

شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة لشركة العين للتمويل ش.م.خ ("الشركة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تنفيذ الأعمال والأنشطة التمويلية وفقاً لمرسوم القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وتنظيم شركات التمويل، وفقاً لتعميم المصرف المركزي رقم ٢٠١٨/١١٢ بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٨. تتخصص الشركة في تمويل رأس المال العامل لاستهداف الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم مجموعة من الذمم المدينة وحلول تمويل سلسلة التوريد مثل بيع الديون وخصم الفواتير وما إلى ذلك.

النتائج:

خلال السنة، حققت الشركة إيرادات تشغيلية بقيمة ٥,٨٩٣,٩٤١ درهم (٢٠١٩: ٦,٠٧٠,٠٦٦ درهم). بلغت الخسارة للسنة ٤٥,٤٦٩ درهم (٢٠١٩: ١٢٢,٥٣٨ درهم).

أعضاء مجلس الإدارة:

في نهاية فترة التقارير المالية، تألف مجلس الإدارة من:

- السيد / محمد راشد الكتبي
- السيد / عبد العزيز راشد الكتبي
- السيد / منصور سعيد الكتبي
- السيد / إيهاب عبد اللطيف أحمد
- السيد / محمد بزاج
- رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

إبراء ذمة

يُبرئ أعضاء مجلس الإدارة ذمة الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين فيما يتعلق بمهامهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مدققي الحسابات

يقترح أعضاء مجلس الإدارة إعادة تعيين إرنست ويونغ كمدققي حسابات للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

نيابةً عن مجلس الإدارة



محمد راشد الكتبي
رئيس مجلس الإدارة

٤ أبريل ٢٠٢١

ص.ب ٤٠٢٨٣

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة العين للتمويل ش.م.خ
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة العين للتمويل ش.م.خ ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) إلى جانب متطلبات السلوك المهني الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة العين للتمويل ش.م.خ (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أسس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة العين للتمويل ش.م.خ (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم نقم الشركة بشراء أو الاستثمار في أية أسهم أو أوراق مالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



بتوقيع:

محمد مبین خان

شريك

ارنست ويونغ

رقم القيد ٥٣٢

٧ ابريل ٢٠٢١

أبو ظبي

شركة العين للتمويل ش.م.خ

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
درهم	درهم		
٢,٩٧٠,٣١٧	٣,٤٨١,٢١٨		إيرادات الفائدة على القروض والسلفيات
١,٦٢٦,٢٨٠	٩١٦,٠٠٩		إيرادات على ودائع بنكية
٤,٥٩٦,٥٩٧	٤,٣٩٧,٢٢٧		صافي إيرادات الفائدة
١,٤٧٣,٤٦٩	١,٤٩٦,٧١٤		إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٠٧٠,٠٦٦	٥,٨٩٣,٩٤١		الإيرادات التشغيلية
(٥,٧٩٧,٤٠١)	(٥,٩٦٩,٦٦٠)	٣	المصاريف العمومية والإدارية
(٦٤٤,٨٨٠)	٢٧,٠٠٠	٥	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢٤٩,٦٧٧	٣,٢٥٠		إيرادات أخرى
(١٢٢,٥٣٨)	(٤٥,٤٦٩)		الخسارة وإجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة العين للتمويل ش.م.خ

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
درهم	درهم		
			الموجودات
٥٠,٨٣٣,٩٤٠	٦١,٩٧١,٧٢١	٤	النقد والأرصدة البنكية
٤٧,٦٣٩,٦٩٢	٣٦,٦٥٠,٢٨٩	٥	القروض والسلفيات، صافي
١٩٩,٨٢٧	١,٣٣٨,٠٧١	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢٤,١٥٤	١٤٣,٠٩٩	٧	أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية
١٣,٨٦٥	٣,٥٣٣	٨	موجودات غير ملموسة
٩٨,٨١١,٤٧٨	١٠٠,١٠٦,٧١٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٤١٤,٦٨٣	١,٤١٤,٦٨٣	١٢	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
١,٨٦٤,٩٢٧	٣,١٨١,٨٩٦	٩	ذمم دائنة أخرى
٦٣,٠٤١	٨٦,٧٧٦	١٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣٤٢,٦٥١	٤,٦٨٣,٣٥٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	مساهمة رأسمالية إضافية
(٤,٦٩٩,٣٥٠)	(٤,٧٨٥,٥٢٢)		خسائر متراكمة
١٦٨,١٧٧	٢٠٨,٨٨٠	١٤	احتياطي الانخفاض في القيمة
٩٥,٤٦٨,٨٢٧	٩٥,٤٢٣,٣٥٨		إجمالي حقوق المساهمين
٩٨,٨١١,٤٧٨	١٠٠,١٠٦,٧١٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

سودهير راجوبوات
المدير المالي

عبد العزيز الشريف
المدير العام

محمد راشد الكتبي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة العين للتمويل ش.م.خ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي الانخفاض في القيمة	خسائر متراكمة	مساهمة رأسمالية	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٥,٥٩١,٣٦٥	-	(٤,٤٠٨,٦٣٥)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩
(١٢٢,٥٣٨)	-	(١٢٢,٥٣٨)	-	-	الخسارة وإجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مساهمة رأسمالية خلال السنة (إيضاح ١١)
-	١٦٨,١٧٧	(١٦٨,١٧٧)	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٩٥,٤٦٨,٨٢٧	١٦٨,١٧٧	(٤,٦٩٩,٣٥٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٥,٤٦٨,٨٢٧	١٦٨,١٧٧	(٤,٦٩٩,٣٥٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويل إلى رأس المال
(٤٥,٤٦٩)	-	(٤٥,٤٦٩)	-	-	الخسارة وإجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	٤٠,٧٠٣	(٤٠,٧٠٣)	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٥)
٩٥,٤٢٣,٣٥٨	٢٠٨,٨٨٠	(٤,٧٨٥,٥٢٢)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة العين للتمويل ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
درهم	درهم		
(١٢٢,٥٣٨)	(٤٥,٤٦٩)		الأنشطة التشغيلية الخسارة للسنة
			تعديلات للبند التالي:
٩٤,٢٥٧	٧٨,٠١٣	٧	استهلاك
١٠,٣٣٢	١٠,٣٣٢	٨	إطفاء
٤٣,٤٣٠	٦٠,٨٣٧	١٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٤,٨٨٠	(٢٧,٠٠٠)	٥	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١,٦٢٦,٢٨٠)	(٩١٦,٠٠٩)		إيرادات الفائدة على وديعة بنكية
(٩٥٥,٩١٩)	(٨٣٩,٢٩٦)		
			تعديلات على رأس المال العامل:
(٤٤,١٨٨,٦٩٦)	١١,٠١٦,٤٠٣		قروض وسلفيات، صافي
٩٧,٤٦٦	(١,١٢٤,٠٩٤)		مبالغ مدفوعة مقدماً ونتم مدينة أخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
١,٤٣٢,٧٩١	١,٣١٦,٩٦٩		نم دانتة أخرى
(٤٨,٦١٤,٣٥٨)	١٠,٣٦٩,٩٨٢		التدفقات النقدية المولدة من (المستخدمة في) العمليات
(٤,١١٥)	(٣٧,١٠٢)	١٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٤٨,٦١٨,٤٧٣)	١٠,٣٣٢,٨٨٠		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع بنكية ذات استحقاقات لأكثر من ثلاثة أشهر
١,٦٧٨,٦٩٣	٩٠١,٨٥٩		إيرادات الفائدة المستلمة على وديعة بنكية
(٢٩,٧٦١)	(٩٦,٩٥٨)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦,٦٤٨,٩٣٢	(٣٤,١٩٥,٠٩٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	مساهمة رأسمالية خلال السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨,٠٣٠,٤٥٩	(٢٣,٨٦٢,٢١٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
١٢,٨٠٣,٤٨١	٥٠,٨٣٣,٩٤٠		النقد وما يعادله في بداية السنة
٥٠,٨٣٣,٩٤٠	٢٦,٩٧١,٧٢١	٤	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ الأنشطة

إن شركة العين للتمويل ش.م.خ ("الشركة") هي شركة مساهمة خاصة تم تسجيلها وتأسيسها في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة وفقاً للأحكام المعنية من قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والقانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم المهنة المصرفية وبموجب سلطة قرارات مجلس إدارة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التمويل.

تم تأسيس الشركة في ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ وبدأت عملياتها في ١٥ مارس ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تنفيذ الأعمال والأنشطة التمويلية وفقاً للقرار الصادر عن المصرف المركزي رقم (٩٦/٣/٥٨) في شأن شركات التمويل. تتخصص الشركة في تمويل رأس المال العامل لاستهداف الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم مجموعة من الذمم المدينة وحلول تمويل سلسلة التوريد مثل بيع الديون وخصم الفواتير وما إلى ذلك.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٤٠٢٨٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢١.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB) والمتطلبات المعمول بها من قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة في صدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف يتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للشركة.

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. على الرغم من أنه يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة خلال الفترة، إلا أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية للشركة. إن طبيعة وتأثير كل معيار أو تعديل جديد موضحة أدناه:

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: تعريف الأعمال
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: تعديل معيار معدل الفائدة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف المادية
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩
- الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨

٢,٣ التغيرات المستقبلية في السياسات المحاسبية - المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكنها غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة موضح عنها أدناه. لدى الشركة النية في تطبيق هذه المعايير، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود؛
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المكلفة - تكلفة استيفاء العقد؛
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١)؛ و
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.

لدى الشركة النية في تطبيق هذه المعايير، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة. إن الشركة في صدد تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات على بياناتها المالية.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة

الإيرادات من الودائع الثابتة والقروض والسلفيات

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تحمل فائدة، يتم إدراج الإيرادات بمعدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، كما هو مناسب، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويشمل ذلك أية رسوم أو تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بالأداة وتعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وليست خسائر انتمائية مستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي في حال قيام الشركة بتعديل تقديراتها المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كإيرادات أو مصاريف الفائدة.

عندما يتم تخفيض القيمة المدرجة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض في القيمة، تواصل الشركة إدراج إيرادات الفائدة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق الشركة إيرادات من الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها من قبل الشركة.

الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى نشوء أصل مالي لشركة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركة أخرى.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتطلب قياس كافة الموجودات المالية الواقعة ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- إذا كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعتبر مجرد دفعات للمبالغ الأساسية والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي عبارة عن مدفوعات المبلغ الأساسي فقط والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، عند الإدراج المبدئي لاستثمارات معينة في أدوات حقوق الملكية والتي يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بأصل، على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال، ويتم تقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وعلى وجه التحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحصيل الإيرادات التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة عنه؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم أخذ المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات في الاعتبار بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة المعين لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي والفوائد المرتبطة به والتي يتم إدراجها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة فقط، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير من توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال اتفاقيات موجودات غير قابلة للإسترجاع)؛ و
- الخصائص التي تعدل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة الضبط الدورية لمعدل الفائدة.

قامت الشركة بتصنيف النقد والأرصدة البنكية والقروض والسلفيات، صافي وبعض الموجودات الأخرى كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم تصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس هذه المطلوبات، بما في ذلك المشتقات التي تعتبر مطلوبات، لاحقاً بالقيمة العادلة؛
- المطلوبات المالية التي تنشأ عندما لا يكون تحويل الأصل المالي مؤهلاً للاستبعاد أو عندما ينطبق نهج المشاركة المستمرة؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- التزامات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من معدلات السوق.

عند الإدراج المبدي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء التزاماً مالياً كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند السماح بذلك، أو عندما ينتج عن ذلك معلومات أكثر صلة، إما لأنه:

- يزيل أو يقلل إلى حد كبير من عدم تطابق القياس أو الإدراج (يشار إليه أحياناً بـ "عدم التطابق المحاسبي") الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح والخسائر عليها بأسس مختلفة؛ أو
- تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية أو موجودات مالية ومطلوبات مالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار الموثقة، ويتم توفير المعلومات المتعلقة بالشركة داخلياً على هذا الأساس إلى موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عندما تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، فإنها تعيد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة. لا يجوز للشركة إعادة تصنيف أي التزام مالي.

القياس المبدي

عند الإدراج المبدي، يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

القياس اللاحق للموجودات المالية

بعد الإدراج المبدي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي وفقاً لتصنيفه بـ:

- التكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ناقصاً الانخفاض في القيمة؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تقييم الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أدناه.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند تحويل الأصل المالي. يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء به، أي عندما يتم تسديد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية عندما فقط عندما يتم استيفاء التزامات الشركة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يكون للشركة حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المدرجة ولديها الزيادة إما في التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقييم الانخفاض في القيمة:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل الشركة بشروط لم تكن لتأخذها الشركة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. إن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة هو نموذج تطوعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي لثلاثة أشهر أو أقل.

الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم إدراج الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات العائدة بشكل مباشر للاستحواذ على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

الأثاث والتركيبات	٤ سنوات
المعدات المكتبية والمعدات الأخرى	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية والذي يتم احتسابه بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. تتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية. يتم إدراج كافة النفقات الأخرى في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل فترة تقارير مالية سنوية، مع احتساب تأثير أية تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي. تشتمل الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي على برامج الحاسوب التي يقدر عمرها الإنتاجي بـ ٤ سنوات. يتم إطفاء تراخيص برامج الحاسوب على مدى فترة صلاحية الترخيص.

ودائع العملاء

يتم إدراج ودائع العملاء بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ التي تم سدادها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقارير مالية أو بشكل أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أنه قد تنخفض قيمة الأصل غير المالي. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل، أو عندما يكون اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل مطلوباً، تقوم الشركة بإجراء تقدير لمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة مولدة للنقد) قيمته القابلة للاسترداد، عندها يعتبر الأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة أو ربما انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إدراج آخر خسارة انخفاض في القيمة له. إذا كان الأمر كذلك، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يعتمد استحقاق هذه المكافآت عادةً على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم عادةً استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو استنتاجي) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

العملات الأجنبية

تم عرض البيانات المالية للشركة بالدرهم الإماراتي، وهو عملتها الوظيفية. يتم إدراج المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بمعدل صرف العملة الوظيفية السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية السائدة بعملات أجنبية بمعدل الصرف الفوري للعملة الوظيفية السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق في بيان الدخل.

القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو بيعه إلى مساهم آخر في السوق والذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

تقوم الشركة باستخدام التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة غير ملحوظة.

٢,٥ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية استخدام التقديرات المحاسبية التي نادراً ما تساوي النتائج الفعلية. تحتاج الإدارة كذلك إلى ممارسة أحكامها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

يقدم هذا الإيضاح نظرة عامة على الجوانب التي تتطلب درجة أعلى من الحكم أو التعقيد، والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة التي لها مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات مادية خلال السنة المالية التالية. يتم إدراج معلومات تفصيلية حول كل من هذه التقديرات والأحكام ضمن الإيضاحات ذات الصلة إلى جانب معلومات حول أساس احتساب كل بند متأثر في البيانات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات المالية. تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار أثناء تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات المالية، الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات المالية، وكيفية تقييم أداء الموجودات المالية والإبلاغ عنها إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. يتمثل نموذج عمل الشركة لمحفظته القروض في الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لموجودات المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. تراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس زمني لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. إن هذا الأمر مطلوب بهدف التأكد من أنه فيما لو تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، فسيكون هناك عملية إعادة توزيع مناسبة للموجودات. قد يؤدي هذا إلى إنشاء محافظ جديدة أو نقل الموجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تعد عملية إعادة توزيع المحافظ والتنقلات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وبالتالي تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها بنفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، ولكن يتغير مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة باعتبار أن مخاطر الائتمان في المحافظ تختلف.

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو جانب يتطلب استخدام النماذج والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم تقديم شرح حول المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح رقم ١٥.

هناك حاجة كذلك إلى عدد من الأحكام الجوهرية أثناء تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والترجيح النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

(أ) سيناريوهات مستقبلية

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية، والتي تعتمد على افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

(ب) احتمالية التعثر عن السداد

تشكل احتمالية التعثر عن السداد مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر عن السداد هي تقدير لاحتمالية التعثر خلال أفق زمني معين، حيث تتضمن عملية احتسابه بيانات تاريخية وافتراضات وتوقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

(ج) الخسارة الناتجة عن التعثر

إن الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسارة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع أخذ التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة في الاعتبار.

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد الشركة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يثبت انخفاضاً في قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وهي قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

كوفيد ١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أجرت منظمة الصحة العالمية تقييماً توصلت من خلاله إلى تصنيف تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) كوباء. بالإضافة إلى ذلك، انخفضت أسعار النفط بشكلٍ كبير في الفترة من يناير إلى مارس ٢٠٢٠ بسبب عدد من العوامل السياسية والاقتصادية. ونتيجة لذلك، شهدت الشركات في وقتٍ لاحق انخفاضاً في حركة العملاء، وتنفيذاً لأمر الحكومة، تم تعليق السفر مؤقتاً وإغلاق المرافق الترفيهية والمرافق العامة.

يهدف التخفيف من الأثر السلبي لوباء كوفيد ١٩، اتخذت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي والهيئات القضائية والتنظيمية المستقلة الأخرى تدابيراً وأصدرت توجيهاتٍ لدعم الأعمال التجارية واقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بشكلٍ عام، بما في ذلك تمديد المواعيد النهائية، وتسهيل الأعمال المستمرة من خلال التباعد الاجتماعي والتخفيف من الضغط على الائتمان والسيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يستمر الوضع، بما في ذلك استجابة الحكومة والشعب للتحديات، في التطور والتصاعد بسرعة. لذلك، لا يزال مدى ومدة تأثير هذه الأوضاع غير مؤكدين ويعتمدان على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة، كما لا يمكن إجراء تقدير موثوق به للتأثير في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المختصرة. وعلى الرغم من ذلك، يمكن أن تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية المستقبلية وتدفعاتنا النقدية ووضعنا المالي.

٣ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٤,٥٩٦,٢٣٢	٤,٣١٥,٥٠٢	تكاليف الموظفين
٨٠,١٢٥	١٢٥,٩٦٥	رسوم مهنية
٦٠,٨٧٩	٢٠٣,٨٠٧	رسوم قانونية
١٨٢,٠٤٢	٢٣٤,٦٧٠	رسوم خدمات برامج الحاسوب
١٨٧,٧٩٤	١٧٣,٨٥٧	رسوم بنكية
٢٣٢,٢٤٧	٢٥٧,٣٥٤	إيجار المكتب
٨٨,٣٤٥	١٠٤,٥٨٩	الاستهلاك والإطفاء (الإيضاحين رقم ٧ و ٨)
-	١٩,٥٨٤	مصاريف التسويق
١٣٣,٢٦٥	١٧٤,٦٤٥	مصاريف الاتصالات
٤٠٨,٧٣١	١٨٧,٤٢٨	أخرى
٥,٩٦٩,٦٦٠	٥,٧٩٧,٤٠١	

٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية من مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٨١٠	١,٦٣٣	نقد في الصندوق
٤,٠٨٣,١٣٠	١٥,٧٢٠,٠٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
٤٦,٧٥٠,٠٠٠	٤٦,٢٥٠,٠٠٠	ودائع ثابتة لدى البنوك*
٥٠,٨٣٣,٩٤٠	٦١,٩٧١,٧٢١	النقد والأرصدة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر
-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع ثابتة ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٥٠,٨٣٣,٩٤٠	٢٦,٩٧١,٧٢١	النقد وما يعادله (المتعلق بالتدفقات النقدية)

*تمثل الودائع الثابتة الودائع لأجل المحتفظ بها لدى بنك محلي. تحمل هذه الودائع ربح يتراوح من ١,٢٣٪ إلى ١,٩٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٢٣٪ إلى ١,٩٪ سنوياً).

٥ القروض والسلفيات، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٤,١٥٥,٢١٦	٢٢,٠٩٣,٢٥٧	خصم الفواتير
٤,٢٢٠,٦٧٨	٣,٥١٤,٠٠١	شراء الديون مع حق الرجوع
-	١١,٧٥٢,٢٣٣	قروض لأجل
٤٨,٣٧٥,٨٩٤	٣٧,٣٥٩,٤٩١	قروض وسلفيات
(٧٣٦,٢٠٢)	(٧٠٩,٢٠٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٧,٦٣٩,٦٩٢	٣٦,٦٥٠,٢٨٩	

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٩١,٣٢٢	٧٣٦,٢٠٢	في ١ يناير
-	(٢٧,٠٠٠)	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة (إيضاح ١٥)
٦٤٤,٨٨٠	-	رسوم الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ١٥)
٧٣٦,٢٠٢	٧٠٩,٢٠٢	في ٣١ ديسمبر

يتم تقديم القروض والسلفيات لعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي بالدرهم الإماراتي.

٦ المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٤٩,١٠٥	٦٣,٢٥٦
١٥٠,٧٢٢	١,٢٧٤,٨١٥
١٩٩,٨٢٧	١,٣٣٨,٠٧١

ذمم الفائدة المدينة على ودائع بنكية
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٧ الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

الإجمالي درهم	المعدات المكتبية والمعدات الأخرى درهم		الأثاث والتركيبات درهم	
				٢٠٢٠
				التكلفة:
				في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٨٦,٨٨٦	١٦٩,٨٦١		٢١٧,٠٢٥	إضافات
٩٦,٩٥٨	٦٢,٩٥٨		٣٤,٠٠٠	
٤٨٣,٨٤٤	٢٣٢,٨١٩		٢٥١,٠٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الاستهلاك المتراكم:
				في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٦٢,٧٣٢	١١٤,٨٠٤		١٤٧,٩٢٨	المحمل للسنة
٧٨,٠١٣	٤٧,٥٠٦		٣٠,٥٠٧	
٣٤٠,٧٤٥	١٦٢,٣١٠		١٧٨,٤٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٣,٠٩٩	٧٠,٥٠٩		٧٢,٥٩٠	
				٢٠١٩
				التكلفة:
				في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥٧,١٢٥	١٤٣,٦٥٠		٢١٣,٤٧٥	إضافات
٢٩,٧٦١	٢٦,٢١١		٣,٥٥٠	
٣٨٦,٨٨٦	١٦٩,٨٦١		٢١٧,٠٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاستهلاك المتراكم:
				في ١ يناير ٢٠١٩
١٦٨,٤٧٥	٦٠,٨٣٦		١٠٧,٦٣٩	المحمل للسنة
٩٤,٢٥٧	٥٣,٩٦٨		٤٠,٢٨٩	
٢٦٢,٧٣٢	١١٤,٨٠٤		١٤٧,٩٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٤,١٥٤	٥٥,٠٥٧		٦٩,٠٩٧	

شركة العين للتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ الموجودات غير الملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤١,٣١٧	٤١,٣١٧	التكلفة: في ٣١ ديسمبر
١٧,١٢٠	٢٧,٤٥٢	الإطفاء المتراكم: في ١ يناير
١٠,٣٣٢	١٠,٣٣٢	المحمل للسنة
٢٧,٤٥٢	٣٧,٧٨٤	في ٣١ ديسمبر
١٣,٨٦٥	٣,٥٣٣	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر

٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٧,٤٨١	١٦٤,٧٦٣	ذمم دائنة أخرى
١,٥٥١,٦١٠	٢,٩٤٠,٨٨٤	ودائع محتفظ بها كضمان
٢٨٥,٨٣٦	٧٦,٢٤٩	مصاريف مستحقة
١,٨٦٤,٩٢٧	٣,١٨١,٨٩٦	

١٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٣,٧٢٦	٦٣,٠٤١	كما في ١ يناير
٤٣,٤٣٠	٦٠,٨٣٧	المخصص خلال السنة
(٤,١١٥)	(٣٧,١٠٢)	المدفوعات خلال السنة
٦٣,٠٤١	٨٦,٧٧٦	في ٣١ ديسمبر

١١ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٩: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم	
واحد لكل سهم (٢٠١٩: درهم واحد لكل سهم) مدفوع بالكامل نقداً	

خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على موافقة المصرف المركزي على ضخ رأس مال إضافي بقيمة ٥٠ مليون درهم. تم استلام مبلغ من رأس المال الإضافي بقيمة ٥٠ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وتم إيداعه في حساب الشركة المصرفي. منحت وزارة الاقتصاد الموافقة على زيادة رأس المال في ١٩ مارس ٢٠٢٠. في وقت لاحق من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ٥٠ مليون درهم حيث منحت وزارة الاقتصاد الموافقة على هذا الأمر بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢١.

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة نفوذاً جوهرياً.

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٤١٤,٦٨٣	١,٤١٤,٦٨٣
المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة:	
ساس إنترناشونال أند انفستمنت كو. ذ.م.م	

لا يحمل المبلغ المستحق لطرف ذو علاقة فائدة وهو غير مضمون ويمثل سلفات ممنوحة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسية خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٩٦٢,٧٦٠	٨٨٠,٨١٠
رواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل	

١٣ الالتزامات

لدى الشركة المطلوبات الطارئة والالتزامات التالية المتعلقة بالانتماء:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات الطارئة		
خطابات ضمان	١,٩٠٥,٣١٢	-
	١,٩٠٥,٣١٢	-

١٤ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أوسع من مفهوم "حقوق المساهمين" الوارد في واجهة الميزانيات العمومية، في:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الموضوعية من قبل المنظم؛
- حماية قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

إن الهدف من إدارة رأس مال الشركة هو ضمان احتفاظها بنسب رأس مالية جيدة بهدف دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تلتزم الشركة بالامتثال للحد الأدنى من متطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي في مرحلة انتقالية لمدة ٣ سنوات لاستيفاء الحد الأدنى من متطلبات رأس المال. تم ضخ رأس مال إضافي بقيمة ٥٠ مليون درهم (إيضاح ١١) بعد نهاية السنة لاستيفاء المتطلبات التنظيمية.

يشرف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على شركات التمويل ويحدد الحد الأدنى من متطلبات رأس المال لشركات التمويل. إن الشركة في المرحلة الانتقالية لامتثالها لمتطلبات رأس المال.

١٥ إدارة المخاطر

إن المخاطر متصلة في أنشطة الشركة وتتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومتابعة مستمرة، تخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه مهمة لاستمرار ربحية الشركة ويتحمل كل فرد داخل الشركة المسؤولية عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وتتمثل الأخيرة في مخاطر معدلات الربح. ليس لدى الشركة أي تعرض جوهري لمخاطر العملات باعتبار أن معظم معاملات الشركة هي بالدرهم الإماراتي.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تذبذب القيمة العادلة التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة على موجوداتها المولدة / المحققة للربح.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل الشامل للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الفائدة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على دخل الشركة لمدة سنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدل الفائدة المتغير المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التأثير على الخسارة

	٢٠٢٠
٨٣٦,٠٩٥	١٠٠+ زيادة في نقاط الأساس
(٨٣٦,٠٩٥)	١٠٠- نقص في نقاط الأساس
	٢٠١٩
٩٥١,٢٥٩	١٠٠+ زيادة في نقاط الأساس
-	١٠٠- نقص في نقاط الأساس

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية وتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء بشكل مستمر. بالإضافة إلى مراقبة الحدود الائتمانية، تقوم الشركة بإدارة التعرض الائتماني المتعلق بأنشطتها التمويلية من خلال الدخول في ترتيبات ضمان مع العملاء في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض.

قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس مخاطر ائتمان الشركة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم الشركة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

خسارة الائتمان المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض عند التعثر * الخسارة الناتجة عن التعثر
لكل تسهيل تقوم الشركة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

يتم استخدام خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- المرحلة الثانية: عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- المرحلة الثالثة: عندما يكون التعرض متعثرًا أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد توزيع المرحلة بتحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها الأولية. تقوم الشركة بتقييم متى حدث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقييمات الكمية والنوعية. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد على العقود المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للدعم ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. يشمل هذا المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري على مستوى المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك أيام الاستحقاق المتأخرة وتصنيف المخاطر.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المعالجة

يمكن للموجودات العود من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار تحددها الشركة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحاظ معينة، تشمل سياسة الشركة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم رجوع أي من الموجودات مباشرة من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١. لم تكن هناك أية انتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ خلال السنة الحالية.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً إلى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم الشركة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الريح الفعلي، كما يعطي جميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحصائية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

احتمالية التعثر عن السداد:

تعتبر درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم الشركة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب تصنيف مخاطر الائتمان لمحفظه الشركات. تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر للتعرض وكيف أنه من المتوقع تغييرها بمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد وضبط العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي للشركة تعرضات فيها.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

إن الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر عن السداد. تقدر الشركة متغيرات الخسارة الناتجة عن التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة، باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. يتم تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام العوامل التالية:

معدل الشفاء: يتم تعريفه على أنه نسبة الحسابات التي انخفضت إلى مستوى التعثر وتمكنت من العودة إلى وضعية الأداء.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)
معدل الاسترداد: يتم تعريفه بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التعثر عن السداد. وهذا من شأنه أن يفسر كذلك معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

معدل الخصم: يتم تعريفه بأنه تكلفة فرصة قيمة الاسترداد التي لم يتم تحقيقها في يوم التعثر عن السداد المعدلة لقيمة الوقت.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من الملتزم الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفائها، يعتمد هذا على السداد التعاقدية خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

المعلومات المستقبلية الواردة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، تم كذلك إدراج التوقعات الاقتصادية المستقبلية في عملية احتساب الخسائر. تستخدم الشركة نماذج إحصائية لإدراج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التعثر عن السداد التاريخية. في حالة أنه ليس لأي من متغيرات الاقتصاد الكلي دلالة إحصائية أو أن نتائج احتماليات التعثر المتوقعة قد انحرفت إلى حد كبير عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم اللجوء إلى إحلال احتمالية التعثر الكمي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى رفع مستوى الأحكام فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة المنطبقة على حالات التعرض للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر ضمن الفئة العاملة (تتضمن المرحلة ٣ حالات التعرض ضمن فئة التعثر عن السداد). تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أية توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغيير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

يتم باستمرار تقييم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان الشركة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات

يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل الشركة. تتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر وتسعى الشركة إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات.

يبلغ إجمالي القروض والسلفيات المضمونة ما قيمته ١١,٧٨٣,٣٣٣ درهم و ١,٩٠٥,٣١٢ درهم على التوالي (٢٠١٩: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، احتفظت الشركة بضمانات على شكل ودائع هامش بمبلغ ١,٩٠٥,٣١٢ درهم وعقارات مرهونة بقيمة عادلة تقدر بـ ١٦,٨٥٠,٠٠٠ درهم مقابل هذه التسهيلات (٢٠١٩: لا شيء). تحتفظ الشركة كذلك بودائع بمبلغ ١,٠٣٥,٥٧٢ درهم (٢٠١٩: ١,٥٥١,٦١٠ درهم) مقابل تسهيلات الأخرى.

تم تحليل تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه القروض والسلفيات غير المضمونة في الجدول أدناه:

	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة منخفضة القيمة الإجمالية درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة غير منخفضة القيمة الائتمانية درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				إجمالي المبلغ
	٣٧,٣٥٩,٤٩١	١٧٨,٧٤١	٥,٠٧٥,٣٧٠	٣٢,١٠٥,٣٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الافتتاحي المعكوس للسنة، صافي				
	٧٣٦,٢٠٢ (٢٧,٠٠٠)	١٧٨,٧٤١ -	٥٢,٩٨٨ -	٥٠٤,٤٧٣ (٢٧,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر	٧٠٩,٢٠٢	١٧٨,٧٤١	٥٢,٩٨٨	٤٧٧,٤٧٣
صافي المبلغ	٣٦,٦٥٠,٢٨٩	-	٥,٠٢٢,٣٨٢	٣١,٦٢٧,٩٠٧

إن القروض والسلفيات مضمونة مقابل الفواتير والعقارات المرهونة التي تقوم الشركة بتقديم التسهيلات مقابلها.

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ غير إشعار رقم ٢٠١٨/٤٥٨ / BSD / CBUAE حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)
عملاً بالفقرة رقم ٦,٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠	
درهم	
٧٣٩,٣٤١	احتياطي الانخفاض في القيمة: العام
(٥٣٠,٤٦١)	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠٨,٨٨٠	نقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
١٧٨,٧٤١	احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد
(١٧٨,٧٤١)	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	نقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢٠٨,٨٨٠	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل مبلغ الفرق إلى احتياطي الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين كتخصيص من الأرباح المحتجزة. إن الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة مؤسسة على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. يمكن أن تنجم مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض الائتمان الأمر الذي قد يتسبب في تراجع بعض مصادر التمويل على الفور. وللحماية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل كما تتم إدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار، والحفاظ على توازن نقدي سليم.

تتم مراقبة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية. بناءً على حقيقة أن مصدر تمويل الشركة داخلي (حقوق الملكية)، لم يتم تحديد أية مخاطر للسيولة.

١٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق التدفقات النقدية المخصومة لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الإجمالي درهم	غير محددة درهم	أكثر من سنة درهم	من ٣ أشهر إلى سنة درهم	أقل من ٣ أشهر درهم	٢٠٢٠
٦١,٩٧١,٧٢١	-	-	-	٦١,٩٧١,٧٢١	الموجودات
١,٣٣٨,٠٧١	-	-	-	١,٣٣٨,٠٧١	النقد والأرصدة البنكية
٣٦,٦٥٠,٢٨٩	-	٩,٨٨٠,٨٦٥	٢٣,٢٤٩,٤١٣	٣,٥٢٠,٠١١	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١٤٣,٠٩٩	١٤٣,٠٩٩	-	-	-	القروض والسلفيات، صافي
٣,٥٣٣	٣,٥٣٣	-	-	-	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٠٠,١٠٦,٧١٣	١٤٦,٦٣٢	٩,٨٨٠,٨٦٥	٢٣,٢٤٩,٤١٣	٦٦,٨٢٩,٨٠٣	
١,٤١٤,٦٨٣	-	١,٤١٤,٦٨٣	-	-	المطلوبات
٣,١٨١,٨٩٦	٢,٩٤٠,٨٨٤	-	-	٢٤١,٠١٢	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٨٦,٧٧٦	٨٦,٧٧٦	-	-	-	ذمم دائنة أخرى
٩٥,٤٢٣,٣٥٨	٩٥,٤٢٣,٣٥٨	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٠٠,١٠٦,٧١٣	٩٨,٤٥١,٠١٨	١,٤١٤,٦٨٣	-	٢٤١,٠١٢	
١,٩٠٥,٣١٢	١,٩٠٥,٣١٢	-	-	-	الضمانات
٥٠,٨٣٣,٩٤٠	-	-	-	٥٠,٨٣٣,٩٤٠	٢٠١٩
١٩٩,٨٢٧	-	-	-	١٩٩,٨٢٧	الموجودات
٤٧,٦٣٩,٦٩٢	-	-	٣٧,٦١٠,٢٧٩	١٠,٠٢٩,٤١٣	النقد والأرصدة البنكية
١٢٤,١٥٤	١٢٤,١٥٤	-	-	-	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١٣,٨٦٥	١٣,٨٦٥	-	-	-	القروض والسلفيات، صافي
-	-	-	-	-	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٨,٨١١,٤٧٨	١٣٨,٠١٩	-	٣٧,٦١٠,٢٧٩	٦١,٠٦٣,١٨٠	
١,٤١٤,٦٨٣	-	-	١,٤١٤,٦٨٣	-	المطلوبات
١,٨٦٤,٩٢٧	١,٥٥١,٦١٠	-	-	٣١٣,٣١٧	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٦٣,٠٤١	٦٣,٠٤١	-	-	-	ذمم دائنة أخرى
٩٥,٤٦٨,٨٢٧	٩٥,٤٦٨,٨٢٧	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩٨,٨١١,٤٧٨	٩٧,٠٨٣,٤٧٨	-	١,٤١٤,٦٨٣	٣١٣,٣١٧	

١٦ القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية والقروض والسلفيات وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة والذمم الدائنة الأخرى.

لا تختلف القيم للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية.