

شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

31 ديسمبر 2022

شركة العين للتمويل ش.م.خ

تقرير مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2022

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة لشركة العين للتمويل ش.م.خ ("الشركة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تنفيذ الأعمال والأنشطة التمويلية وفقاً لمرسوم القانون الاتحادي رقم 14 لسنة 2018 في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وتنظيم شركات التمويل، وفقاً لتعميم المصرف المركزي رقم 2018/112 بتاريخ 24 أبريل 2018. 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 33.190.978 درهم (2021: 17.482.579 درهم) إلى جانب أرباح بقيمة 21.268.323 درهم (2021: بقيمة 5.675.717 درهم).

أعضاء مجلس الإدارة:

في نهاية فترة التقارير المالية، تألف مجلس الإدارة من:

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

إبراء ذمة

يُبرئ أعضاء مجلس الإدارة ذمة الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين فيما يتعلق بمهامهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

نيابةً عن مجلس الإدارة



محمد راشد الكتبي
رئيس مجلس الإدارة

29 مارس 2023

ص.ب 40283
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

شركة العين للتمويل ش.م.خ

البيانات المالية

31 ديسمبر 2022

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 31 ديسمبر 2022، وبيان الدخل الشامل وبيان التغييرات 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 31 ديسمبر 2022، وعن أدائها المالي وتدفعاتها 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 (32) لسنة 2021، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً 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، سواءً 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 نتيجة 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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس 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 التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، 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 بشكلٍ 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 (32) لسنة 2021 في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- 1) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- 2) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- 3) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- 4) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- 5) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم تقم الشركة بشراء أو الاستثمار في أية أسهم أو أوراق مالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022؛
- 6) يبين الإيضاح رقم 13 حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- 7) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في 31 ديسمبر 2022؛ و
- 8) لم يتم تقديم مساهمات اجتماعية خلال السنة.

إضافةً لذلك، ووفقاً للمادة رقم (114) من مرسوم القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018، نشير إلى أننا حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي نراها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

بتوقيع:
رائد أحمد
شريك
ارنست ويونغ
رقم القيد 811

30 مارس 2023
أبو ظبي

2021 درهم	2022 درهم	إيضاح	
11.822.519	24.183.559		إيرادات الفائدة على القروض والسلفيات
118.117	-		إيرادات على ودائع بنكية
-	(487.933)		مصاريف الفائدة
11.940.636	23.695.626		صافي إيرادات الفائدة
5.541.943	9.495.352		إيرادات الرسوم والعمولات
17.482.579	33.190.978		الإيرادات التشغيلية
(7.915.380)	(10.187.414)	3	المصاريف العمومية والإدارية
(3.893.735)	(1.735.241)	5	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
2.253	-		إيرادات أخرى
5.675.717	21.268.323		الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة

2021 درهم	2022 درهم	ايضاح	
15.995.213	24.266.164	4	الموجودات
142.137.972	188.535.887	5	النقد والأرصدة البنكية
1.349.492	1.614.425		القروض والسلفيات، صافي
149.799	958.787	7	مصاريق مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
			أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
159.632.476	215.375.263		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1.414.683	1.414.683	13	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
5.018.801	38.751.463	6	ودائع العملاء
2.007.295	2.668.550	9	ذمم دائنة أخرى
92.622	173.169	10	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
8.533.401	43.007.865		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
150.000.000	150.000.000	11	رأس المال
567.572	2.694.404	12	احتياطي نظامي
(1.031.163)	19.339.397		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
1.562.666	333.597	16	احتياطي الانخفاض في القيمة
151.099.075	172.367.398		إجمالي حقوق المساهمين
159.632.476	215.375.263		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



ساجوماتاي
المدير المالي



عبد العزيز الشريف
الرئيس التنفيذي



محمد راشد الكتبي
رئيس مجلس الإدارة

شركة العين للتمويل ش.م.خ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إجمالي حقوق المساهمين درهم	احتياطي الانخفاض درهم	(خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة درهم	احتياطي نظامي درهم	رأس المال درهم	
95.423.358	208.880	(4.785.522)	-	100.000.000	في 1 يناير 2021
50.000.000	-	-	-	50.000.000	رأس المال المقتم (إيضاح 11)
5.675.717	-	5.675.717	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(567.572)	567.572	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
-	1.353.786	(1.353.786)	-	-	تحويل احتياطي انخفاض القيمة (إيضاح 16)
151.099.075	1.562.666	(1.031.163)	567.572	150.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
21.268.323	-	21.268.323	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(2.126.832)	2.126.832	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
-	(1.229.069)	1.229.069	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح 16)
172.367.398	333.597	19.339.397	2.694.404	150.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه البيانات المالية.

2021 درهم	2022 درهم	إيضاحات	
5.675.717	21.268.323		الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
72.049	80.995	7	استهلاك
3.533	-	8	إطفاء
34.576	226.165	10	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
3.893.735	1.735.241	5	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
-	487.933		مصاريق الفائدة
(118.117)	-		إيرادات الفائدة على وديعة بنكية
9.561.493	23.798.657		
			تعديلات على رأس المال العامل:
(109.381.418)	(48.133.156)		قروض وسلفيات، صافي
5.018.801	33.732.661		ودائع العملاء
(74.677)	(264.933)		مصاريق مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
(1.174.601)	661.256		ضم دائنة أخرى
(96.050.402)	9.794.485		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات
(28.730)	(145.618)	10	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(96.079.132)	9.648.867		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
35.000.000	-		ودائع بنكية ذات استحقاقات لأكثر من ثلاثة أشهر
181.373	-		إيرادات الفائدة المستلمة على ودائع بنكية
(78.749)	(889.983)	7	شراء أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية
35.102.624	(889.983)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
	(487.933)		الأنشطة التمويلية
-	(487.933)		مصاريق الفائدة المدفوعة
50.000.000	-	11	متحصلات من رأس مال إضافي
50.000.000	(487.933)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(10.976.508)	8.270.951		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
26.971.721	15.995.213		النقد وما يعادله في بداية السنة
15.995.213	24.266.164	4	النقد وما يعادله في 31 ديسمبر

1 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 (10) لسنة 1980 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 13 نوفمبر 2016 وبدأت عملياتها في 15 مارس 2017.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تنفيذ الأعمال والأنشطة التمويلية وفقاً للقرار الصادر عن المصرف المركزي رقم (96/3/58) في شأن شركات التمويل. تخصص 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 والسحب على المكشوف من البنوك وقروض لأجل وما إلى ذلك.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. 40283، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 مارس 2023.

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRSs") الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("IASB") ووفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد البيانات المالية هي نفسها التي طبقتها الشركة في إعداد البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتالية الفعالة كما في 1 يناير 2022. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- الإشارة إلى الإطار النظري - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3
- متحصلات الممتلكات والألات والمعدات قبل الاستخدام المقصود منها - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16
- العقود الملزمة - تكاليف استيفاء عقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1 تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة - الشركة التابعة كمطبق للمعايير لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "10 في المائة" لاستبعاد المطلوبات المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم 41 الزراعة - الضريبة في قياسات القيمة العادلة

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية الموحدة للشركة.

2.3 التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية - المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين؛
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1؛
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8؛
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 2؛ و
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12.

تتوقع الإدارة بأن يتم تطبيق كافة المعايير والتفسيرات أعلاه من قبل الشركة إلى مدى إمكانية تطبيقها من تواريخ سريانها. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير الجديدة وتخطط لتطبيق المعايير الجديدة في تواريخ السريان المطلوبة.

2.4 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 باستخدام معدل 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.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق الشركة إيرادات من الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات لدى وعند تقديم الخدمات.

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 9 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.

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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 تمّول 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 المعلن 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.

2.4 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 المبني، 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 حدٍ 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 المبني

عند الإدراج المبني، 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 المبني، 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.

2.4 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 النية 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 المطفأة 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 9. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل 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 الجوهري 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 12 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 12 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.

2.4 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 والتراكيب والمعدات المكتبية

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

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

4 سنوات

الأثاث والتراكيب

4 سنوات

المعدات المكتبية والمعدات الأخرى

تتم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والتراكيب 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 والتراكيب 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 والتراكيب 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. تشمل الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي على برامج الحاسوب التي يقدر عمرها الإنتاجي بـ 4 سنوات. يتم إطفاء تراخيص برامج الحاسوب على مدى فترة صلاحية الترخيص.

ودائع العملاء

يتم إدراج ودائع العميل التي لا تحمل فوائد بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ التي تم سدادها. يتم إدراج ودائع العميل التي لا تحمل فوائد مبدئياً بالقيمة العادلة وتُدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يتضمن، عقد إيجار. يحدث ذلك إذا كان العقد يحمل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل اعتبار.

الشركة كمستأجر

تطبق المجموعة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ 12 شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 الأصل 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.

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 استراتيجي) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 1: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2: طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة غير ملحوظة.

عقود الضمان المالي والتزامات القرض

تتمثل عقود الضمان المالي في العقود التي تتطلب من المصدر سداد مدفوعات محددة لتعويض المقرض مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب عجز مقترض معين في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح هذه الضمانات المالية للبنوك، والمؤسسات المالية وما شابه نيابةً عن العملاء من أجل ضمان القروض، والسحوبات على المكشوف والتسهيلات البنكية الأخرى.

يتم قياس عقود الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالقيمة المطفأة ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة (VAT)

يتم إدراج المصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة القيمة المضافة التي يتم تكبدها عند شراء الموجودات أو الخدمات قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، في هذه الحالة، يتم إدراج ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصاريف، كما هو مناسب؛ أو
- عندما يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة بمبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرج.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من السلطة الضريبية أو المستحق الدفع إليها كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي.

2.5 الأحكام والتقديرات 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 لمحفظة القروض في الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر لموجودات المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 عندما ترتفع مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 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.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 12 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 12 شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، ولكن يتغير مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة باعتبار أن مخاطر الائتمان في المحافظ تختلف.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالنكلفة 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 15.

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.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

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 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 القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وهي قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

الضرائب على الشركات

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022 بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون الضرائب على الشركات أو القانون) لتشريع نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

بشكل عام، سوف تخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة 9٪. سوف يتم تطبيق معدل 0٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً وسوف يتم تحديده بقرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يبلغ 375.000 درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء من وضعها بعد من قبل مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة من أجل قيام الشركات بتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، بانتظار صدور هذه القرارات الهامة من مجلس الوزراء كما في 31 ديسمبر 2022، اعتبرت الشركة أن القانون لم يتم سنه موضوعياً من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل كما في 31 ديسمبر 2022. سوف تواصل الشركة مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات الهامة عن مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل.

تعمل الشركة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة، من منظور كل من الضرائب الحالية والموجلة، بمجرد صدور هذه القرارات الهامة عن مجلس الوزراء.

3 المصاريف العمومية والإدارية

2021	2022	
درهم	درهم	
5.225.817	7.116.204	تكاليف الموظفين
1.571.336	1.339.511	رسوم خدمات برامج الحاسوب
195.165	381.140	إيجار المكتب
184.600	300.000	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
151.988	263.025	رسوم مهنية
109.752	246.907	رسوم قانونية
149.885	175.005	مصاريف الاتصالات
75.582	80.995	الاستهلاك والإطفاء (الإيضاحين رقم 7 و 8)
43.330	51.788	رسوم بنكية
41.590	4.365	مصاريف التسويق
166.335	228.474	مصاريف أخرى
7.915.380	10.187.414	

4 النقد وما يعادله

2021	2022	
درهم	درهم	
3.329	14.947	نقد في الصندوق
15.741.884	24.251.217	حسابات جارية لدى البنوك
250.000	-	ودائع ثابتة لدى البنوك
15.995.213	24.266.164	النقد والأرصدة لدى البنوك كما في 31 ديسمبر
15.995.213	24.266.164	النقد وما يعادله

تمثل الودائع الثابتة الودائع لأجل المحتفظ بها لدى بنك محلي. تحمل هذه الودائع ربح بنسبة 0.65% سنوياً.

5 القروض والسلفيات، صافي

2021 درهم	2022 درهم	
65.540.143	161.584.959	قروض لأجل
43.230.858	29.428.277	خصم الفواتير
35.945.246	3.276.525	سحب على المكشوف من البنوك
-	584.304	قروض التجزئة
2.024.662	-	شراء الديون مع حق الارتجاع
146.740.909	194.874.065	قروض وسلفيات
(4.602.937)	(6.338.178)	نقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
142.137.972	188.535.887	

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

2021 درهم	2022 درهم	
709.202	4.602.937	في 1 يناير
3.893.735	1.735.241	رسوم الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح 16)
4.602.937	6.338.178	في 31 ديسمبر

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

6 ودائع العملاء

2021 درهم	2022 درهم	
5.018.801	18.751.463	ودائع لا تحمل فوائد
-	20.000.000	ودائع تحمل فوائد
5.018.801	38.751.463	

تحمل ودائع العملاء معدل فائدة 3.5% سنوياً وأجل استحقاقها سنة واحدة. يتم الاحتفاظ بودائع عميل بقيمة 18.751.463 درهم (2021: 5.018.801 درهم) كتأمين مقابل ضمانات صدرت أو سيتم إصدارها نيابة عن العملاء.

مدرج ضمن ودائع العملاء، ودائع من أطراف ذات علاقة بقيمة 20.000.000 درهم (2021: لا شيء) (إيضاح 13).

7 أثاث وتركيبات ومعدات المكتبية

الإجمالي درهم	المعدات المكتبية والمعدات الأخرى درهم	الأثاث والتركيبات درهم	
			2022
			التكلفة:
562.593	311.568	251.025	في 1 يناير 2022
889.983	109.269	780.714	إضافات
1.452.576	420.837	1.031.739	في 31 ديسمبر 2022
			الاستهلاك المتراكم:
412.794	207.138	205.656	في 1 يناير 2022
80.995	35.405	45.590	المحمل للسنة
493.789	242.543	251.246	في 31 ديسمبر 2022
958.787	178.294	780.493	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2022
			2021
			التكلفة:
483.844	232.819	251.025	في 1 يناير 2021
78.749	78.749	-	إضافات
562.593	311.568	251.025	في 31 ديسمبر 2021
			الاستهلاك المتراكم:
340.745	162.310	178.435	في 1 يناير 2021
72.049	44.828	27.221	المحمل للسنة
412.794	207.138	205.656	في 31 ديسمبر 2021
149.799	104.430	45.369	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2021

8 الموجودات غير الملموسة

2021 درهم	2022 درهم	
41.317	41.317	التكلفة: في 31 ديسمبر
37.784	41.317	الإطفاء المتراكم: في 1 يناير
3.533	-	المحمل للسنة
41.317	41.317	في 31 ديسمبر
-	-	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر

9 الذمم الدائنة الأخرى

2021 درهم	2022 درهم	
789.560	1.838.116	مصاريف مستحقة
1.217.735	830.434	ذمم دائنة أخرى
2.007.295	2.668.550	

10 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

2021 درهم	2022 درهم	
86.776	92.622	كما في 1 يناير
34.576	226.165	المحمل للسنة
(28.730)	(145.618)	المدفوعات خلال السنة
92.622	173.169	في 31 ديسمبر

11 رأس المال

2021	2022
درهم	درهم
100.000.000	150.000.000
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل	
150.000.000 (2021: 150.000.000) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم مدفوع بالكامل نقداً	

بتاريخ 21 فبراير 2021، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ 50.000.000 درهم بعد الحصول على الموافقة اللازمة من وزارة الاقتصاد ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

12 الإحتياطي النظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، وقانون اتحاد دولة الإمارات العربية المتحدة رقم 10 لسنة 1980 (وتعديلاته)، يتم تحويل 5% من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي نظامي. إضافةً لذلك، ووفقاً لقانون تأسيس الشركة، يتوجب تحويل 5% من أرباح الشركة للسنة إلى احتياطي نظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. خلال السنة، تم تحويل 2.126.832 درهم (2021: 567.572 درهم) من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي النظامي.

13 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.

2021	2022
درهم	درهم
1.414.683	1.414.683
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:	
ساس إنترناشونال أند انفيستمنت كو. ذ.م.م	

خلال السنة، تم إجراء إيداعات بقيمة 15.000.000 درهم و5.000.000 درهم من قبل أطراف ذات علاقة، ساس إنترناشونال أند انفيستمنت كو. ذ.م.م وشركة الأهلية للاستثمار ذ.م.م على التوالي بمعدل فائدة سنوي 3.5% وفترة استحقاق سنة واحدة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المساهمين والأطراف الآخرين ذوي العلاقة) المدرجة في بيان الدخل الشامل:

2021	2022
درهم	درهم
-	440.589
مصاريف الفائدة	

13 المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسية خلال السنة كما يلي:

2021 درهم	2022 درهم	
1.395.960	3.085.690	رواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل الأخرى

14 الالتزامات

لدى الشركة المطلوبات الطارئة والالتزامات التالية المتعلقة بالانتماء:

2021 درهم	2022 درهم	
1.905.312	1.926.979	المطلوبات الطارئة ضمانات مالية

15 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 الموضوعة 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. يتألف رأس المال من رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة واحتياطي الانخفاض في القيمة ويتم قياسه بقيمة 172.367.398 درهم كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 151.099.075 درهم).

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على شركات التمويل ويحدد الحد الأدنى من متطلبات رأس المال لشركات التمويل.

16 إدارة المخاطر

إن المخاطر متصلة في أنشطة الشركة ويتم 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.

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 31 ديسمبر 2022.

التأثير على الربح
(الخسارة)

1.748.741
(1.748.741)

1.469.909
(1.469.909)

2022
100+ زيادة في نقاط الأساس
100- نقص في نقاط الأساس

2021
100+ زيادة في نقاط الأساس
100- 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.

16 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 9، 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 خسارة الائتمان المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

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

- 12 شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة 12 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 12 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 12 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 الأولى. 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 العقد المالي 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.

16 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المعالجة

يمكن للموجودات العودية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 في حال لم تعد تستوفي معيار الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار تحدها الشركة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة 3 إلى المرحلة 2، بالنسبة لمحافظ معينة، تشمل سياسة الشركة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة 3 لفترات تتراوح ما بين سنة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم رجوع أي من الموجودات مباشرةً من المرحلة 3 إلى المرحلة 1. لم تكن هناك أية انتقالات من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 خلال السنة الحالية.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة 12 شهراً إلى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم الشركة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل بقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ 12 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 الربح الفعلي، كما يعطي تجميع 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 12 شهر على أول 12 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.

16 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 9، 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 1 والمرحلة 2 والتي تعتبر ضمن الفئة العاملة (تتضمن المرحلة 3 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 9، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. تتم مراجعة واعتماد التغيير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري 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.

16 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 وتسمى الشركة إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات.

في 31 ديسمبر 2022، تحتفظ الشركة بضمان على شكل ودائع عميل بقيمة 18.751.463 درهم (2021: 5.018.801 درهم) وعقارات مرهونة بقيمة عادلة تقديرية 3.500.000 درهم مقابل هذه التسهيلات (2021: 21.490.000 درهم).

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

الإجمالي درهم	المرحلة 3 خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة منخفضة القيمة الائتمانية درهم	المرحلة 2 خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة غير منخفضة القيمة الائتمانية درهم	المرحلة 1 خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر درهم	
194.874.065	4.531.057	1.633.448	188.709.560	31 ديسمبر 2022
				إجمالي المبلغ
4.602.937	3.401.941	52.988	1.148.008	خسائر الائتمان المتوقعة
1.735.241	198.421	80.628	1.456.192	الرصيد الافتتاحي
				تكلفة الانخفاض في القيمة للسنة
6.338.178	3.600.362	133.616	2.604.200	في 31 ديسمبر
188.535.887	930.695	1.499.832	186.105.360	صافي المبلغ
				31 ديسمبر 2021
146.740.909	5.244.132	-	141.496.777	إجمالي المبلغ
709.202	178.741	52.988	477.473	خسائر الائتمان المتوقعة
3.893.735	3.223.200	-	670.535	الرصيد الافتتاحي
				تكلفة الانخفاض في القيمة للسنة
4.602.937	3.401.941	52.988	1.148.008	في 31 ديسمبر
142.137.972	1.842.191	(52.988)	140.348.769	صافي المبلغ

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 9 في 30 إبريل 2018 عبر إشعار رقم CBUAE / BSD / 2018/458 حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

16 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)
عملاً بالفقرة رقم 6.4 من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم 2010/28 الصادر من
قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 كما يلي:

2021	2022	
درهم	درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة: العام
		مخصصات عامة بموجب التعميم رقم 2010/28 الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2.233.201	2.737.816	
		ناقصاً: مخصصات المرحلة 1 والمرحلة 2 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
(670.535)	(2.737.816)	
1.562.666	-	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم رقم 2010/28 الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
3.233.200	3.933.959	
(3.223.200)	(3.600.362)	ناقصاً: مخصصات المرحلة 3 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
-	333.597	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
1.562.666	333.597	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم 2010/28 الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، 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 بتنوع 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.

16 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق التدفقات النقدية المخصومة لموجودات ومطلوبات الشركة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021.

الإجمالي درهم	غير محددة درهم	أكثر من سنة درهم	من 3 أشهر إلى سنة درهم	أقل من 3 أشهر درهم	
2022					
الموجودات					
24.266.164	-	-	-	24.266.164	النقد والأرصدة البنكية
1.614.425	-	-	-	1.614.425	المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
188.535.887	-	87.057.331	51.062.977	50.415.579	القروض والسلفيات، صافي
214.416.476	-	87.057.331	51.062.977	76.296.168	
المطلوبات					
21.414.683	-	21.414.683	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
21.420.013	-	18.751.462	-	2.668.551	ذمم دائنة أخرى
173.169	173.169	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
172.367.398	172.367.398	-	-	-	حقوق المساهمين
215.375.263	172.540.567	40.166.145	-	2.668.551	
1.926.979	1.926.979	-	-	-	
الضمانات					
2021					
الموجودات					
15.995.213	-	-	-	15.995.213	النقد والأرصدة البنكية
1.349.492	-	-	-	1.349.492	المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
142.137.972	-	60.727.348	17.851.903	63.558.721	القروض والسلفيات، صافي
159.482.677	-	60.727.348	17.851.903	80.903.426	
المطلوبات					
1.414.683	-	1,414.683	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
7,026,096	6,554,907	-	-	471,189	ذمم دائنة أخرى
92,622	92,622	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
151,099,075	151,099,075	-	-	-	حقوق المساهمين
159,632,476	157,746,604	1,414,683	-	471,189	
1,905,312	1,905,312	-	-	-	
الضمانات					

17 القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية والقروض والسلفيات والمصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة والذمم الدائنة الأخرى.

لا تختلف القيم للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية.