**

**القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)**

**عقود إعادة التأمين**

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛

أو

- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي المجموعة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

**العرض**

عرضت المجموعة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية المرتبطة باستحواذ التأمين المعترف بها قبل عقود التأمين المقابلة بالقيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة ذات الصلة.

تفصل المجموعة بين إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ونتائج خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تقوم المجموعة بالفصل بين التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي.

تعرض المجموعة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

**إيرادات التأمين**

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتكبدة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

مكونات الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود غير مجدية عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفرًا.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقوم المجموعة بعرض إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ضمن الأرباح أو الخسائر فقط.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في صدر قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بالمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحفوظ به، وتستنثى مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في وجه العقد. قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في 2023

لقد طبقت المجموعة في الفترة الحالية التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي أصبحت سارية بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لم يكن لتطبيق بعض هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفترات الحالية والسابقة ولكنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناتجة من معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)

- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2)

ليس لهذه التعديلات تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

تعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية بعد

تشمل المعايير الجديدة والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة غير سارية بعد والتي لم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل المجموعة ما يلي:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ النفاذ
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16	التزام الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	1 يناير 2024
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	بيع أصول أو المساهمة فيها بين المستثمر وشركته الزميلة أو ائتلافه المشترك	يمكن تطبيقه اختياريًا/ تم تأجيل تاريخ نفاذه إلى أجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه التعديلات في البيانات المالية في بداية الفترة التي ستصبح فيها فعالة بشكل إلزامي. تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

2-3 استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والموارد الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية.

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة بخضم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، فإن المجموعة مؤهلة رسملة جميع التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين عند دفعها. يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد غير المجدي. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود غير المجدية، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3 استخدام الأحكام والتقدير (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعقدة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدر للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدلات الخصم

تستخدم المجموعة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تم اشتقاق السعر الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني. تستخدم الإدارة أحكاماً لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		3 سنوات		5 سنوات		10 سنوات		20 سنة	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
6.02	6.66	5.66	5.72	5.46	5.35	5.19	5.02	5.10	5.36
6.02	6.66	5.66	5.72	5.46	5.35	5.19	5.02	5.10	5.36

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تستخدم المجموعة منهجية نوع الملاءة 2 لتحديد تعديل المخاطر لديها بالنسبة للمخاطر غير المالية. تتطابق كل محفظة مع قطاع الأعمال من مستوى الملاءة 2 الأكثر تمثيلاً ويتم وضع افتراض بأن الانحراف عن المعيار المذكور للمخاطر المتعلقة بالأقساط وبالاحتياطيات بالنسبة لقطاع الأعمال بالملاءة 2 يمثل انحراف في التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة بالمحفظة على التوالي. علاوة على ذلك، تفترض المجموعة أن لكل من التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة توزيع لو غاريتي طبيعي مع متوسط التزام المطالبات المتكبدة يطابق مجموع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات قيد التسوية ومصروفات تعديل المخاطر غير الموزعة بينما متوسط التزام المطالبات المتكبدة يطابق احتياط الأقساط غير المكتسبة للمحفظة المحددة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3 استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (تابع)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر مبلغًا تدفعه مجموعة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) لمختلف القطاعات بنسبة تتراوح من 60 إلى 75%. أي أن المجموعة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي 60 إلى 75% مطروحًا منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري لـ التدفقات النقدية المستقبلية. قدرت المجموعة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

3-3 أساس التوحيد

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

شركات تابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)		النشاط الرئيسي
		30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
دار التمويل ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	100	100	خدمات التمويل
دار التأمين ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة	45,61	45,61	التأمين
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	70	70	الوساطة المالية
أف أنتش كابيتال ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	100	100	الاستثمار وإدارة الأصول
دار التمويل القابضة مملوكة من قبل دار التمويل ش.م.ع - شركة الشخص الواحد	الإمارات العربية المتحدة	100	100	خدمات

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ضريبة الدخل على الشركات

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (47) لسنة 2022 بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعما (قانون ضرائب الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات اعتباراً من 1 يونيو 2023، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية للفتترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم (116) لسنة 2022 حد الدخل التي سيتم تطبيق معدل الضريبة عليها بنسبة 9%، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل. سيتم تطبيق معدل 9% على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز 375,000 درهم ومعدل 0% على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز 375,000 درهم ومعدل 0% على الدخل المؤهل لكيانات المنطقة الحرة.

ستخضع المجموعة للضرائب اعتباراً من 1 يناير 2024. بناءً على ما سبق، فإن المجموعة في مرحلة إعداد تقييم لأثار الضريبة المؤجلة. بالإضافة إلى ذلك، فإن بعض قرارات مجلس الوزراء الأخرى معلقة كما في تاريخ هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، وسوف تستمر المجموعة في تقييم تأثير قرارات مجلس الوزراء المعلقة على الضرائب المؤجلة عند الانتهاء منها ونشرها.

3 إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

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

تتوافق أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2021 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(أ) مخاطر الائتمان

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

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين 10 و11 على التوالي. لا يوجد توقع معقول للاسترداد الكامل.

(1) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الأصول 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 (1) إيقاف أنشطة الإنفاذ و(2) في حالة أن تكون طريقة الاسترداد بالمجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. كانت المبالغ التعاقدية القائمة لهذه الأصول المشطوبة خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2023 بمقدار 253 ألف درهم (30 يونيو 2022: 3.082 ألف درهم). لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة عليها قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقع معقول باستردادها بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(2) تعديل الأصول المالية

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

يتم تقييم مخاطر تعثر هذه الأصول بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهري وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء تسجيل الأصول الأصلية. تراقب المجموعة الأداء اللاحق لتعديل الأصول. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، بحيث يتم نقل الأصول من المرحلة 3 أو المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) إلى المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر). تكون هذه هي الحالة فقط للأصول المدارة وفقاً للشروط الجديدة لمدة 12 شهر متتالياً على الأقل.

تستمر المجموعة في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة لاحقة جوهرياً في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

(3) قياس مخاطر الائتمان

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

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة وبمرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسائر المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان استناداً إلى احتمالية التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر، والخسائر المحتملة عند التعثر. إن هذه المنهجية مشابهة للمنهجية المستخدمة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية.

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

تتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى، بمعنى أن الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم 6 و8 أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي تقييم 18 و20.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(3) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة 1"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
  - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأصول المالية إلى "المرحلة 2" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض ائتماني.
  - إذا تعرضت الأصول المالية لانخفاض ائتماني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة 3".
  - يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية بالمرحلة 1 بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة 2 أو 3 بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
  - إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية يتمثل في ضرورة مراعاة المعلومات الاستشرافية. يتضمن الإيضاح أدناه شرحاً لكيفية قيام المجموعة ببلورة هذا الأمر في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية:

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
(الاعتراف المبدئي)	(الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي)	(الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني)
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- تسهيلات القروض التي تأخر سدادها لمدة 30 يوم وأكثر ولكن أقل من 90 يوماً؛
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/ أو التصنيفات الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(3) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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 30 يوم.
- حسابات تأخر سدادها لما بين 30 و 90 يوم.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغيير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الأصول المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المقترض 30 يوم في سداد دفعاته التعاقدية.

(4) تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تحدد المجموعة الأصول المالية على أنها متعثرة بما يتوافق بشكل تام مع تعريف الانخفاض الائتماني، عندما تستوفي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

بالإضافة إلى تأخر السداد لأكثر من 90 يوم، بالنسبة لمحفظة الأفراد والشركات، فإن تعريف التعثر المستخدم يتماشى مع إطار بازل. وفقاً لتعريف بازل 2، يعتبر التعثر أنه قد حدث فيما يتعلق ببعض المدينين عند وقوع أحد الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باستخدام حقها في مصادرة الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة برصد مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض المجموعة.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة. سعي المدين إلى إشهار إفلاسه أو تم وضعه في حالة الإفلاس أو الحماية المماثلة على نحو قد يترتب عليه تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني إلى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

4 تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من 90 يوم. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن يتجاوز العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.
- إن القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه نظراً لتدهور حالة المقترض عادة ما يعتبر أنه تعرض لانخفاض ائتماني ما لم يكن هناك دليل يشير إلى تقليص جوهرية في مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض العملاء من الأفراد الذي تأخر لمدة 90 يوم أو أكثر أنه تعرض لانخفاض القيمة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على مدى 12 شهر أو على مدى عمر الأداة، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في الائتمان عند الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه تعرض لانخفاض ائتماني. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في ناتج احتمالية التعثر المخصوم وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى 12 شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد إجمالي التعرض عند التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداه وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لإجمالي التعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتعثرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. يتم بيان الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسائر على أساس مدة 12 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 مدى عمر الأداة من خلال تطبيق تواريخ الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة 12 شهر. تستهدف تواريخ الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. تستند تواريخ الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي يمكن ملاحظتها ويفترض أن تكون هي نفسها عبر كافة الأصول ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

4 تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

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

يتم تحديد إجمالي التعرض عند التعثر على مدى 12 شهر وعلى مدى عمر الأداة على أساس تواريخ السداد المتوقعة، والتي تختلف بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى 12 شهر أو على مدى عمر الأداة. سيتم تعديل هذا أيضاً لبيان أثر أي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. يتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد/ إعادة التمويل المبكر عند الاحتساب.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع إجمالي التعرض عند التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يُجيز السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

يتم تحديد الخسائر الناتجة عن التعثر على مدى 12 شهر ومدى عمر الأداة بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

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

يتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية الاستشرافية عند تحديد احتمالية التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر على مدى 12 شهر وعلى مدى عمر الأداة. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. راجع الإيضاح أدناه، لمزيد من التفاصيل حول المعلومات الاستشرافية وكيفية إدراجها في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة.

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

المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

4 تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

تصنيف وقياس الائتمان

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

يتراوح تصنيف مخاطر الأصول العاملة من درجة 1 إلى درجة 19، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. يتم تصنيف العملاء المتعثرين ضمن الدرجات 20 و21 و22 بما يتوافق مع الفئات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسائر بحسب دليل التصنيفات والإرشادات بشأن التعميم رقم 2012/28، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم وضع درجات التقييم الائتماني الداخلية للمجموعة بما يماثل درجات التقييم المستخدمة من قبل الوكالات الخارجية من أجل الحصول على مقارنة أفضل.

الموافقة على الائتمان

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

مراقبة الائتمان

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

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

يتم عن كثب مراقبة كافة الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة جدولة الديون لدى المجموعة التي ترفع تقارير مباشرة عن ذلك إلى مسؤول الائتمان الرئيسي. يُعاد تقييم تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وتعزيز الضمان وإنهاء الحساب، وغيرها.

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الأصول عن كثب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة 90/60/30 يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد بشكلٍ متواصل لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. تخضع الحسابات التي تأخر سدادها لعملية التحصيل، حيث تتم إدارتها بشكلٍ مستقل من قبل قسم المخاطر. يلتزم البنك التزاماً تاماً بإجراءات حذف محفظة الأفراد الائتمانية ورصد مخصصات لها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

4 تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

الحد من مخاطر الائتمان

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

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2022 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(5) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في 30 يونيو 2023				التعرضات لمخاطر الائتمان
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	لمدة ١٢ شهر	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
2,412,878	523,189	409,493	1,480,196	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(459,611)	(371,513)	(66,673)	(21,425)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<b>1,953,267</b>	<b>151,676</b>	<b>342,820</b>	<b>1,458,771</b>	<b>القيمة الدفترية</b>
75,921	68,073	2,845	5,003	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(59,672)	(59,513)	(70)	(89)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<b>16,249</b>	<b>8,560</b>	<b>2,775</b>	<b>4,914</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(5) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				التعرضات لمخاطر الائتمان
المرحلة 1 لمدة ١٢ شهر	المرحلة 2 على مدى عمر الأداة	المرحلة 3 على مدى عمر الأداة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	ألف درهم	
1,546,402	373,019	525,766	2,445,187	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(22,617)	(49,365)	(372,057)	(444,039)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,523,785	323,654	153,709	2,001,148	القيمة الدفترية
10,764	3,034	69,454	83,252	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(193)	(101)	(60,322)	(60,616)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
10,571	2,933	9,132	22,636	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(6) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في 30 يونيو 2023				
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
لمدة ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
797,023	39,687	-	836,710	قروض وسلفيات
683,185	285,028	-	968,213	تصنيف 1
-	84,778	115,589	200,367	تصنيف 2
-	-	84,084	84,084	تصنيف 3
-	-	323,516	323,516	تصنيف 4
1,480,196	409,493	523,189	2,412,878	تصنيف 5
(21,425)	(66,673)	(371,513)	(459,611)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,458,771	342,820	151,676	1,953,267	القيمة الدفترية
4,405	26	-	4,431	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
598	2,802	-	3,400	تصنيف 1
-	17	4,921	4,938	تصنيف 2
-	-	501	501	تصنيف 3
-	-	62,651	62,651	تصنيف 4
5,003	2,845	68,073	75,921	تصنيف 5
(89)	(70)	(59,513)	(59,672)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
4,914	2,775	8,560	16,249	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(7) التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3		
لمدة ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى	خسائر الائتمان	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
868,600	42,796	-	911,396	
677,802	328,819	-	1,006,621	
-	1,404	116,256	117,660	
-	-	82,384	82,384	
-	-	327,126	327,126	
1,546,402	373,019	525,766	2,445,187	
(22,617)	(49,365)	(372,057)	(444,039)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,523,785	323,654	153,709	2,001,148	القيمة الدفترية
أصول تمويلية واستثمارية إسلامية				
5,185	56	-	5,241	
5,579	2,949	-	8,528	
-	29	4,970	4,999	
-	-	998	998	
-	-	63,486	63,486	
10,764	3,034	69,454	83,252	
(193)	(101)	(60,322)	(60,616)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
10,571	2,933	9,132	22,636	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

(ج) مخاطر السوق

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

(1) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على أصولها والتزاماتها التي يترتب عليها فائدة.

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

تتمثل حساسية بيان الدخل في تأثير التغييرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى الأصول والالتزامات المالية التي تخضع لأسعار فائدة عائمة والمحتفظ بها كما في 30 يونيو 2023.

(2) مخاطر العملات

زيادة ألف درهم	1+ %
نقص ألف درهم	1- %

30 يونيو 2023

التغير بنسبة 1%

حساسية التدفقات النقدية

5,106

(6,676)

30 يونيو 2022

التغير بنسبة 1%

حساسية التدفقات النقدية

5,081

(2,730)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

4 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(2) مخاطر العملات (تابع)

إن مخاطر العملات الأجنبية محدودة نظراً لأن نسبة كبيرة من معاملات المجموعة وأصولها والتزاماتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. نظراً لأن الدرهم الإماراتي مُثبت أمام الدولار الأمريكي، لا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهري بالنسبة للمجموعة بشكل عام.

(3) مخاطر الأسعار

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

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

حقوق الملكية		
%5	%5	
نقص	زيادة	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>30 يونيو 2023</b>
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,625)	1,625	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(1,013)	1,013	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(4,881)	4,881	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(1,267)	1,267	مؤشر سوق دبي المالي
(2,257)	2,257	استثمارات غير مدرجة
<b>(11,043)</b>	<b>11,043</b>	<b>حساسية التدفقات النقدية</b>

**31 ديسمبر 2022 (مدققة)**

		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,753)	1,753	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(1,188)	1,188	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(5,001)	5,001	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(1,241)	1,241	مؤشر سوق دبي المالي
(2,257)	2,257	استثمارات غير مدرجة
<b>(11,440)</b>	<b>11,440</b>	<b>حساسية التدفقات النقدية</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**4 إدارة المخاطر المالية (تابع)**

**(ج) مخاطر السوق (تابع)**

**(3) مخاطر الأسعار (تابع)**

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

**(4) المخاطر التشغيلية**

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

**(5) مخاطر التأمين**

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**5** صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2022	2023	2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
45,378	<b>47,265</b>	84,139	<b>96,796</b>	قروض وسلفيات
(336)	3,349	353	<b>5,853</b>	إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
839	<b>5,155</b>	1,688	<b>10,584</b>	مبالغ مستحقة من بنوك
201	<b>201</b>	385	<b>427</b>	الإيرادات من استثمارات دائمة
256	<b>318</b>	674	<b>657</b>	أخرى
	56,288			إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
46,338		87,239	<b>114,317</b>	
(5,619)	<b>(8,771)</b>	(11,534)	<b>(20,705)</b>	ودائع العملاء وحسابات هامشية
(6,945)	<b>(9,055)</b>	(13,002)	<b>(19,099)</b>	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(116)	<b>(6,405)</b>	(232)	<b>(6,548)</b>	أرباح موزعة على المودعين
(12,680)	(24,231)	(24,768)	<b>(46,352)</b>	مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
	32,057			صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
33,658		62,471	<b>67,965</b>	

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

**6** صافي إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة)		(غير مدققة)		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2022	2023	2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
2,100	855	2,065	<b>2,682</b>	صافي الأرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(3,215)	1,413	592	<b>(3,017)</b>	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
450	139	1,309	<b>1,319</b>	توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(665)	2,407	3,966	<b>984</b>	صافي الأرباح/ (الخسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,037	377	5,095	<b>3,944</b>	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
372	<b>2,784</b>	9,061	<b>4,928</b>	صافي إيرادات الاستثمارات

دار التمويل ش.م.ع  
البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**7** ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022		(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023		أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
1,012	6,040	2,220	14,939		
(4,533)	(4,093)	(9,098)	(8,559)		ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(3,521)	1,947	(6,878)	6,380		
302,838	302,838	302,838	302,838		عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(17,854)	(26,354)	(17,854)	(26,354)		ناقصاً: أسهم الخزينة
(1,750)	(1,750)	(1,750)	(1,750)		ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
283,234	274,734	283,234	274,734		
(0,01)	0,01	(0,02)	0,02		ربحية/ (خسائر) السهم (بالدرهم)

**8** نقد وما يعادله

(مدقق) 31 ديسمبر 2022	(غير مدقق) 30 يونيو 2023	ألف درهم	ألف درهم
8,407	10,044		
362,292	185,158		
77,807	96,264		
201,477	101,721		
6,000	6,000		
65,246	100,000		
744,080	489,143		
(30,059)	(31,769)		
(6,000)	(6,000)		
716,428	461,418		

أرصدة نقدية  
نقد في الصندوق  
مبالغ مستحقة من بنوك  
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
حسابات جارية وتحت الطلب  
حسابات تحت الطلب  
أرصدة نقدية مقيدة\*  
إيداعات لدى بنوك  
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر  
أرصدة نقدية مقيدة أخرى\*  
صافي النقص في النقدية وما في حكمها

\* يمثل النقد المقيد ودائع لدى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ 6,000 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 6,000 ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

9 أوراق مالية استثمارية

بالقيمة العادلة		بالقيمة العادلة	
من خلال الأرباح أو الخسائر		من خلال الدخل الشامل الآخر	
بالتكلفة المطفأة الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>30 يونيو 2023 (غير مدققة)</b>			
أدوات حقوق الملكية:			
172,315	-	45,759	126,556
45,143	-	-	45,143
أدوات الدين			
44,920	44,920	-	-
694	-	-	694
263,072	44,920	45,759	172,393
260,033	44,920	45,759	169,354
3,039	-	-	3,039
263,072	44,920	45,759	172,393

- مدرجة  
- غير مدرجة  
- أدوات الدين  
- مدرجة ذات معدلات ثابتة  
استثمارات غير مدرجة في صناديق إدارة

داخل الإمارات العربية المتحدة  
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

بالقيمة العادلة		بالقيمة العادلة	
من خلال الأرباح أو الخسائر		من خلال الدخل الشامل الآخر	
بالتكلفة المطفأة الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>31 ديسمبر 2022 (مدققة)</b>			
أدوات حقوق الملكية:			
188,611	-	58,832	129,779
45,143	-	-	45,143
أدوات الدين			
33,864	-	-	33,864
730	-	-	730
268,348	-	58,832	209,516
263,608	-	58,832	204,776
4,740	-	-	4,740
268,348	-	58,832	209,516

داخل الإمارات العربية المتحدة  
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

10 القروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

1-10 قروض وسلفيات

(غير مدققة) 30 يونيو 2023 ألف درهم	(مدققة) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم	
273,110	296,444	قروض تجارية
1,619,449	1,651,728	سحب تجاري على المكشوف
1,892,559	1,948,172	سلفيات تجارية أخرى
		تمويل الأفراد
520,319	497,015	قروض وسلفيات الأفراد
2,412,878	2,445,187	قروض وسلفيات، بالإجمالي
(459,611)	(444,039)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,953,267	2,001,148	قروض وسلفيات، بالصافي

كانت الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

(غير مدققة) 30 يونيو 2023 ألف درهم	(مدققة) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم	
444,039	411,551	الرصيد الافتتاحي
15,825	44,009	المحمل للفترة / السنة
-	(8,439)	المبالغ المعكوسة
(253)	(3,082)	المبالغ المشطوبة
459,611	444,039	الرصيد الختامي

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مخصصات محددة بمبلغ 371,5 مليون درهم (31 ديسمبر 2022 372,1 مليون درهم) لقروض ضمن المرحلة الثالثة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**10** القروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)

**2-10** أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 ديسمبر 2022 ألف درهم	30 يونيو 2023 ألف درهم	
55,543	<b>54,055</b>	مراحة السلع
17,411	<b>11,664</b>	بطاقات وسحوبات مغطاة
6,641	<b>7,021</b>	إجارة
484	-	شراء وإعادة تأجير
3,173	<b>3,181</b>	أخرى
83,252	<b>75,921</b>	إجمالي الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(60,616)	<b>(59,672)</b>	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
22,636	<b>16,249</b>	صافي الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

يتم بيان الأصول التمويلية الاستثمارية الإسلامية بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 ديسمبر 2022 ألف درهم	30 يونيو 2023 ألف درهم	
62,959	<b>60,616</b>	الرصيد الافتتاحي
-	-	المحمل للفترة / السنة
(5,721)	<b>(944)</b>	عكس لم يعد مطلوباً
3,378	-	الحركة فيما بين منشآت المجموعة
60,616	<b>59,672</b>	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة 59,5 مليون درهم (31 ديسمبر 2022: 60,3 مليون درهم) للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة 3.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**11** ودائع العملاء وحسابات هامشية

(غير مدققة)	(مدققة)	
30 يونيو	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
643,434	704,292	ودائع تحت الطلب
931,535	1,081,773	ودائع لأجل
881	15,990	ودائع وكالة
<b>1,575,850</b>	<b>1,802,055</b>	
<b>225,803</b>	<b>244,619</b>	حسابات هامشية
<b>1,801,653</b>	<b>2,046,674</b>	

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

(غير مدققة)	(مدققة)	
30 يونيو	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
108,389	127,250	حكومي
1,693,264	1,919,424	الشركات
<b>1,801,653</b>	<b>2,046,674</b>	

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

يترتب على ودائع العملاء والحسابات الهامشية معدلات فائدة / ربح تتراوح من لا شيء إلى 6,50٪ سنوياً (2022): لا شيء إلى 5,15٪ سنوياً).

**12** رأس المال

(غير مدقق)	(مدقق)	
30 يونيو	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
<b>302,838</b>	<b>302,838</b>	302.8 مليون سهم (2022): 302.8 مليون سهم
		بواقع درهم واحد للسهم (2022): درهم واحد للسهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**13 أسهم الخزينة**

تمثل أسهم الخزينة تكلفة 28,569 ألف سهم من أسهم المجموعة تمتلكها المجموعة كما في 30 يونيو 2023 (2022): 26,354 ألف سهم).

**14 خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم**

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

خلال الفترة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة التي لم يتم منحها بعد للموظفين كما في 30 يونيو 2023 مبلغ وقدره 1,750 ألف درهم (2022: 1,750 ألف درهم).

**15 الارتباطات والالتزامات المحتملة**

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

تمثل الارتباطات الرأسمالية التكاليف الرأسمالية المستقبلية التي تعهدت المجموعة بإنفاقها على الأصول خلال فترة زمنية محددة.

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

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 ديسمبر	30 يونيو	
2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم	
122	659	اعتمادات مستندية
505,107	440,142	خطابات ضمان
4,249	4,249	ارتباطات رأسمالية
<u>509,478</u>	<u>445,050</u>	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**16 أدوات الشق الأول من رأس المال**

حصلت الشركة في يوليو 2015 على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 300 مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقد في أبريل 2015. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل ستة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة 23,800 ألف درهم (2022: 23,800 ألف درهم)، وبالتالي تم حذف هذه الصكوك من بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل فائدة يتراوح من 6,06% إلى 6,14% سنوياً (2022: 6,06% إلى 6,14% سنوياً).

في مارس 2019، حصلت الشركة التابعة 'دار التأمين' على سندات دائمة من الشق الأول بقيمة 15 مليون درهم. تمت الموافقة على إصدار شهادات رأس المال من قبل مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في يناير 2019. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل ربح يبلغ 8,25% سنوياً (2022: 8,25% سنوياً).

**17 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة**

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، طبقاً للتعريف الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم 24، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين المسؤولين لدى المجموعة والشركات الخاضعة لمملكتهم بشكل رئيسي، وكذلك كبار موظفي الإدارة.

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

(مدققة)	(غير مدققة)
31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
ألف درهم	ألف درهم
1,041	267
35,045	55,158
29,139	27,520
3,577	3,494

**قروض وسلفيات للعملاء**

إلى كبار موظفي الإدارة

إلى أعضاء مجلس الإدارة

إلى طرف آخر ذي علاقة

**ودائع العملاء**

من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**17** إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
30 يونيو	30 يونيو	
2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد والعمولات
		من كبار موظفي الإدارة
		من أعضاء مجلس الإدارة
		من أطراف ذات علاقة أخرى
		مصروفات الفوائد
		إلى أطراف أخرى
		مكافآت كبار موظفي الإدارة
		منافع قصيرة الأجل (رواتب وامتيازات وعلاوات)
27	25	
1,431	1,071	
750	-	
9	8	
6,007	5,621	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

**18** معلومات القطاعات

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

- (1) قطاع تمويل الشركات والأفراد ويشمل في الأساس تقديم القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من المؤسسات والأفراد.
- (2) قطاع الاستثمار ويشمل إدارة المحفظة الاستثمارية وأنشطة الخزينة لدى المجموعة.
- (3) قطاع التمويل والاستثمار الإسلامي ويشمل النشاط الرئيسي لإحدى الشركات التابعة للمجموعة المتمثل في تقديم خدمات الاستثمار وتمويل الأفراد والشركات وما يرتبط بها من خدمات أخرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- (4) قطاع التأمين ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات التأمين باستثناء التأمين على الحياة.
- (5) قطاع الوساطة ويشمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة التي تقدم خدمات الوساطة.

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

فيما يلي معلومات حول قطاعات المجموعة التي يتم إعداد تقارير بشأنها:

دار التمويل ش.م.ع  
البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

18 معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	التأمين ألف درهم	الوساطة ألف درهم	التمويل والاستثمار الإسلامي ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	تمويل الشركات والأفراد ألف درهم	
70,011	-	(27,819)	6,795	(1,231)	6,872	85,394	30 يونيو 2023 (غير مدققة)
-	-	-	-	-	(40,879)	40,879	الأرباح/ (الخسائر) التشغيلية
406	(38,569)	(27,819)	1,992	(1,997)	22,802	43,997	إيرادات بين القطاعات
3,183,647	-	280,360	386,291	16,579	531,377	1,969,040	نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات
2,510,584	-	233,697	83,866	162,009	105,969	1,925,043	أصول القطاع
68,861	-	(5,226)	8,270	1,191	14,150	50,476	التزامات القطاع
-	-	-	-	-	(29,918)	29,918	30 يونيو 2022 (غير مدققة) (معدلة)
5,382	(37,281)	(5,226)	3,246	5,488	30,493	8,662	الإيرادات التشغيلية
3,349,486	-	505,074	107,835	26,548	623,520	2,086,509	إيرادات بين القطاعات
2,562,560	-	350,422	13,523	56,205	64,563	2,077,847	نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات
3,427,891	-	274,714	347,215	22,636	769,275	2,014,051	أصول القطاع
2,751,663	-	202,465	33,899	28,135	488,060	1,999,104	التزامات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

19 قياس القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مطابقة.
  - المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لأصول أو التزامات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
  - المستوى 3: مدخلات لأصول أو التزامات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).
- في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على أدنى مستوى من المدخلات الهامة بالنسبة لعملية القياس بأكملها.

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

يوضح الجدول التالي تحليل الأصول المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في 30 يونيو 2023:

تاريخ التقييم	المستوى 1 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
31 ديسمبر 2022	-	-	8,452	8,452	الأصول المقاسة بالقيمة العادلة استثمارات عقارية
30 يونيو 2023	52,759	-	-	52,759	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم مدرجة
30 يونيو 2023	126,556	-	-	126,556	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم مدرجة
30 يونيو 2023	-	-	-	-	أدوات دين مدرجة
31 ديسمبر 2022	-	11,294	33,849	45,143	أسهم غير مدرجة
31 ديسمبر 2022	-	694	-	694	استثمار في صناديق مدارة
	172,393	11,988	33,849	172,393	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

19 قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليل الأصول المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022:

الإجمالي ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 1 ألف درهم	تاريخ التقييم	الأصول المقاسة بالقيمة العادلة
4,100	4,100	-	-	31 ديسمبر 2022	استثمارات عقارية
					بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
58,832	-	-	58,832	31 ديسمبر 2022	أسهم مدرجة
-	-	-	-	31 ديسمبر 2022	أدوات دين مدرجة
<u>58,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,832</u>		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل
					الشامل الأخر
129,779	-	-	129,779	31 ديسمبر 2022	أسهم مدرجة
33,864	-	-	33,864	31 ديسمبر 2022	سندات دين مدرجة
45,143	33,849	11,294	-	31 ديسمبر 2022	أسهم غير مدرجة
730	-	730	-	31 ديسمبر 2022	استثمار في صناديق مدارة
<u>209,516</u>	<u>33,849</u>	<u>12,024</u>	<u>163,643</u>		

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

استثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

19 قياس القيمة العادلة (تابع)

استثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يوضح الجدول التالي المعطيات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الأسهم غير المدرجة والاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى 3 من مستويات قياس القيمة العادلة.

أسلوب التقييم	المدخلات الملحوظة	الهامة	النطاق (المتوسط المرجح)	تأثير مدخلات التقييم على القيمة العادلة
أسهام غير مدرجة	مضاعف معدل الأسعار إلى الأرباح	معدل	11 - 9	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعف معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ 4 مليون درهم.

التحويلات بين المستويات

خلال الفترة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من مستويات قياس القيمة العادلة. يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة بالمستوى 3 من النظام المتدرج للقيمة العادلة:

أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإيرادات	الإيرادات	الرصيد في 1 يناير
ألف درهم	ألف درهم	الخسارة للفترة / السنة
2022	2023	الرصيد في 30 يونيو / 31 ديسمبر
34,673	33,849	
(824)	-	
33,849	33,849	

## 20 دعاوى قضائية

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

## 21 تعديل

خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أخطاء في المحاسبة عن المعاملات المتعلقة بأعمال إعادة التأمين للضمانات الطبية والشخصية خلال الفترات السابقة. تعمل الإدارة حالياً على تعيين مستشار مستقل للتحقيق في هذا الخطأ إلى جانب التأثير الكمي. ومع ذلك، فقد أجرت الإدارة تقييماً داخلياً وقامت بتقييم الأثر مؤقتاً واحتسبت عكس الذمم المدينة من عقد إعادة تأمين بمبلغ 69,343 ألف درهم كما في 31 ديسمبر 2022 مع التأثير المقابل على الخسائر المتراكمة.

وفقاً لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال إعادة بيان الأرصدة المقارنة ذات الصلة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

انظر الجدول أدناه للاطلاع على مزيد من التفاصيل بشأن التعديل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

21 تعديل (تابع)

1 يناير 2022 المعدلة ألف درهم	التعديل ألف درهم	1 يناير 2022 المعروضة سابقاً * ألف درهم	
65,793	(52,866)	118,659	<b>بند البيان المالي</b>
(21,403)	(24,112)	2,709	ذمم التأمين المدينة وأصول العقود
75,946	(28,754)	104,700	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
			حصص غير مسيطرة
<b>31 ديسمبر 2022</b>		<b>31 ديسمبر 2022</b>	
المعدلة	التعديل	المعروضة سابقاً *	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
112,713	(69,343)	182,056	<b>بند البيان المالي</b>
(41,376)	(31,627)	(9,749)	ذمم التأمين المدينة وأصول العقود
70,895	(37,716)	108,611	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
			حصص غير مسيطرة
فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
<b>30 يونيو 2022</b>		<b>30 يونيو 2022</b>	
المعدلة	التعديل	المعروضة سابقاً *	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(34,431)	(9,089)	(25,342)	<b>بند البيان المالي</b>
5,382	(9,089)	14,471	صافي الأرباح / (الخسائر) من أصول إعادة التأمين
			الأرباح / (الخسائر) للفترة

\* تمثل المعاملات والأرصدة المعروضة سابقاً المعاملات والأرصدة المعدلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

22 اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 أغسطس 2023.