

دار التمويل ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات

الصفحة	
٢ - ١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٤ - ٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
١٠ - ٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٥٣ - ١١	إيضاحات حول المعلومات 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 الموحد المرفق لشركة دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة")، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وكذلك بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة 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 ٣٤ "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 ٢٤١٠، "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 يمكننا 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

تقوم المجموعة بإدراج الاستثمار في شركة إمباي ش.م.م باستخدام طريقة حقوق الملكية. بلغ الاستثمار المعترف به كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٣٤,٤٥٠ ألف درهم. ونظراً لقلّة المعلومات المالية والسجلات المحاسبية، تعذر علينا الحصول على أدلة كافية ومناسبة نستند إليها بشأن القيمة الدفترية للاستثمار والحصة من صافي الخسائر للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وعن كفاية الإفصاحات ذات الصلة. وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء تعديلات على هذه المبالغ.

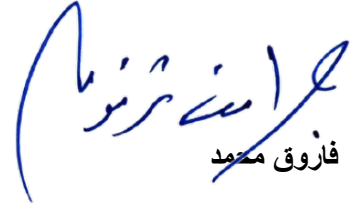
الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء الأمر الموضح في الفقرة السابقة، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أمور أخرى

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢.

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة 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

١٣ نوفمبر ٢٠٢٣

(مدقق) 1 يناير 2022 ألف درهم (معدل)	(مدقق) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم (معدل)	(غير مدقق) 30 سبتمبر 2023 ألف درهم	إيضاح	
8,096	8,407	10,030	8	الأصول
593,791	744,080	540,825	8	النقد وما يعادله
319,015	268,348	258,374	9	مبالغ مستحقة من بنوك
2,082,265	2,001,148	1,961,992	1-10	أوراق مالية استثمارية
30,305	22,636	15,229	2-10	قروض وسلفيات
86,881	82,613	82,371		أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
80,392	71,472	71,625		استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة
65,793	112,713	153,324		حقوق الملكية
99,260	105,669	103,928		فوائد مستحقة القبض وأصول أخرى
6,705	6,705	6,705		أصول عقود التأمين وإعادة التأمين
3,500	4,100	4,352		ممتلكات وتجهيزات ومعدات
3,376,003	3,427,891	3,208,755		أصول غير ملموسة
				استثمارات عقارية
				إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق الملكية
1,716,385	2,046,674	1,941,243	11	الالتزامات
26,720	30,059	18,549	8	ودائع العملاء وحسابات هامشية
441,910	340,000	215,000		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
100,000	66,667	50,000		قروض قصيرة الأجل
148,082	200,528	209,100		قرض متوسط الأجل
1,105	537	277		التزامات عقود التأمين وإعادة التأمين
179,002	52,827	90,391		التزامات عقود الإيجار
14,328	14,371	14,642		فوائد مستحقة الدفع والتزامات أخرى
2,627,532	2,751,663	2,539,202		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
				إجمالي الالتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

(مدقق) 1 يناير 2022 ألف درهم (معدل)	(مدقق) 31 ديسمبر 2022 ألف درهم (معدل)	(غير مدقق) 30 سبتمبر 2023 ألف درهم	إيضاح	
302,838	302,838	302,838	12	حقوق الملكية
(29,823)	(46,535)	(51,196)	13	رأس المال
(1,750)				أسهم خزينة
	(1,750)	(1,750)	14	خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
151,671	151,671	151,671		احتياطي قانوني
(21,800)	(56,968)	(49,120)		احتياطي القيمة العادلة
(21,883)	(31,941)	(21,657)		الخسائر المتراكمة
276,200	276,200	276,200	16	صكوك الشق الأول
15,000	15,000	15,000	16	سندات الشق الأول
2,251	2,048	-		مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
672,704	610,563	621,986		
75,767	65,665	47,567		حصص غير مسيطرة
748,471	676,228	669,553		إجمالي حقوق الملكية
3,376,003	3,427,891	3,208,755		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
600,387	509,478	391,465	15	الارتباطات والالتزامات المحتملة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 13 نوفمبر 2023، وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

× ٣٤



السيد/ ت. ك. رمان
الرئيس التنفيذي



السيد/ محمد القبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق) ٢٠٢٣ ألف درهم (معدل)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق) ٢٠٢٣ ألف درهم (معدل)		إيضاح
١٦٥,٥٨٣	١٤٠,٣٤٠	٥١,٢٦٦	٥٣,١٠١	
(٦٩,٣٥٧)	(٤٠,٥١٦)	(٢٣,٠٠٥)	(١٥,٧٤٨)	٥ مصروفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين
٩٦,٢٢٦	٩٩,٨٢٤	٢٨,٢٦١	٣٧,٣٥٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٢,١٧١	٢٣,٥٣٤	٥,٩٨١	٨,٠٦٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(٨,٤١٤)	(٩,٤٠٦)	(٢,٩١١)	(٣,٦٣٣)	مصروفات الرسوم والعمولات
١٣,٧٥٧	١٤,١٢٨	٣,٠٧٠	٤,٤٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤٥,٨٢٧)	(٥٨,٩١٥)	(٤,٨٨٧)	(١٥,٨٢٥)	نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين الصادرة صافي إيرادات / (مصروفات) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٠,٢٠٢	٣٩,٨١٥	(٣,٠١٢)	٥,٣٨٤	صافي المصروفات المالية للتأمين
(٣,٣٨٠)	(٥٠٦)	(٨٨٩)	(١٥٠)	مصروفات التأمين الأخرى
٦٢٨	(٦٨٠)	١,٠٢٦	(٢٣٠)	
(٣٨,٣٧٧)	(٢٠,٢٨٦)	(٧,٧٦٢)	(١٠,٨٢١)	صافي خسائر التأمين
٨,٣٠٠	١٠,٩٩٣	٣,٣٧٢	١,٩٣٢	٦ صافي إيرادات الاستثمارات
(١٧,٩٨٧)	(٣٤,٧٠٢)	(٢,١٦٢)	(٩,٩٦٥)	١-١٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
١,٥١٩	٥,٧٦٣	٥٧٥	٩٩٩	٢-١٠ عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٩,٠٨٦	٢٤,٢٣١	٧,١٥٩	٧,١٦٢	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٢,٥٢٤	٩٩,٩٥١	٣٢,٥١٣	٣١,٠٩٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦٩,٠٢١)	(٦٢,٤٨١)	(٢٢,٧٦٠)	(٢٢,٥٧٥)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٤,٩٢٦)	(٦,٦٠٦)	(١,٧٦٦)	(١,٨٦٥)	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٢٥,٦٢٣)	(٢٣,٣١٨)	(٥,٣٢٩)	(٥,٥٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٩٥٤	٧,٥٤٦	٢,٦٥٨	١,١٢٩	الأرباح التشغيلية للفترة
(٢٤٢)	(٣,٩٢٧)	(٣٥٢)	(٢,٨٩٢)	حصة الخسائر من الشركات الزميلة
٢,٧١٢	٣,٦١٩	٢,٣٠٦	(١,٧٦٣)	أرباح الفترة
١٩,٣٨٤	(٢٩٦)	٤,٤٤٥	(٢,٥١٦)	مساهمي الشركة الأم
(١٦,٦٧٢)	٣,٩١٥	(٢,١٣٩)	٧٥٣	حصص غير ميطرة
٢,٧١٢	٣,٦١٩	٢,٣٠٦	(١,٧٦٣)	
٠,٠٢	(٠,٠٥)	(٠,٠١)	(٠,٠٤)	٧ ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخفضة المنسوبة إلى الأسهم العادية (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
(غير مدقق) ٢٠٢٢	(غير مدقق) ٢٠٢٣	(غير مدقق) ٢٠٢٢	(غير مدقق) ٢٠٢٣
ألف درهم (معدّل)	ألف درهم	ألف درهم (معدّل)	ألف درهم
(١,٧٦٣)	٢,٣٠٦	٣,٦١٩	٢,٧١٢
أرباح / (خسائر) الفترة			
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى:			
<i>ينود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
(٩,٥٩١)	(٤,٩٤٩)	(٢٨,١٣٤)	٦,٤٢٢
أرباح من استبعاد أصول مالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة			
-	٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٦
(٨٥٧)	-	(٢,٢٥١)	(٢,٠٤٨)
(١٠,٤٤٨)	(٣٥٤)	(٣٠,٣٨٥)	٨,٩٧٠
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة			
(١٢,٢١١)	(١,٩٥٢)	(٢٦,٧٦٦)	١١,٦٨٢
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة			
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة عائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم حصص غير مسيطرة			
(٢١,٩٢٥)	٦,٢٢٤	(٣٠,٦٨٢)	٢٩,٧٨٠
٩,٧١٤	(٤,٢٧٢)	٣,٩١٦	(١٨,٠٩٨)
(١٢,٢١١)	١,٩٥٢	(٢٦,٧٦٦)	١١,٦٨٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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	حطة مدفوعات الموظفين 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	
٧٥٥,١٨٧	١٠٨,٦١١	٦٤٦,٥٧٦	١٥,٠٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٢,٠٤٨	٤,٠٧٢	(٥٦,٩٦٨)	١٥١,٦٧١	(١,٧٥٠)	(٤٦,٥٣٥)	٣٠٢,٨٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)
(٦٩,٣٤٣)	(٣٧,٧١٦)	(٣١,٦٢٧)	-	-	-	(٣١,٦٢٧)	-	-	-	-	-	تسوية الفترة السابقة (إيضاح ٢٢)
(٩,٦١٦)	(٥,٢٣٠)	(٤,٣٨٦)	-	-	-	(٤,٣٨٦)	-	-	-	-	-	تعديلات بسبب التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
٦٧٦,٢٢٨	٦٥,٦٦٥	٦١٠,٥٦٣	١٥,٠٠٠	٢٧٦,٢٠٠	٢,٠٤٨	(٣١,٩٤١)	(٥٦,٩٦٨)	١٥١,٦٧١	(١,٧٥٠)	(٤٦,٥٣٥)	٣٠٢,٨٣٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)
-	-	-	-	-	-	٤,٥٩٦	(٤,٥٩٦)	-	-	-	-	أرباح من استبعاد أصول مالية مدرجة بالقيمة المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢,٧١٢)	(١٦,٦٧٢)	١٩,٣٨٤	-	-	-	١٩,٣٨٤	-	-	-	-	-	أرباح الفترة (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة التغير في القيمة العادلة لأصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١١,٠١٨	(١,٤٢٦)	١٢,٤٤٤	-	-	-	-	١٢,٤٤٤	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الإيرادات الشاملة
(٢,٠٤٨)	-	(٢,٠٤٨)	-	-	(٢,٠٤٨)	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
٨,٩٧٠	(١,٤٢٦)	١٠,٣٩٦	-	-	(٢,٠٤٨)	-	١٢,٤٤٤	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
١١,٦٨٢	(١٨,٠٩٨)	٢٩,٧٨٠	-	-	(٢,٠٤٨)	٢٣,٩٨٠	٧,٨٤٨	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
(٤,٦٦١)	-	(٤,٦٦١)	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٦١)	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(١٢,٧٦٨)	-	(١٢,٧٦٨)	-	-	-	(١٢,٧٦٨)	-	-	-	-	-	
(٩٢٨)	-	(٩٢٨)	-	-	-	(٩٢٨)	-	-	-	-	-	
٦٦٩,٥٥٣	٤٧,٥٦٧	٦٢١,٩٨٦	١٥,٠٠٠	٢٧٦,٢٠٠	-	(٢١,٦٥٧)	(٤٩,١٢٠)	١٥١,٦٧١	(١,٧٥٠)	(٥١,١٩٦)	٣٠٢,٨٣٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

رأس المال	أسهم خزينة	المرتكزة على الموظفين	احتياطي العادلة	احتياطي القيمة الخسائر المتراكمة	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة الأول	صكوك الشق الأول	سندات الشق الأول	العائد إلى مساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٨٣٨	(٢٩,٨٢٣)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٢١,٨٠٠)	٢,٣٧٩	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٩٦,٩٦٦	١٠٤,٧٠٠	٨٠١,٦٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (كما تم إدراجها)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,١١٢)	-	(٥٢,٨٦٦)	تسوية الفترة السابقة (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١٥٠)	-	-	-	(١٥٠)	(١٧٩)	(٣٢٩)	تعديلات بسبب التطبيق المبني للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٧
٣٠٢,٨٣٨	(٢٩,٨٢٣)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٢١,٨٠٠)	٢,٣٧٩	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦٧٢,٧٠٤	٧٥,٧٦٧	٧٤٨,٤٧١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدل)
-	-	-	-	(١,٥٦٨)	-	-	-	-	٢,٧٩٤	٢,٧٩٤	أرباح من استبعاد أصول مالية مدرجة بالقيمة المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦)	٣,٩١٥	٣,٦١٩	أرباح الفترة (معدل)
-	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	(٢,٧٩٣)	(٣٠,٩٢٨)	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	(٢,٢٥١)	-	-	(٢,٢٥١)	-	(٢,٢٥١)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة (معدل)
-	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	-	-	-	(٢٨,١٣٥)	(٢,٧٩٣)	(٣٣,١٧٩)	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	(١٣,٧٠٧)	-	-	١,٢٧٢	(٢,٢٥١)	-	-	(٣٠,٦٨٢)	٣,٩١٦	(٢٦,٧٦٦)	شراء أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٧٠٧)	-	(١٣,٧٠٧)	فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
-	-	-	-	(١٢,٦٢٨)	-	-	-	(١٢,٦٢٨)	-	(١٢,٦٢٨)	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
-	-	-	-	(٩٢٨)	-	-	-	(٩٢٨)	-	(٩٢٨)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدل)
٣٠٢,٨٣٨	(٤٣,٥٣٠)	(١,٧٥٠)	١٥١,٦٧١	(٥١,٥٠٣)	(٣٤,١٦٧)	٢٧٦,٢٠٠	١٥,٠٠٠	٦١٤,٧٥٩	٧٩,٦٨٣	٦٩٤,٤٤٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٣ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٢ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاح
(أقيردومقق) (معدلة)	(أقيردومقق) (معدلة)	
٣,٦١٩	٢,٧١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
		تعديلات على:
٧,٦٤٤	٤,٩٢٦	استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(٦٠٠)	(٢٥٢)	أرباح من التقييم العادل للعقارات الاستثمارية
٣,٩٢٧	٢٤٢	حصة الخسائر من شركة زميلة
(٧,٧٩٧)	(٦,٤٩٦)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
(٣,٤٩٩)	(٤,٧٢٠)	أرباح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤١	٢,٩١٥	صافي التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٧٠٢	١٧,٩٨٧	مخصص انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
(٥,٧٦٣)	(١,٥١٩)	عكس مخصص انخفاض القيمة على الأصول الإسلامية
(٣٩)	-	عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والأصول الإسلامية
١,٧٢١	٢,٦١٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٢٥٦	١٨,٤٠٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:
		التغيرات في رأس المال العامل:
١٠,٨٨٢	٨,٩٢٦	التغير في الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٥٨٧)	٢١,١٦٩	التغير في القروض والسلف
(٧,٤٦٣)	(١٥٣)	التغير في الفوائد المستحقة القبض والأصول الأخرى
(٩٢,٦٣٣)	(٤٠,٦١١)	التغير في ذمم التامين المدينة وأصول العقود
(٢٨,٤٨٢)	(١٠٥,٤٣١)	التغير في ودائع العملاء وحسابات الهامش
١٠,٨٨٧	٣٧,٥٦٤	التغير في الفوائد المستحقة القبض والالتزامات الأخرى
(٥٧١)	(٢٦٠)	التزامات الإيجار
٨٢,٣٠٢	(٨,٥٧٢)	التزامات عقود التأمين
٦,٥٩١	(٥١,٨١٥)	النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,١٠٥)	(٢,٣٤٣)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٢٥١)	(٢,٠٤٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٣,٢٣٥	(٥٦,٢٠٦)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٤٤٤)	(٣,٤٠٠)	شراء استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤١,١٨٩	٥٢,١٦٢	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢٩,٨٨٥)	(٥,٨٤٨)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣,٨٢٦	١٤,٢٨٥	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٤٤,٩٢٠)	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
(غير مدقق) ٢٠٢٢ ألف درهم (معدّل)	(غير مدقق) ٢٠٢٣ ألف درهم	
(٨,٨٣٩)	(٣٢,٥٠٢)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
-	٢٥,٨٣٥	استبعاد ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١,٨٨٤	-	استبعاد عقار استثماري
٧,٧٩٧	١٤,٠٠٠	متحصلات من استرداد ودائع ثابتة
٢٥,٥٢٨	٦,٤٩٦	توزيعات أرباح مستلمة
	٢٦,١٠٨	صافي التدفقات الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,١٦٠)	(٢٧٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٥٠,٠٠٠	سداد قروض قصيرة الأجل
(١٦,٦٦٧)	(١٦,٦٦٧)	متحصلات من قرض قصير الأجل
٨٣,٥٦١	-	سداد قرض متوسط الأجل
(١٢,٦٢٨)	(١٢,٧٦٨)	متحصلات من قرض متوسط الأجل
(٩٢٨)	(٩٢٨)	فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١٣,٧٠٧)	(٤,٦٦١)	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول
(١٦,٥٢٩)	(١٦٠,٠٢٤)	شراء أسهم خزينة
١٢,٢٣٤	(١٩٠,١٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٦٩,١٦٧	٧١٦,٤٢٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٥٨١,٤٠١	٥٢٦,٣٠٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

تم تسجيل الشركة في البداية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، تخضع الشركة للائحة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١، الذي يحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥ وتعديلاته. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ 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 (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تزاوّل الشركة وشركاتها التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة") بصورة أساسية أعمال الاستثمارات وتمويل الأفراد والشركات والتأمين والوساطة وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

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

في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨، 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 ٦ فبراير ٢٠١٩ ومن قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ١٠ أكتوبر ٢٠١٩. يتمثل الغرض من الخطة في تعديل أنشطة الشركة التابعة لتلبية متطلبات التعليمات الصادرة حديثاً لشركات التمويل. في ١٢ أكتوبر ٢٠٢٠، 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 (١٠) من قانون شركات التمويل.

٢ أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، وتلتزم كذلك بالمتطلبات ذات الصلة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. إخطار رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والأصول الاستثمارية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقدير وحالات عدم اليقين هي نفس السياسات الواردة في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وعدة تعديلات وتفسيرات تطبق لأول مرة في سنة ٢٠٢٣. إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". ترتب على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تغييرات 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.

٣-١ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 ١٧، 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 ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت المجموعة بإعادة عرض المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

يتمثل الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 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 ١ يناير ٢٠٢٣.

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. سُمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، 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 ١٧.

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 المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 ١٧، 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 ٤ 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 ١٢ 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 ١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 المحول 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 ١٧ 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 ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 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 ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

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 ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 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 ١٧ من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. 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 ١٧ 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 ١٧. 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 المبدي 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 المجمعة 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 المبدي بأي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود تضيف المجموعة عقوداً جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدنها.

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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 إنفاؤها، بالإضافة إلى أو ناقصاً 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 المحفوظ 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 تكبيدها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " 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 بيان 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. بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣

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 ١ يناير ٢٠٢٣. لم يكن لتطبيق بعض هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفترة الحالية و السابقة 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 ١٢)

- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ 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 ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	التزام الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أصول أو المساهمة فيها بين المستثمر وشركته الزميلة أو انتلافه المشترك	يمكن تطبيقه اختيارياً/ 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 حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٢-٣ 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 والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٤. 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ 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	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٣ سنوات	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٥ سنوات	٢٠٢٢	٢٠٢٣	١٠ سنوات	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عقود التأمين الصادرة	٦,٦٦	٦,٠٢	٥,٧٢	٥,٦٦	٥,٣٥	٥,٤٦	٥,٠٢	٥,١٩	٥,٣٦	٥,١٠	٥,١٠
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦,٦٦	٦,٠٢	٥,٧٢	٥,٦٦	٥,٣٥	٥,٤٦	٥,٠٢	٥,١٩	٥,٣٦	٥,١٠	٥,١٠

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تستخدم المجموعة منهجية نوع الملاءة ٢ لتحديد تعديل المخاطر لديها بالنسبة للمخاطر غير المالية. تتطابق كل محفظة مع قطاع الأعمال من مستوى الملاءة ٢ الأكثر تمثيلاً ويتم وضع افتراض بأن الانحراف عن المعيار المذكور للمخاطر المتعلقة بالأقساط وبالاحتياطيات بالنسبة لقطاع الأعمال بالملاءة ٢ 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 لوغاريتمي 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ 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 ٦٠ إلى ٧٥٪. 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 المؤني ٦٠ إلى ٧٥٪ 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 المؤية المستهدفة.

٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة البيانات 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
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
دار التمويل ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات التمويل
دار التأمين ش.م.ع. شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٦١	٤٥,٦١	التأمين
أف أنتش كاييتال ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	٧٠	٧٠	الوساطة المالية
دار التمويل القابضة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	الاستثمار وإدارة الأصول
		١٠٠	١٠٠	خدمات

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ضريبة الدخل على الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضرائب الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ حد الدخل التي سيتم تطبيق معدل الضريبة عليها بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل المؤهل لكيانات المنطقة الحرة.

ستخضع المجموعة للضرائب اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. 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.

٣ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(أ) مخاطر الائتمان

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

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي. لا يوجد توقع معقول للاسترداد الكامل.

(١) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب 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 (١) إيقاف أنشطة الإنفاذ و(٢) في حالة أن تكون طريقة الاسترداد بالمجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

يجوز للمجموعة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. كانت المبالغ التعاقدية القائمة لهذه الأصول المشطوبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بمقدار ٢٥٣ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٣,٠٨٢ 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) 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 ٣ أو المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). تكون هذه هي الحالة فقط للأصول المدارة وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ 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.

(٣) 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 ٩ 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 والقرض وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات فيما يتعلق بتعرضات المخاطر من الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع فيما يتعلق بتعرضات المخاطر من الشركات) في نموذج التقييم، كما يتم استكمالها بمدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- يحدد المعيار رقم ٩ 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 ١"، وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأصول المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض ائتماني.
 - إذا تعرضت الأصول المالية لانخفاض ائتماني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
 - يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية بالمرحلة ١ بمبلغ يعادل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات من المرحلة ٢ أو ٣ بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر. لمزيد من التفاصيل حول المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يرجى مراجعة الإيضاح التالي.
 - إن المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية 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 ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية:

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) 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 ٣٠ يوم.
- حسابات تأخر سدادها لما بين ٣٠ و ٩٠ يوم.

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

- ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل 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 ٣٠ يوم في سداد دفعاته التعاقدية.

(٤) 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 ٩٠ يوم، بالنسبة لمحفظة الأفراد والشركات، فإن تعريف التعثر المستخدم يتماشى مع إطار بازل. وفقاً لتعريف بازل ٢، يعتبر التعثر أنه قد حدث فيما يتعلق ببعض المدينين عند وقوع أحد الأحداث التالية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تعريف التعثر والأصول التي تعرضت لانخفاض ائتماني (تابع)

- تأخر المددين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوم. تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن يتجاوز العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.
- إن القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه نظراً لتدهور حالة المقترض عادة ما يعتبر أنه تعرض لانخفاض ائتماني ما لم يكن هناك دليل يشير إلى تقليص 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 ٩٠ يوم أو أكثر أنه تعرض لانخفاض القيمة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والتعرض لانخفاض ائتماني" أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهر أو الفترة المتبقية للالتزام.
- يعتمد إجمالي التعرض عند التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداه وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لإجمالي التعرض عند التعثر. فعلى سبيل المثال، تقوم المجموعة، بالنسبة للالتزام المتجدد، بإدراج الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسائر من التعرضات المتعثرة. تختلف الخسائر المحتملة عند التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. يتم بيان الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسائر على أساس مدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسائر المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما يمثل عمر الأداة نسبة الخسائر المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدى الفترة المتبقية من العمر المتوقع للقرض.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٤ 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 ١٢ شهر وعلى مدى عمر الأداة على أساس تواريخ السداد المتوقعة، والتي تختلف بحسب نوع المنتج.

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

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

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

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

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

المعلومات الاستشرافية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) 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 ١ إلى درجة ١٩، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. يتم تصنيف العملاء المتعثرين ضمن الدرجات ٢٠ و ٢١ و ٢٢ بما يتوافق مع الفئات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسائر بحسب دليل التصنيفات والإرشادات بشأن التعميم رقم ٢٠١٢/٢٨، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم وضع درجات التقييم الائتماني الداخلية للمجموعة بما يماثل درجات التقييم المستخدمة من قبل الوكالات الخارجية من أجل الحصول على مقارنة أفضل.

الموافقة على الائتمان

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

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكل منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى مسؤول المخاطر الرئيسي أو مسؤول الائتمان الرئيسي ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة 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 ٩٠/٦٠/٣٠ 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة

المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		التعرضات لمخاطر الائتمان
على مدى عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	على مدى عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	لمدة ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٥٢٠,١١٨	٢,٤٢٣,٧٦٥	٤٠٣,٩٩٢	١,٤٩٩,٦٥٥	١,٤٧٧,١٦٩	١,٤٧٧,١٦٩	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٧٢,٠٨٧)	(٤٦١,٧٧٣)	(٦٧,٢٠٠)	(٢٢,٤٨٦)	٣٣٦,٧٩٢	٣٣٦,٧٩٢	القيمة الدفترية
١٤٨,٠٣١	١,٩٦١,٩٩٢	٦٧,٠٣٤	١,٤٧٧,١٦٩	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٥٨,٨٦١)	(٧٤,٣٢٦)	(٥٧)	(١٧٩)	٢,٨٢٩	٢,٨٢٩	القيمة الدفترية
٨,١٧٣	١٥,٢٢٩	٨,١٧٣	١٥,٢٢٩	٤,٢٢٧	٤,٢٢٧	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

مراحل خسائر الائتمان المتوقعة				التعرضات لمخاطر الائتمان
المرحلة ١ لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ على مدى عمر الأداة	المرحلة ٣ على مدى عمر الأداة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	
١,٥٤٦,٤٠٢	٣٧٣,٠١٩	٥٢٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,١٨٧	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٦١٧)	(٤٩,٣٦٥)	(٣٧٢,٠٥٧)	(٤٤٤,٠٣٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٢٣,٧٨٥	٣٢٣,٦٥٤	١٥٣,٧٠٩	٢,٠٠١,١٤٨	القيمة الدفترية
١٠,٧٦٤	٣,٠٣٤	٦٩,٤٥٤	٨٣,٢٥٢	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - بالتكلفة المطفأة
(١٩٣)	(١٠١)	(٦٠,٣٢٢)	(٦٠,٦١٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٥٧١	٢,٩٣٣	٩,١٣٢	٢٢,٦٣٦	القيمة الدفترية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
مراحل خسائر الائتمان المتوقعة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
لمدة ١٢ شهر	مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	المتوقعة	المتوقعة	الإجمالي
٧٩٧,٠٩٦	٣٠,٣٥٦	-	٨٢٧,٤٥٢
٧٠٢,٥٥٩	٢٩٠,١٨٢	-	٩٩٢,٧٤١
-	٨٣,٤٥٤	١١٧,١٦٩	٢٠٠,٦٢٣
-	-	٨٢,٧٥٢	٨٢,٧٥٢
-	-	٣٢٠,١٩٧	٣٢٠,١٩٧
١,٤٩٩,٦٥٥	٤٠٣,٩٩٢	٥٢٠,١١٨	٢,٤٢٣,٧٦٥
قرروض وسلفيات			
تصنيف ١			
تصنيف ٢			
تصنيف ٣			
تصنيف ٤			
تصنيف ٥			
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
(٢٢,٤٨٦)	(٦٧,٢٠٠)	(٣٧٢,٠٨٧)	(٤٦١,٧٧٣)
القيمة الدفترية			
أصول تمويلية واستثمارية إسلامية			
تصنيف ١			
تصنيف ٢			
تصنيف ٣			
تصنيف ٤			
تصنيف ٥			
١,٤٧٧,١٦٩	٣٣٦,٧٩٢	١٤٨,٠٣١	١,٩٦١,٩٩٢
٣,٧٢٨	٢	-	٣,٧٣٠
٦٧٨	٢,٨٧١	-	٣,٥٤٩
-	١٣	٥,١٥٧	٥,١٧٠
-	-	-	-
-	-	٦١,٨٧٧	٦١,٨٧٧
٤,٤٠٦	٢,٨٨٦	٦٧,٠٣٤	٧٤,٣٢٦
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
(١٧٩)	(٥٧)	(٥٨,٨٦١)	(٥٩,٠٩٧)
القيمة الدفترية			
٤,٢٢٧	٢,٨٢٩	٨,١٧٣	١٥,٢٢٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

(ج) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال 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 والتزامات المالية التي تخضع لأسعار فائدة عائمة والمحتفظ بها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

	١+ زيادة ألف درهم	١- نقص ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٣٨٤	(٧,٢٠١)
التغير بنسبة ١٪		
حساسية التدفقات النقدية	٥,٣٨٤	(٧,٢٠١)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٦,٢٩٧	(٣,٠٢٤)
التغير بنسبة ١٪		
حساسية التدفقات النقدية	٦,٢٩٧	(٣,٠٢٤)

(٢) مخاطر العملات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(٢) 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 مثبت أمام الدولار الأمريكي، لا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات جوهرية. كما أن التعرض للعملات الأخرى غير جوهري بالنسبة للمجموعة بشكل عام.

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

حقوق الملكية	%	%
نقص	زيادة	
ألف درهم	ألف درهم	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٨٠)	١,٥٨٠	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٠٣٠)	١,٠٣٠	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٢٨٨)	٤,٢٨٨	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٣٠٩)	١,٣٠٩	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٥٧)	٢,٢٥٧	استثمارات غير مدرجة
(١٠,٤٦٤)	١٠,٤٦٤	حساسية التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٧٥٣)	١,٧٥٣	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,١٨٨)	١,١٨٨	مؤشر سوق دبي المالي
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٠٠١)	٥,٠٠١	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
(١,٢٤١)	١,٢٤١	مؤشر سوق دبي المالي
(٢,٢٥٧)	٢,٢٥٧	استثمارات غير مدرجة
(١١,٤٤٠)	١١,٤٤٠	حساسية التدفقات النقدية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(٣) 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.

(٤) المخاطر التشغيلية

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

(٥) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٩,٦٢٩	٤٦,٧٥٥	١٣٣,٧٦٨	١٤٣,٥٥١
٩٣٦	١,٥٠٨	١,٢٨٩	٣,٥٢٦
١,٩٦٧	٢,٧٨٩	٣,٦٥٥	١٧,٢٠٨
٢٣٣	٢١٤	٦١٨	٦٤١
٣٣٦	-	١,٠١٠	٦٥٧
قروض وسلفيات			
إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية			
مبالغ مستحقة من بنوك			
الإيرادات من استثمارات دائمة			
أخرى			
٥٣,١٠١	٥١,٢٦٦	١٤٠,٣٤٠	١٦٥,٥٨٣
إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
ودائع العملاء وحسابات هامشية			
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى			
(٨,٢١٣)	(١٤,١٠١)	(١٩,٩٧٩)	(٤١,٣٥٤)
(٧,٥٣٥)	(٨,٩٠٤)	(٢٠,٥٣٧)	(٢٨,٠٠٣)
مصرفات الفوائد والأرباح الموزعة على المودعين			
(١٥,٧٤٨)	(٢٣,٠٠٥)	(٤٠,٥١٦)	(٦٩,٣٥٧)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
٣٧,٣٥٣	٢٨,٢٦١	٩٩,٨٢٤	٩٦,٢٢٦

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.

٦ صافي إيرادات الاستثمارات			
(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٣٣	٢,٠٣٨	٣,٤٩٨	٤,٧٢٠
(٩٣٣)	١٠٢	(٣٤١)	(٢,٩١٥)
٥٢١	٩	١,٨٣٠	١,٣٢٨
١,٠٢١	٢,١٤٩	٤,٩٨٧	٣,١٣٣
٨٧٢	١,٢٢٣	٥,٩٦٧	٥,١٦٧
٣٩	-	٣٩	-
١,٩٣٢	٣,٣٧٢	١٠,٩٩٣	٨,٣٠٠
صافي إيرادات الاستثمارات			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧ ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخفضة

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى البيانات التالية:

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٥١٦)	٤,٤٤٥	(٢٩٦)	١٩,٣٨٤	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
(٨,٣٠٢)	(٨,٣٠٢)	(١٢,٦٢٨)	(١٢,٧٦٨)	ناقصاً: فوائد مدفوعة على صكوك الشق الأول
(١٠,٨١٨)	(٣,٨٥٧)	(١٢,٩٢٤)	٦,٦١٦	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	عدد الأسهم العادية قيد الإصدار
(٢٤,٩٤١)	(٢٦,٣٥٤)	(٢٤,٩٤١)	(٢٦,٣٥٤)	ناقصاً: أسهم الخزينة
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	ناقصاً: خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم
٢٧٦,١٤٧	٢٧٤,٧٣٤	٢٧٦,١٤٧	٢٧٤,٧٣٤	
(٠,٠٤)	(٠,٠١)	(٠,٠٥)	٠,٠٢	ربحية/ (خسائر) السهم (بالدرهم)

٨ النقد وما يعادله

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٠٧	١٠,٠٣٠	أرصدة نقدية
		نقد في الصندوق
		مبالغ مستحقة من بنوك
٣٦٢,٢٩٢	٤٠٥,٥١٤	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٦,٦٥٢	١١٤,٩٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٦,٥٠٤	-	ودائع ثابتة
١٩٢,٦٣٢	١٤,٣٣٤	حسابات تحت الطلب
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة*
٧٤٤,٠٨٠	٥٤٠,٨٢٥	
(٣٠,٠٥٩)	(١٨,٥٤٩)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرصدة نقدية مقيدة أخرى*
٧١٦,٤٢٨	٥٢٦,٣٠٦	صافي النقص في النقد وما يعادله

* يمثل النقد المقيد ودائع لدى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٠٠٠ ألف درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩ أوراق مالية استثمارية

بالتكلفة المطفأة الإجمالي ألف درهم		بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم		بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
أدوات حقوق الملكية:					
١٦٧,٦١٨	-	٥٢,٢٠٠	١١٥,٤١٨	-	مدرجة
٤٥,١٤٣	-	-	٤٥,١٤٣	-	غير مدرجة
أدوات الدين					
٤٤,٩٢٠	٤٤,٩٢٠	-	-	-	مدرجة ذات معدلات ثابتة
٦٩٣	-	-	٦٩٣	-	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
٢٥٨,٣٧٤	٤٤,٩٢٠	٥٢,٢٠٠	١٦١,٢٥٤	-	
٢٥٥,٢٠٩	٤٤,٩٢٠	٥٢,٢٠٠	١٥٨,٠٨٩	-	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣,١٦٥	-	-	٣,١٦٥	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٨,٣٧٤	٤٤,٩٢٠	٥٢,٢٠٠	١٦١,٢٥٤	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

بالتكلفة المطفأة الإجمالي ألف درهم		بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم		بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	
أدوات حقوق الملكية:					
١٨٨,٦١١	-	٥٨,٨٣٢	١٢٩,٧٧٩	-	مدرجة
٤٥,١٤٣	-	-	٤٥,١٤٣	-	غير مدرجة
أدوات الدين					
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	-	مدرجة ذات معدلات ثابتة
٧٣٠	-	-	٧٣٠	-	استثمارات غير مدرجة في صناديق مدارة
٢٦٨,٣٤٨	-	٥٨,٨٣٢	٢٠٩,٥١٦	-	
٢٦٣,٦٠٨	-	٥٨,٨٣٢	٢٠٤,٧٧٦	-	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٤٠	-	-	٤,٧٤٠	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦٨,٣٤٨	-	٥٨,٨٣٢	٢٠٩,٥١٦	-	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ القروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

١-١٠ قروض وسلفيات

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	ألف درهم
٢٩٦,٤٤٤	٢٧٧,٥٨٥	قروض تجارية
١,٦٥١,٧٢٨	١,٦٢٠,١٢٣	سحب تجاري على المكشوف
١,٩٤٨,١٧٢	١,٨٩٧,٧٠٨	سلفيات تجارية أخرى
٤٩٧,٠١٥	٥٢٦,٠٥٧	تمويل الأفراد
٤٩٧,٠١٥	٥٢٦,٠٥٧	قروض وسلفيات الأفراد
٢,٤٤٥,١٨٧	٢,٤٢٣,٧٦٥	قروض وسلفيات، بالإجمالي
(٤٤٤,٠٣٩)	(٤٦١,٧٧٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٠٠١,١٤٨	١,٩٦١,٩٩٢	قروض وسلفيات، بالصافي

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	ألف درهم
٤١١,٥٥١	٤٤٤,٠٣٩	الرصيد الافتتاحي
٤٤,٠٠٩	١٧,٩٨٧	المحمل للفترة / السنة
(٨,٤٣٩)	-	المبالغ المعكوسة
(٣,٠٨٢)	(٢٥٣)	المبالغ المشطوبة
٤٤٤,٠٣٩	٤٦١,٧٧٣	الرصيد الختامي

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مخصصات محددة بمبلغ ٣٧٢,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣٧٢,١ مليون درهم) لقروض ضمن المرحلة الثالثة للمجموعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ القروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)

٢-١٠ أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف درهم
٥٣,١٩٤	٥٥,٥٤٣	مراوحة السلع
١٠,٩٠٤	١٧,٤١١	بطاقات وسحوبات مغطاة
٧,٠٢٧	٦,٦٤١	إجارة
-	٤٨٤	شراء وإعادة تأجير
٣,٢٠١	٣,١٧٣	أخرى
٧٤,٣٢٦	٨٣,٢٥٢	إجمالي الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٩,٠٩٧)	(٦٠,٦١٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٢٢٩	٢٢,٦٣٦	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:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف درهم
٦٠,٦١٦	٦٢,٩٥٩	الرصيد الافتتاحي
(١,٥١٩)	-	المحمل للفترة / السنة
-	(٥,٧٢١)	عكس لم يعد مطلوباً
-	٣,٣٧٨	الحركة فيما بين منشآت المجموعة
٥٩,٠٩٧	٦٠,٦١٦	الرصيد الختامي

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٨,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٠,٣ مليون درهم) للأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١١ ودائع العملاء وحسابات هامشية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٤,٢٩٢	٩١١,٩٩٢	ودائع تحت الطلب
١,٠٩٧,٧٦٣	٨١٠,٣٩٦	ودائع لأجل
١,٨٠٢,٠٥٥	١,٧٢٢,٣٨٨	
٢٤٤,٦١٩	٢١٨,٨٥٥	حسابات هامشية
٢,٠٤٦,٦٧٤	١,٩٤١,٢٤٣	

فيما يلي تحليل ودائع العملاء من حيث القطاع:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٧,٢٥٠	٨٦,٠٠٥	حكومي
١,٩١٩,٤٢٤	١,٨٥٥,٢٣٨	الشركات
٢,٠٤٦,٦٧٤	١,٩٤١,٢٤٣	

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 ١٪ إلى ٦,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٢): لا شيء إلى ٥,١٥٪ سنوياً).

١٢ رأس المال

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢,٨٣٨	٣٠٢ مليون سهم (٢٠٢٢: ٠.٨ مليون سهم)
		بواقع درهم واحد للسهم (٢٠٢٢: درهم واحد للسهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٣ أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة تكلفة ٢٨,٥٦٩ ألف سهم من أسهم المجموعة تمتلكها المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢):
٢٦,٣٥٤ ألف سهم).

١٤ خطة مدفوعات الموظفين المرتكزة على أسهم

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

خلال الفترة، لم يتم منح أي أسهم للموظفين وبلغت قيمة الأسهم القائمة التي لم يتم منحها بعد للموظفين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ١,٧٥٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ١,٧٥٠ ألف درهم).

١٥ الارتباطات والالتزامات المحتملة

تقدم المجموعة اعتمادات مستندية وضمانات 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)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢	١,٥٥١	اعتمادات مستندية
٥٠٥,١٠٧	٣٨٩,٩١٤	خطابات ضمان
٤,٢٤٩	-	ارتباطات رأسمالية
٥٠٩,٤٧٨	٣٩١,٤٦٥	

صدرت جميع الضمانات المالية في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦ أدوات الشق الأول من رأس المال

حصلت الشركة في يوليو ٢٠١٥ على تمويل من خلال شهادات من الشق الأول لرأس المال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم (صكوك الشق الأول). وتمت الموافقة على إصدار هذه الشهادات في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقد في أبريل ٢٠١٥. كما وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على اعتبار هذا التسهيل أنه من الشق الأول لرأس المال لأغراض تنظيمية. تحقق هذه الشهادات ربحاً بمعدل ثابت يستحق بنهاية كل تسعة أشهر. تتمثل الشهادات في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد محدد ويمكن المطالبة بها من قبل الشركة وفقاً لشروط معينة. امتلكت شركات تابعة للمجموعة صكوكاً من الشق الأول بقيمة ٢٣,٨٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٣,٨٠٠ 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 ٦,٠٦٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٦,٠٦٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً).

في مارس ٢٠١٩، حصلت الشركة التابعة 'دار التأمين' على سندات دائمة من الشق الأول بقيمة ١٥ مليون درهم. تمت الموافقة على إصدار شهادات رأس المال من قبل مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في يناير ٢٠١٩. تحقق شهادات رأس المال ربح بمعدل ثابت مستحق الدفع بصورة نصف سنوية. تتمثل شهادات رأس المال في أوراق مالية دائمة غير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت، ويمكن للشركة المطالبة بها وفقاً لشروط معينة. يخضع دفع مبالغ الفوائد على تلك الأدوات فقط لتقدير الجهة المصدرة بمعدل ربح يبلغ ٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٢٥٪ سنوياً).

١٧ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ فعال على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة تتألف الأطراف ذات العلاقة، طبقاً للتعريف الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، من كبار مساهمي المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين المسؤولين لدى المجموعة والشركات الخاضعة 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)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤١	١٥٠	قروض وسلفيات للعملاء
٣٥,٠٤٥	٥٩,٨٠٥	إلى كبار موظفي الإدارة
٢٩,١٣٩	٥٦,٦٣٢	إلى أعضاء مجلس الإدارة
		إلى طرف آخر ذي علاقة
		ودائع العملاء
٣,٥٧٧	٣,٢٩٦	من شركات أخرى خاضعة لسيطرة مشتركة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٧ 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 بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
٤٣	٢٩
٢,٢٩٩	٢,٩٨٦
١٣	١٤
١٢,٥٧٠	١١,٩٥٢

إيرادات الفوائد والعمولات

من كبار موظفي الإدارة

من أعضاء مجلس الإدارة

مصروفات الفوائد

إلى أطراف أخرى

مكافآت كبار موظفي الإدارة

منافع قصيرة الأجل (رواتب وامتيازات وعلاوات)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨ معلومات القطاعات

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨ 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	
١٠٤,٧٠٧	-	(٣٢,٥٧٥)	١٠,٧٣٧	(٩٨٤)	٣٨,٠١٣	٨٩,٥١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) الأرباح/ (الخسائر) التشغيلية
-	-	-	-	-	(٦١,٠١١)	٦١,٠١١	إيرادات بين القطاعات
٢,٧١٢	(٥٥,٩٥٧)	(٣٢,٥٧٥)	٣,٤٨٨	(١,٢٠٢)	٣٦,٧٨٤	٥٢,١٧٤	نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات
٣,٢٠٨,٧٥٥	-	٢٦٣,٢٠١	٣٩٩,٠٥٩	٢١,٤٦٦	٥٥٢,٧٢٢	١,٩٧٢,٣٠٧	أصول القطاع
٢,٥٣٩,٢٠٢	-	٢٢٠,٩٥٤	٧١,٣٨٩	١٥٠,٨٥١	١٧٥,٨٧٥	١,٩٢٠,١٣٣	التزامات القطاع
١٤٥,٧١٠	١٤,٥٧٦	٣٣,٩١٧	-	-	٤٧,٥٦٨	٤٩,٦٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة) الإيرادات التشغيلية
-	-	-	-	-	(٤٢,٤٩٩)	٤٢,٤٩٩	إيرادات بين القطاعات
٢٤,١٠٠	(٤٢,٠٩١)	٤,٧١٢	-	-	٤٦,٥٣٢	١٤,٩٤٧	نتائج القطاع والأرباح/ (الخسائر) من العمليات
٣,٥٤٧,٧٣٥	١٨٤,٢٩١	٤٩٠,٩٨٤	-	-	٨١٤,٩٠٥	٢,٠٥٧,٥٥٥	أصول القطاع
٢,٧٨٣,٥٤٤	٩١,٦٦٨	٣٣٨,٥٤١	-	-	٣١٠,٧٢٧	٢,٠٤٢,٦٠٨	التزامات القطاع
٣,٥٤٣,٦٦٦	-	٣٩٠,٤٨٩	٣٤٧,٢١٥	٢٢,٦٣٦	٧٦٩,٢٧٥	٢,٠١٤,٠٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) (معدلة) أصول القطاع
٢,٨٥٧,٨٢٢	-	٣٠٨,٦٢٤	٣٣,٨٩٩	٢٨,١٣٥	٤٨٨,٠٦٠	١,٩٩٩,١٠٤	التزامات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩ قياس القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مطابقة.
 - المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لأصول أو التزامات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
 - المستوى ٣: 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

تاريخ التقييم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٢,٢٠٠	-	-	٥٢,٢٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١١٥,٤١٨	-	-	١١٥,٤١٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١١,٢٩٤	٣٣,٨٤٩	٤٥,١٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٦٩٣	-	٦٩٣
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١١٥,٤١٨	١١,٩٨٧	٣٣,٨٤٩	١٦١,٢٥٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليل الأصول المسجلة بالقيمة العادلة بحسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	تاريخ التقييم	الأصول المقاسة بالقيمة العادلة
٤,١٠٠	٤,١٠٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات عقارية
					بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨,٨٣٢	-	-	٥٨,٨٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسهم مدرجة
-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين مدرجة
٦٢,٩٣٢	٤,١٠٠	-	٥٨,٨٣٢		
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل
					الشامل الأخر
١٢٩,٧٧٩	-	-	١٢٩,٧٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسهم مدرجة
٣٣,٨٦٤	-	-	٣٣,٨٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سندات دين مدرجة
٤٥,١٤٣	٣٣,٨٤٩	١١,٢٩٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسهم غير مدرجة
٧٣٠	-	٧٣٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمار في صناديق مدارة
٢٠٩,٥١٦	٣٣,٨٤٩	١٢,٠٢٤	١٦٣,٦٤٣		

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩ 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 ٣ 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	٩ - ١١	أي زيادة (نقص) بدرجة واحدة في مضاعف معدلات الأسعار إلى الأرباح يمكن أن يؤدي إلى زيادة (نقص) في القيمة العادلة بمبلغ ٤ مليون درهم.

التحويلات بين المستويات

خلال الفترة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة. يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة بالمستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة:

أسهام غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإيرادات	الإيرادات	الرصيد في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	الخسارة للفترة / السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٣٤,٦٧٣	٣٣,٨٤٩	
(٨٢٤)	-	
٣٣,٨٤٩	٣٣,٨٤٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠ 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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة إذا كان الحكم فيها في غير صالح المجموعة.

٢١ التعديل

خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أخطاء في المحاسبة عن المعاملات المتعلقة بأعمال إعادة التأمين للضمانات الطبية والشخصية خلال الفترات السابقة. قامت الإدارة بتعيين استشاري مستقل للتحقيق في هذا الخطأ إلى جانب التأثير الكمي. إن الاستشاري بصدد تحديد مقدار التأثير/ ومع ذلك، فقد أجرت الإدارة تقييماً داخلياً وقامت بتقييم الأثر مؤقتاً واحتسبت عكس الذمم المدينة من عقد إعادة تأمين بمبلغ ٦٩,٣٤٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع التأثير المقابل على الخسائر المتراكمة.

وفقاً لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال إعادة بيان الأرصدة المقارنة ذات الصلة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢	التعديل	١ يناير ٢٠٢٢	
المعدلة	ألف درهم	المعروضة سابقاً*	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			بند البيان المالي
٦٥,٧٩٣	(١١٠,١٦٥)	١٧٥,٩٥٨	أصول عقود التأمين وإعادة التأمين*
(٢١,٨٨٣)	(٢٤,٢٦٢)	٢,٣٧٩	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)*
٧٥,٧٦٧	(٢٨,٩٣٣)	١٠٤,٧٠٠	حصص غير مسيطرة
			بند البيان المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعدلة	ألف درهم	المعروضة سابقاً*	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٧١٣	(١٣٥,٢٣٠)	٢٤٧,٩٤٣	أصول عقود التأمين وإعادة التأمين*
(٣١,٩٤١)	(٣٦,٠١٣)	٤,٠٧٢	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
٦٥,٦٦٥	(٤٢,٩٤٦)	١٠٨,٦١١	حصص غير مسيطرة
			بند البيان المالي
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التعديل	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
المعدلة	ألف درهم	المعروضة سابقاً*	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٠,٢٨٦)	(٤٤,٧٥٩)	٢٤,٤٧٣	صافي إيرادات / (مصرفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
٣,٦١٩	(١٦,٥٥٤)	٢٠,١٧٣	الأرباح / (الخسائر) للفترة

* إن المعاملات والأرصدة المبينة سابقاً تعرض المعاملات والأرصدة المعدلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢٢ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣.