

موارد للتمويل ش.م.خ

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

موارد للتمويل ش.م.خ

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحة	
2-1	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
6-3	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
7	بيان المركز المالي الموحد
8	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
9	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
10	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
11	بيان التدفقات النقدية الموحد
77 – 12	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة موارد للتمويل، يسرني أن أقدم لكم التقرير والقوائم المالية لشركة موارد للتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ، والتي تعكس اهتمامنا المتزايد وتركيزنا المستمر علي هدفنا الاستراتيجي المتمثل في نموذج انشطتنا الأساسية . ورغم أن النتائج النهائية لم تكن واضحة بشكل مباشر حيث أنها جاءت متأثرة بخسارة القيمة العادلة في الاستثمار ومخصصات الائتمان في قطاعنا التمويلي وحصّة خسارتنا من استثماراتنا في الشركات الزميلة.

إن الأداء المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ، يؤكد أن خطط موارد للتمويل لتحويل عملياتها قيد التنفيذ، وفي ظل التحديات الراهنة ، ستقوم موارد للتمويل بتطبيق استراتيجية مصممة بشكل جيد لتحقيق النمو المستدام ، وإتخاذ نظام إداري متوازن لدعم سير النشاط الرئيسي للشركة ، إلي جانب الإهتمام بالتقسي الواجب للحد من المخاطر والمحافظة علي قيمة وجودة الأصول الأساسية ، كل ذلك يدعمه فهمنا العميق للبيئة التشغيلية مما يساعدنا علي الابداع والتميز في تقديم المنتجات والخدمات.

نبذة عامة عن الأداء :

شهد عام 2018 صعوبات في تدفقات الاستثمار التجاري العالمي و التغييرات السياسية أثرت على متوسط أسعار النفط مما أدى إلى انخفاض حاد في السوق العقاري المحلي ، إضافة الى امتثال شركات التمويل الي قوانين البنك المركزي المفروضة على أنشطة شركات التمويل والصرافة. وبالرغم من التحديات التي واجهتنا ، فقد تمكنا من مواصلة خطتنا التوسعية في قطاع التكنولوجيا من خلال الإستحواذ بنسبة 100% على شركة لتطوير البرمجيات.

إننا نؤمن بالبناء علي أساس متين ، وليس بالنجاح من أجل تحقيق مكاسب وقتية فقط . بل إننا نلتزم بشكل كبير بفلسفة التشغيل التي تضمن النمو المستقر والمتنوع والتحكم الذكي في التكلفة والمخصصات التحفظية.

- بلغ إجمالي الخسائر الموحدة المنسوبة الي حقوق مساهمي الشركة الأم 138.56 مليون درهم للعام 2018 ، مقابل إجمالي خسائر 191.78 مليون درهم لعام 2017 .



- تناقص حجم الميزانية العمومية بقيمة 191.53 مليون درهم بنسبة 12% لتصل الي 1.45 مليار مقابل 1.65 مليار درهم في عام 2017. ويعزي ذلك الي تدني قيمة العقارات ومخصصات الائتمان ، كما يعزي تراجع الرصيد بشكل رئيسي الي تدني تمويل الأصول الاستثمارية والعقارية وحصّة خسارتنا من استثماراتنا في الشركات الزميلة.
- على الرغم من اللوائح الجديدة الخاصة بالضمان العمالي والتي أسفرت عن تدهور كبير في الألتزامات الخاصة بنا ، فقد نجحنا في احتواء التخفيض بنسبة 6% فقط من محفظة الوكالة لدينا. شهدت ودائع الوكالة انخفاضاً بنسبة 6 % حيث بلغت 542.87 مليون درهم (مقابل 578.20 مليون درهم في عام 2017).

عندما تصبح مجموعة الأعمال التي نقدمها نموذجنا أكثر وضوحًا مع تحسن الأسواق الإقليمية فإننا نتوقع فرصًا استثمارية لتأمين صفقات مجزية لمساهمينا في السنوات القادمة.

وأخيراً ، فإن نجاحنا يعزي إلي ولاء عملائنا والدعم والتوجيهات الرشيدة التي نلتقاها من الجهات الرسمية وعلى وجه الخصوص المصرف المركزي لدولة الامارات وهيئة الفتوي والرقابة الشرعية ، فقد كان لإسهاماتهم القيمة دوراً كبيراً في تحقيق النجاح.

ننتهز هذه الفرصة لنتقدم بخالص شكرنا وتقديرنا الي مساهمينا وعمالئنا الكرام علي دعمهم المتواصل وثقتهم في كفائتنا على تقديم خدماتنا وتلبية احتياجاتهم من خلال موارد للتمويل ش.م.خ.

برغم التحديات المستمرة والتقلبات ومشكلة التعافي الاقتصادي ، إلا أننا سنظل في موارد للتمويل ومجلس إدارتها متفانلين في تحقيق النجاح وأملنا كبير في ان يكون الاداء إيجابياً في السنوات المقبلة.

والله ولي التوفيق ،،

26 MAR 2019

محمد النعيمي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي





كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي موارد للتمويل ش.م.خ

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لموارد للتمويل ش.م.خ ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من تقرير أعضاء مجلس الإدارة المدرج على الصفحتين ١ و ٢.

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

المعلومات الأخرى (تابع)

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترَح انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولية الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نشير إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٥-١ في البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٣ في البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما تقتضي المادة رقم ١١٤ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا ننوه إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 26 MAR 2019

موارد للتمويل ش.م.خ

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
183,884	113,283	11	النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
278,256	230,706	13	الموجودات التمويلية والاستثمارية
214,512	203,303	14	العقارات الاستثمارية
244,619	235,887	15	الاستثمار في الأوراق المالية
433,917	384,187	16	الشركات المستثمر بها المحسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
9,132	9,132	17	الشهرة التجارية
142,617	102,402	18	الممتلكات والمعدات
6,050	82,402	19	الموجودات غير الملموسة
133,242	93,396	20	موجودات أخرى
1,646,229	1,454,698		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
1,000,000	1,000,000	21	رأس المال
(11,500)	(11,500)	21	أسهم خزينة
40,659	40,659	22	الاحتياطي القانوني
40,659	40,659	23	الاحتياطي العام
-	(15,000)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
-	20,776	13	احتياطي انخفاض القيمة
(122,980)	(274,254)		الخسائر المتراكمة
946,838	801,340		المنسوبة إلى حاملي أسهم الملكية في الشركة الأم
4,964	1,534	24	الحصة غير المسيطرة
951,802	802,874		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
578,220	542,869	25	ودائع الوكالة
116,207	108,955	26	المطلوبات الأخرى
694,427	651,824		إجمالي المطلوبات
1,646,229	1,454,698		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات


محمد النعيمي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي


عمران العويس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 77 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 3 إلى 6.

موارد للتمويل ش.م.خ
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			العمليات المستمرة
31,990	36,455	27	الأرباح من الموجودات التمويلية والاستثمارية
3,401	1,780	28	الأرباح من الودائع الإسلامية وإيداعات الوكالة
-	20,883	29	إيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات
(46,742)	(70,409)	14 و 20	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية / موجودات مرهونة
16,029	(2,298)		(الخسائر) / الأرباح من استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
20,690	48,044	30	الأرباح أو الخسائر
(1,358)	-		إيرادات أخرى
24,010	34,455		الخسائر من استثمارات متاحة للبيع
			إجمالي الإيرادات
(107,062)	(105,389)	31	المصروفات العمومية والإدارية
-	(4,403)	29	تكلفة مبيعات تتعلق بخدمات تكنولوجيا المعلومات
(107,062)	(109,792)		إجمالي المصروفات
(937)	(2,147)		حصة المودعين من الأرباح
(100,974)	(14,785)	13	المخصص المحمل مقابل انخفاض القيمة
(184,963)	(92,269)		خسائر السنة قبل حصة الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
(6,246)	(46,721)	16	الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
(191,209)	(138,990)		الخسائر من العمليات المستمرة
(2,474)	(3,140)	32	العمليات المتوقفة
(193,683)	(142,130)		الخسائر من العمليات المتوقفة
			خسائر السنة
(191,784)	(138,556)		منسوبة إلى:
(1,899)	(3,574)	24	حاملي أسهم الملكية في الشركة الأم
(193,683)	(142,130)		الحصة غير المسيطرة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 77 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 3 إلى 6.

موارد للتمويل ش.م.خ

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
(193,683)	(142,130)	خسائر السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
-	(15,000)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		البنود التي تم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
(999)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1,358	-	استثمارات متاحة للبيع مُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر الموحدة
(193,324)	(157,130)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
		إجمالي الخسائر الشاملة المنسوبة إلى:
(191,425)	(153,556)	حاملو أسهم الملكية في الشركة الأم
(1,899)	(3,574)	الحصة غير المسيطرة
(193,324)	(157,130)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 77 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 3 إلى 6.

موارد للتمويل ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

<i>المتاح إلى حاملي أسهم الملكية في الشركة الأم</i>									
رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي انخفاض القيمة	الاحتياطي المتراكمة / الأرباح المحتجزة	الخسائر	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
1,000,000	(11,500)	40,659	40,659	-	-	(122,980)	946,838	4,964	951,802
-	-	-	-	-	12,909	(3,352)	9,557	-	9,557
-	-	-	-	-	-	(1,499)	(1,499)	-	(1,499)
1,000,000	(11,500)	40,659	40,659	-	12,909	(127,831)	954,896	4,964	959,860
-	-	-	-	-	7,867	(138,556)	(138,556)	(3,574)	(142,130)
-	-	-	-	-	7,867	(7,867)	-	-	-
-	-	-	-	(15,000)	-	-	(15,000)	-	(15,000)
-	-	-	-	(15,000)	7,867	(146,423)	(153,556)	(3,574)	(157,130)
-	-	-	-	-	-	-	-	144	144
1,000,000	(11,500)	40,659	40,659	(15,000)	20,776	(274,354)	801,340	1,534	802,874
1,000,000	(11,500)	40,659	40,659	(359)	-	98,459	1,167,918	6,863	1,174,781
-	-	-	-	-	-	(191,784)	(191,784)	(1,899)	(193,683)
-	-	-	-	(999)	-	-	(999)	-	(999)
-	-	-	-	1,358	-	-	1,358	-	1,358
-	-	-	-	359	-	(191,784)	(191,425)	(1,899)	(193,324)
-	-	-	-	-	-	(29,655)	(29,655)	-	(29,655)
1,000,000	(11,500)	40,659	40,659	-	-	(122,980)	946,838	4,964	951,802

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 77 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 3 إلى 6.

موارد للتمويل ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(193,683)	(142,130)		خسائر السنة تسويات لـ:
4,011	5,136	18	الاستهلاك المحتسب للممتلكات والمعدات
2,017	2,956	19	إطفاء موجودات غير ملموسة
(3,401)	(1,780)	28	الأرباح من ودائع اسلامية وإيداعات الوكالة
937	2,147		حصة المودعين من الأرباح
6,246	46,721	16	الخسائر من استثمار في شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
100,974	14,785	13	المخصص المرصود/ مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية
-	11,067	6	تسوية خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
2,612	-		شطب عقارات استثمارية
46,742	70,409	14 و 20	خسائر غير محققة من عقارات استثمارية/موجودات مرهونة
-	2,516	30	خسائر غير محققة من بيع موجودات مرهونة
-	(25,407)	3-24	أرباح شراء بسعر منخفض عند الاستحواذ على بي إم آل للتكنولوجيا ش.ذ.م.م
(33,545)	(13,580)		
			التغيرات في:
(20,351)	59,618		الودائع الإسلامية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(9,332)	32,765		الموجودات التمويلية والاستثمارية
(4,375)	38,291		الموجودات الأخرى
109,146	(35,351)		ودائع الوكالة
23,962	(22,202)		مطلوبات أخرى
65,505	59,541		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(937)	(2,147)		حصة المودعين من الأرباح المدفوعة
(64,568)	57,394		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(8,139)	(17,762)	18	شراء ممتلكات ومعدات
(6,264)	-	14	شراء عقارات استثمارية
-	5,475		متحصلات من استبعاد موجودات مرهونة
(21,530)	(6,041)		الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية
-	(1,054)	19	شراء موجودات غير ملموسة
3,401	1,780	28	الإيرادات المستلمة من الودائع الإسلامية وإيداعات الوكالة
-	(55,102)	24	حيازة شركة تابعة
(11,205)	-	16	شراء شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
(43,737)	(72,704)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(26,896)	(855)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(26,896)	(855)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(6,065)	(16,165)		صافي النقص في النقد وما يعادله
118,905	112,840		النقد وما يعادله في بداية السنة
112,840	96,675	12	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 77 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 3 إلى 6.

موارد للتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

1 التأسيس والعمليات

تم تسجيل موارد للتمويل ش.م.خ ("الشركة") بتاريخ 4 ديسمبر 2006 كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 8 لسنة 1984 وتعديلاته والذي تم استبداله بالقانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. 212121، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كشركة تمويل، وتعمل الشركة بصورة أساسية في الأنشطة التمويلية والاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال عدة منتجات مثل الإجارة والإجارة الأجلة والمرابحة والمشاركة والوكالة. تتم مزاولة أنشطة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرم الربا، وطبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة نتائج عمليات الشركة وشركاتها التابعة (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تم إدراج تفاصيل الشركات التابعة والشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية في الإيضاحين 24 و 16 في هذه البيانات المالية الموحدة.

لدى المجموعة استثمار غير مباشر في شركة قمة الشموخ العقارية ذ.م.م، شركة قائمة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك من خلال أعضاء مجلس الإدارة لدى الشركة والذين يمتلكون 100% من حصص الشركة.

2 أساس الإعداد

2-1 بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 2 لسنة 2015 والذي ينطبق على المجموعة.

2-2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- 1) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- 2) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ (مطبقة منذ 1 يناير 2018)؛
- 3) والموجودات المالية المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة (مطبقة قبل 1 يناير 2018)؛ و
- 4) العقارات الاستثمارية.

2-3 العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") بعد تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالألف، وهو العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة.

2-4 استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

وبصورة محددة، يتم في الإيضاح 5 بيان المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على حالات عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها أكبر تأثير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2 أساس الإعداد (تابع)

2-5 أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة والشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية. تتمثل الشركات التابعة في الشركات الخاضعة لسيطرة المجموعة.

(1) الشركات التابعة

تسيطر المجموعة على شركة مستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة :

- نفوذ على الشركة المستثمر بها (أي وجود حقوق تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر بها)؛
- معرضة لـ أو لديها حقوق في، عائدات متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر بها؛ و
- القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عائداتها.

عندما يكون للمجموعة حقوق تصويت أقل من حقوق الأغلبية أو حقوق تصويت مساوية لأحد الشركات المستثمر بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها نفوذ على الشركة المستثمر بها:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة .

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على هذه الشركة التابعة. يتم إدراج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ بدء سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يعود إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وللحصول غير المسيطر. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتهم المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كعمالة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها:

- توقف الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة التجارية) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- توقف الاعتراف بفروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- توقف الاعتراف بالقيمة المدرجة لأية حصص غير مسيطرة؛
- تقوم بالاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض؛
- تقوم بالاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- تقوم بالاعتراف بأي فائض أو عجز في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى الموحدة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المحتجزة، كما هو مناسباً، وعلى النحو المطلوب في حال قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات علاقة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنه الفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها، و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية) والتزامات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2 أساس الإعداد (تابع)

2-5 أساس التوحيد (تابع)

(1) الشركات التابعة (تابع)

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية).

تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند يكون ذلك متاحاً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي لغرض القياس اللاحق.

(2) الشركات المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية

تتألف حصة المجموعة في شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية الحصة في شركات زميلة. تتمثل الشركة المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية بمنشأة يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم احتساب استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات بغرض الاعتراف بالتغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أية تغيرات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر بها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغييراً يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها من أية تغيرات، عندما ينطبق ذلك، في البيان الموحد للتغيرات في حقوق الملكية. يتم بيان إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية تتوافق مع السياسات الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة فيما إذا كان من الضروري للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة من استثماراتها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الاستثمارات في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمتها. إذا تواجد هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية المدرجة، ثم يتم الاعتراف بالخسائر ضمن الحصة من الأرباح أو الخسائر من الشركة المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية.

ينطوي تقدير القيمة القابلة للاسترداد على وضع تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الشركات الزميلة واختيار معدل خصم مناسب بغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عند فقد التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وقيد أية استثمارات محتفظ بها بقيمتها العادلة. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها والمتحصلات من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(3) الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. فيما يتعلق، بالتغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة لا يترتب عليها فقدان للسيطرة، يتم احتساب على أنها معاملة حقوق ملكية.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2 أساس الإعداد (تابع)

2-5 أساس التوحيد (تابع)

(4) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم حذف الأرصدة والأرباح والمصروفات الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملات الأجنبية). كما يتم حذف أية خسائر غير محققة بنفس طريقة شطب الأرباح غير المحققة ولكن إلى الحد الذي لا يوجد معه أدلة على انخفاض القيمة.

3 تعريفات الشريعة الإسلامية

فيما يلي المصطلحات التي تم استخدامها في البيانات المالية الموحدة والتعريفات الخاصة بها:

الشريعة

الشريعة هي قانون إسلامي يتم استخلاصه بشكل أساسي من القرآن الكريم والسنة الشريفة بغرض تنظيم معتقدات وسلوك البشر. تتبع المجموعة قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في أنشطتها.

الإجارة

هي اتفاقية تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبها بتأجير أصل إلى العميل ("المستأجر") (بعد شراء/الاستحواذ على الأصل ذات الصلة، سواء من بائع آخر أو من العميل نفسه، وذلك بناءً على طلب العميل ووعده باستئجار الأصل)، وذلك مقابل دفعات إيجارية لفترة أو فترات إيجار محددة، وتكون الدفعات الإيجارية مستحقة الدفع على أساس إيجارات ثابتة أو متغيرة.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر لفترة وشروط الإيجار بالإضافة إلى الأساس الخاص باحتساب الإيجار وتوقيت سداده. يتعهد المستأجر بموجب هذه الاتفاقية بتحديد فترات الإيجار وسداد دفعات الإيجار ذات الصلة وفقاً للإطار الزمني المتفق عليه والشروط المطبقة خلال فترة عقد الإيجار.

يحفظ المؤجر بملكية الأصل على مدى فترة عقد الإيجار، ولكن بنهاية فترة عقد الإيجار، عند الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة، سوف يقوم المؤجر ببيع الأصل إلى المستأجر بقيمة اسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المؤجر.

تصبح الإيجارات مستحقة اعتباراً من بدء عقد الإيجار وتستمر على مدى فترة عقد الإيجار على أساس الإيجار الثابت المستحق (الذي يمثل بشكل رئيسي تكلفة الأصل المستأجر)

الإجارة الأجلة

الإجارة الأجلة (الإجارة الموصوفة بالذمة) هي اتفاقية توافق المجموعة ("المؤجر") بموجبها على تقديم، بتاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") عند إتمامه وتسليمه من قبل المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك العقار من خلال ما يسمى الاستصناع.

تحدد اتفاقية الإجارة الأجلة تفاصيل الأصل المؤجر وفترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار.

أثناء فترة الإنشاء، تقوم المجموعة بأداء دفعة واحدة أو دفعات متعددة إلى المقاول/المطور، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الأجلة خلال فترة الإنشاء على أساس تناسب زمني على مدى فترة الإنشاء وعلى أساس دفعات الإيجار. وتستلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الإيجار أو مع دفعة الإيجار الأولى أو الثانية بعد بدء عقد الإيجار.

لا تبدأ دفعات عقد الإيجار بموجب الإجارة الأجلة إلا بعد تحويل ملكية الأصل من المؤجر إلى المستأجر ويحدث ذلك عندما يتم تحويل الأصل إلى إجارة.

المرابحة

هو عقد تقوم المجموعة ("البائع") بموجبه ببيع أصل ما لأحد عملائها ("المشتري") على أساس دفعات آجلة، بعد شراء الأصل وحيازته ونقل ملكيته، حيث أن البائع قد قام بشراء الأصل والاستحواذ عليه بناءً على وعد من المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتألف سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس تناسب زمني على مدى فترة العقد بناءً على المبلغ الأصلي القائم. يتم سداد سعر بيع المرابحة من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة المرابحة المنصوص عليها في العقد.

المُضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس المال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المُضارب")، وهو الطرف الذي يقوم باستثمار رأس المال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة متفق عليها مسبقاً من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها/توزيعها من قبل المضارب. وحيث أن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتسابه داخلياً على أساس تناسب زمني على مدى مدة المضاربة بناءً على رأس المال المضاربة غير المسدد. سوف يتحمل المُضارب الخسارة في حالة الخطأ أو التقصير أو مخالفة شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. بموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مُضارباً أو رب المال، حسبما تكون الحالة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس المال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس المال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية وطبقاً لدراسة الجدوى/خطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محددة ("أتعاب الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس المال الوكالة، وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. يتم مبدئياً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها/توزيعها من قبل الوكيل. وحيث أن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس تناسب زمني على مدى فترة الوكالة بناءً على رأس المال الوكالة قيد السداد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة الخطأ أو التقصير أو مخالفة شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة. قد تقوم المجموعة بموجب اتفاقية الوكالة بالعمل كموكل أو وكيل، حسبما تكون الحالة.

المشاركة

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة وعميلها يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس المال المشاركة"). قد تتم المساهمة في رأس المال المشاركة بشكل نقدي أو عيني، وفقاً للتقييم عند إبرام عقد المشاركة. قد تتمثل المشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً وفقاً لما تنص عليه اتفاقية المشاركة. يتم مبدئياً توزيع أرباح المشاركة عند الإعلان عنها/توزيعها من قبل الشريك القائم بالإدارة. وحيث أنه يتم دائماً تقدير أرباح المشاركة بشكل موثوق، يتم احتسابها داخلياً على أساس تناسبي زمني على مدى فترة المشاركة بناءً على رأس المال المشاركة القائم. يتم تحمل الخسارة، إن وجدت، من قبل الطرفين وفقاً لحصص مشاركتهم في رأس المال شريطة عدم وجود سوء تصرف أو إهمال أو مخالفة لشروط وأحكام عقد المشاركة من قبل الطرف القائم بالإدارة وحصول المجموعة على أدلة مقنعة على أن هذه الخسارة ترجع إلى القوة القاهرة التي لم يستطع الشريك القائم بالإدارة التنبؤ بها أو منع أثارها السلبية التي لحقت بالمشاركة.

الصكوك

تتألف من شهادات أمانة مضمونة بموجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متنسق على كافة السنوات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو موضح أدناه.

التحول

إن تطبيق المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لم يؤثر على توقيت أو قيمة إيرادات الرسوم والعمولات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات ذات الصلة المعترف بها من قبل المجموعة. وفقاً لذلك، فإن التأثير على المعلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتصر فقط على متطلبات الإفصاح الجديدة (راجع الإيضاح 4-4 ((3)).

ومع ذلك، فقد تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للتقارير المالية كما يلي:

• لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة وتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة اعتباراً من 1 يناير 2018.

وعليه، فإن المعلومات المبينة لسنة 2017 لا تعكس متطلبات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبالتالي، فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المبينة للفترة طبقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي:
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي.
 - تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛^و
 - تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

المعيار رقم 7 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" – الإفصاحات

المعيار رقم 7 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية": الإفصاحات، والذي تم تحديثه لتوضيح الفروق بين المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، تم كذلك تطبيقه من قبل المجموعة مع المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. راجع الإيضاح رقم 6 حول الإفصاحات المتعلقة بالتحول.

1-4 الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالموجودات التمويلية والاستثمارية وإيداعات الوكالة والذمم المدينة والذمم الدائنة الأخرى في تاريخ نشأتها. يتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات التي تتم بالطرق الاعتيادية للموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة الذي تُصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية

(أ) التصنيف

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية:

- (1) بالتكلفة المطفأة؛
- (2) بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- (3) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يرتكز التصنيف أعلاه على ما يلي:

- نموذج الأعمال لدى المنشأة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأداة.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل أو نشاط واحد. عوضاً عن ذلك، تأخذ المنشأة بالاعتبار كافة المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المُعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي قيد السداد خلال فترة زمنية محددة والمخاطر الأخرى الأساسية المتعلقة بمخاطر وتكاليف الإقراض (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

أ) التصنيف (تابع)

السياسة المُطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح (تابع)

يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند التقييم تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة؛
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

تمويل دون حق الرجوع

في بعض الحالات، تؤدي عمليات التمويل التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقترض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية للضمانات الأساسية (القروض دون حق الرجوع). تقوم المجموعة بتطبيق أحكام عند تقييم ما إذا كان التمويل دون حق الرجوع يستوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للتمويل؛
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة؛
- قدرة المقترض واستعداده لتقديم دفعات تعاقدية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان؛
- ما إذا كان المقترض يمثل فرد أو مؤسسة عاملة أو منشأة ذات غرض خاص؛
- المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من الموجودات بالنسبة لقرض ذات حق الرجوع الكامل؛
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقترض؛ و
- ما إذا كانت المجموعة ستستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

(1) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أداة الدين، بما في ذلك الموجودات التمويلية والاستثمارية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

(2) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تصنيف أداة دين على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال تحقق أحد الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تقوم المجموعة بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الحالات التي تقرر فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، تصنيف استثمار ما في حقوق الملكية بشكل نهائي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عائدات استثمارية. ويتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(أ) التصنيف (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

(3) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علو على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تصنفها المجموعة كاستثمار غير محتفظ به للمتاجرة وبالتالي، يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح.

القروض والسلفيات

تتمثل الموجودات التمويلية والاستثمارية والذمم المدينة الأخرى في موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير مدرجة في سوق نشطه. وتنشأ القروض والسلفيات عندما تقدم المجموعة الأموال مباشرة إلى المقترض بدون نية المتاجرة في الذمم المدينة.

الموجودات المتاحة للبيع

تتمثل "الاستثمارات المتاحة للبيع" في الاستثمارات غير المشتقة المحددة على أنها متاحة للبيع أو ليست مصنفة كفئة أخرى من الموجودات المالية. تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات الملكية وسندات الدين.

(ب) القياس اللاحق

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصصات الائتمان المتوقعة.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم مبدئياً الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحميل كافة تكاليف المعاملات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(ب) القياس اللاحق (تابع)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تابع)

القروض والذمم المدينة

فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطلقة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن أدوات حقوق الملكية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم تسجيلها بالتكلفة. يتم قياس كافة الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند يحق للمجموعة استلام تلك التوزيعات. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن استثمارات أدوات الدين المتاحة للبيع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة، باستثناء خسائر انخفاض القيمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمار، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ج) إعادة التصنيف

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية. إذا تم تغيير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة في إطاره بالموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة مستقبلاً اعتباراً من اليوم الأول لأول فترة يصدر بشأنها تقرير بعد التغيير في نموذج الأعمال الذي يترتب عليه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والسابقة لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة في إطاره بالموجودات المالية وعليه، لم يتم إجراء أي عمليات إعادة تصنيف. يتم إجراء التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل الموجودات المالية" و "إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية" المبينة في الإيضاح 1-1-4 (ن) و 1-1-4 (س) على التوالي.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

في الحالات التي يتم فيها إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع ذات تواريخ استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، يتم الاحتفاظ بأرباح أو خسائر القيمة العادلة حتى تاريخ إعادة التصنيف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إطفائها على مدى العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به للاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(د) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

فيما يتعلق بالقيمة الدفترية للموجودات المالية بالعملات الأجنبية، يتم تحديدها بالعملة الأجنبية ذات الصلة وتحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية كل فترة من فترات التقارير المالية. على وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزء من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "صافي الأرباح من صرف العملات الأجنبية والمشتقات"؛
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (2017: سندات الدين المتاحة للبيع) والتي لا تُشكل جزء من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف من التكلفة المطفأة لأداة الدين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "صافي الأرباح من صرف العملات والمشتقات"؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (2017: سندات الدين المتاحة للبيع)، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزء من علاقة محاسبة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(هـ) انخفاض القيمة

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة مع البنوك والمؤسسات المالية؛
- الموجودات التمويلية والاستثمارية؛
- الموجودات الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المرهونة)؛ و
- التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات حقوق الملكية.

يضع المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج ثلاثي المراحل لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة 1: عند الاعتراف بالموجودات المالية لأول مرة، تعترف المجموعة بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة 2: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، تقوم المجموعة ببيع مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة 3: تعتبر الموجودات المالية تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. تقوم المجموعة برصد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

هـ) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها الناتجة عن متوسط مضاعفة السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي للأصل)؛ و
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال قيام صاحب الالتزام بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ الموجودات التمويلية والاستثمارية التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛ و
- الخسائر المحتملة عند التعثر.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير للاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.
- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة باستخدام سيناريو وأساليب إحصائية.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات الاحتياطية المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التصحيح (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(هـ) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

عندما يتم وضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- المدة المتبقية للاستحقاق،
- القطاع؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عمليات التجميع للمراجعة المنتظمة لضمان بقاء التعرض داخل مجموعة معينة متوافق بشكل مناسب.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما تشير الأدلة الموضوعية إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (الموجودات) وأن لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (الموجودات)، بحيث يمكن تقدير ذلك التأثير بصورة موثوقة.

علاوة على ذلك، بالنسبة للاستثمار في سند الملكية، فإن الانخفاض الجوهري أو الممتد في قيمته العادلة لأقل من تكلفته، يُعتبر بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إلا أن الانخفاض الأقل ولفترة أقصر قد يكون مناسباً في بعض الحالات المحددة.

تأخذ المجموعة بالاعتبار الأدلة على انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية على المستوى الفردي والجماعي. يتم تقييم كافة الموجودات التمويلية والاستثمارية التي تعتبر هامة في حالتها الفردية لتحديد فيما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل محدد. إن تلك الموجودات التي وجد أنها لم تتعرض لانخفاض في قيمتها بصورة فردية يتم إعادة تقييمها بعد ذلك بصورة جماعية لتحديد فيما إذا كان قد وقع أي انخفاض في القيمة دون أن يتم تحديده. فيما يتعلق بالموجودات التمويلية والاستثمارية التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، فيتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة من خلال تجميع الموجودات التمويلية والاستثمارية التي لها خصائص مخاطر مماثلة.

عند تقييم انخفاض القيمة الجماعي، تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية التي تتضمن التجارب السابقة لاحتمالية التعثر في السداد وتوقيت التحصيل وقيمة الخسارة المتكبدة. ويتم تعديل تلك النماذج الإحصائية إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية من المحتمل أن تكون أكبر أو أقل مما تشير إليه التجارب السابقة. يتم قياس معدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسائر والتوقيت المتوقع لتحصيل الاسترداد المستقبلي بصورة منتظمة مقارنة بالنتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة.

يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة الموجودات المقاسة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويتم إظهارها في حساب المخصص للموجودات التمويلية والاستثمارية. يستمر الاعتراف بالأرباح من الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة من خلال عكس الخصم. في حال أدى حدث لاحق بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إلى نقص خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(هـ) انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018 (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من خلال إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ضمن حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن الخسائر المتراكمة التي تتم إعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد تمثل الفرق بين تكلفة الاستحواذ، صافية من مدفوعات المبلغ الأصلي والإطفاء، والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بالتغيرات في انخفاض القيمة المنسوبة إلى تطبيق طريقة الربح الفعلي، يتم بيانها كأحد بنود إيرادات الربح.

إذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين متاحة للبيع تعرضت لانخفاض في القيمة وأمكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد.

(و) الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض بشأن الشروط الخاصة بأصل مالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي قائم بأصل مالي جديد نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، يتم تقييم ما إذا كانت هناك ضرورة لإيقاف الاعتراف بهذا الأصل المالي. إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه مختلفة بصورة كبيرة، تعتبر الحقوق التعاقدية في تدفقات نقدية من الأصل المالي الأصلي قد انتهت. وفي هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة لأي موجودات مالية معدلة أو مُعاد هيكلتها على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المقدرّة الناتجة من الأصل المالي المعدل ضمن قياس الأصل القائم استناداً إلى التوقيت المتوقع للحصول عليها والمبالغ المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، تتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم عند إيقاف الاعتراف به. ويتم خصم هذا المبلغ اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

(ز) الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة، تقوم المجموعة بالاعتراف بكافة التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية منذ الاعتراف المبدئي على أنها مخصص خسائر مع الاعتراف بأي تغيرات تطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن التغير الذي يكون في صالح المجموعة فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية، يترتب عليه أرباح من انخفاض القيمة.

(ح) تعريف التعثر

يعتبر تعريف التعثر أمر جوهري لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر لقياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يرتكز على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر أو على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة، حيث يعتبر التعثر أحد عناصر احتمالية التعثر والتي تؤثر على قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (راجع الإيضاح (1) 1-4-1).

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عند تأخر المقترض عن السداد ويصبح من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مرهونة الضمان (إن وجد)؛ أو

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

ط) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في عدم استخدام البدائل العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير، لا تعتبر أنها شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. يتم إجراء التقييم بصورة ربع سنوية كحد أدنى وذلك لكل تعرض على حدة.

يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان وفقاً للتغيير في التصنيف وفترة التأخر عن السداد.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة احتمال حدوث تعثر من الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع احتمال حدوث تعثر والذي يتوقع حدوثه لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية للمرة الأولى. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية (راجع الإيضاح (ك) 1-1-4) التي تتوفر دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان المرتكز على الخبرة.

تم إدراج المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التغييرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغيير جوهرية في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض؛
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام؛
- التغييرات الجوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في المجموعة والتغييرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- يتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل معدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل الأساس لمدى ثلاثة أشهر لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعدل التضخم ومعدل إجمالي الناتج المحلي للفرد. كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

ي) تحسن بيان مخاطر الائتمان

يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من عائدات أداة ما إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً، في حال كان هناك دليل على عدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالاعتراف المبدئي.

قامت المجموعة بوضع المعايير أدناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم أي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان والذي سيترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 ومن المرحلة 2 إلى المرحلة 1.

- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهرية في مخطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 ثم من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الأقل لـ 12 شهراً.
- سوف يتم ترقية الحالات المعد هيكليتها في حال أداء 3 دفعات من الأقساط (للاقساط الربع سنوية) أو مرور فترة تنظيم تمتد لـ 12 شهراً على الأقل (في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع السنوية).

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

ك) إدراج معلومات استثنائية

تقوم المجموعة بإدراج معلومات استثنائية ضمن تقييمها حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها وقياسها لمخاطر الائتمان المتوقعة. تستند المجموعة في ذلك إلى مجموعة واسعة من المعلومات الاستثنائية كمدخلات اقتصادية مثل:

- معدلات نمو إجمالي الناتج المحلي؛
- المعدل الأساسي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمدة ثلاثة أشهر؛
- التضخم ومعدل إجمالي الناتج المحلي للفرد.

قامت المجموعة بوضع ثلاث سيناريوهات اقتصادية: السيناريو الأساسي والذي يمثل السيناريو المتوسط ويحتمل وقوعه بنسبة 80٪، وسيناريوهان آخران أقل احتمالية هما السيناريو الإيجابي والسيناريو السلبي ويحتمل وقوعهما بنسبة 10٪.

ل) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- فيما يتعلق بالتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصورة عامة كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على بند مسحوب وبند مسحوب على حد سواء، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن عنصر الالتزام التمويلي بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالبند المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا البندين. يتم بيان المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للبند المسحوب. يتم بيان أي فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

م) الشطب

تتضمن سياسة الشطب لدى المجموعة فيما يتعلق بالموجودات التمويلية والاستثمارية بشكل رئيسي ما يلي:

- حساب غير قابل للتحويل لأكثر من 5 سنوات؛
- حساب تم رصد مخصص كامل مقابله؛ و
- تم استنفاد كافة خيارات حق الرجوع القانونية ولا يزال الحساب غير مدفوع.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

ن) تعديل الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي ما أو يتم تعديلها بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على قيمة و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان قد ترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل. وفقاً لسياسة المجموعة، يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل عندما يؤدي التعديل إلى حدوث اختلاف جوهري في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

- العوامل النوعية، لم تمثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغيير في العملة أو الطرف المقابل أو مدى التغيير في معدل الربح، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بمعدل الربح الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، ترى المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل، تحدد المجموعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي والذي يتم تقديره وفقاً للبيانات المتوفرة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن هدف التعديل عادة هو الاسترداد الأكبر للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات التمويل.

إذا خطت المجموعة لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإغفاء من التدفقات النقدية، عندئذٍ تأخذ بالاعتبار أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير إيقاف الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع الإهمال دليلاً على أن تعرض ما يمثل انخفاض ائتماني في القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال لدى المجموعة، حيث لم يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، يعكس تقدير احتمالية التعثر مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار خبرات المجموعة السابقة بشأن إجراءات الإهمال المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفعات الخاصة بالمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الإنتاجي للأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في خسائر الائتمان.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

1-1-4 الموجودات المالية (تابع)

(ن) تعديل الموجودات المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

في حال لم يترتب على تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر تعديل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

إذا تم هذا التعديل نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم بيان الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم بيانها كإيرادات فوائد ويتم احتسابها باستخدام طريقة المعدل الفعلي للفائدة.

(س) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل (بما في ذلك الانتهاء نتيجة تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها التي تحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تلتزم بدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف بعمليات الاقتراض الخاضعة لضمان للعائدات المستلمة.

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها الموجودات التمويلية والاستثمارية الجديدة قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للموجودات التمويلية والاستثمارية الجديدة بخضم كبير مقارنة بقيمتها الاسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول المالية بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم والمستحق والأرباح / الخسائر التراكمية التي تم الاعتراف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في الأسهم المصنفة على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الأرباح / الخسارة المترجمة المعترف به مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، ليس بالكامل (على سبيل المثال، عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي تستمر في الاعتراف به تحت الارتباط المتواصل، والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل.

الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد يعترف به والمقابل المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية مخصصة له تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم توزيع الأرباح / الخسائر التراكمية المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى بين الجزء الذي يواصل الاعتراف به والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث أن الأرباح / الخسائر المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى، لم يتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

2-1-4 المطلوبات المالية

أ) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات الموجودات التمويلية والاستثمارية، على أنها مُقاسة بالتكلفة المطفأة.

ب) تعديل المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باحتساب التعديلات الجوهرية في شروط الالتزام القائم أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. من المفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة صافية من أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي، تختلف بشكل جوهري عن القيمة الحالية المخصومة لباقي التدفقات النقدية للالتزام المالي الأصل.

في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والتمن المدفوع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والافتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي كإيقاف اعتراف، فيتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق الدفع، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عندما تقوم المجموعة بتبديل أداة دين واحدة بأداة أخرى ذات شروط مختلفة بشكل كبير مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذا التبادل كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام المالي الجديد.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-4 الأدوات المالية (تابع)

3-1-4 عقود الضمان المالي

يتمثل عقد الضمان المالي في عقد يتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء اخفاق المدين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم مبدئياً قياس عقود الضمان المالي المصدرة من قبل أحد شركات المجموعة بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ولم تنشأ من تحويل أصل مالي ما، بالقيمة الأعلى لأي من:

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

قيمة مخصص الخسائر الذي تم تحديده وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقيمة المبدئية المعترف بها ناقصاً، حيثما يكون ذلك مناسباً، القيمة المترجمة للإيرادات المعترف بها وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات المجموعة.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

القيمة التي تمثل القيمة العادلة المبدئية المطفأة على مدى فترة الضمان أو الالتزام والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما يصبح الدفع محتملاً بموجب العقد.

يتم بيان عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على أنها مخصصات ضمن بيان المركز المالي الموحد ويتم بيان إعادة القياس ضمن الإيرادات الأخرى.

لم تقم المجموعة بتصنيف أية عقود ضمان مالي على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

4-1-4 ارتباطات الموجودات التمويلية والاستثمارية

تتمثل ارتباطات الموجودات التمويلية والاستثمارية في ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان بموجب الشروط والأحكام المحددة مسبقاً، فيما يتعلق، بالارتباطات بتقديم موجودات تمويلية واستثمارية بمعدل ربح أقل من السوق، يتم مبدئياً قياسها بالقيمة العادلة و، في حال لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم لاحقاً قياسها على النحو التالي:

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

قيمة مخصص الخسائر المحدد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقيمة المعترف بها مبدئياً، حيثما كان ذلك مناسباً، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف بها وفقاً لسياسات المجموعة في الاعتراف بالإيرادات.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تعترف المجموعة بمخصص وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم 37 إذا كان العقد محتمل بخسائر.

لم تقم المجموعة بتحديد أي ارتباطات لتقديم موجودات تمويلية واستثمارية أقل من معدل السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2-4 الموجودات التمويلية والاستثمارية

تتألف الموجودات التمويلية والاستثمارية من ذمم المرابحة المدينة والمضاربة والمشاركة وعقود الوكالة وعقود الإجارة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها أي مبالغ تم شطبها ومخصص خسائر انخفاض القيمة.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-4 العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية المعنية لشركات المجموعة وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الرسمية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية من البنود المالية بالفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الرسمية في بداية السنة، بعد تعديلها لبيان أثر الأرباح الفعلية والدفعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الرسمية وفقاً لسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ المعاملة.

يتم عادة الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. في حين يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل أدوات حقوق الملكية غير المالية المتاحة للبيع ضمن البيان الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

4-4 الاعتراف بالإيرادات

(1) إيرادات ومصروفات الربح

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتم عرض إيرادات ومصروفات الربح لكافة الأدوات المالية التي تخضع لربح، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "إيرادات الربح" و "حصة المودع من الربح" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ذات الصلة.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الربح الفعلية. إن "معدل الربح الفعلي" يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم الدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الربح الفعلي للأدوات المالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-4 الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(1) إيرادات ومصروفات الربح (تابع)

احتساب إيرادات ومصروفات الربح

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتم احتساب معدل الربح الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الربح، يتم تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الربح إلى أساس الإجمالي الأساسي.

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي المعدل وفقاً للائتمان إلى التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الربح إلى أساس الإجمالي حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس تناسب زمني للمبلغ الأصلي القائم على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المرابحة

يتم الاعتراف بإيرادات المربحة على أساس تناسب زمني للمبالغ الأصلية القائمة على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات أو خسائر تمويل المر

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر الناتجة عن تمويل المضاربة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي عندما يمكن تقديرها بصورة موثوقة. وفيما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الإيرادات عندما يتم الإعلان عنها من قبل المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الرصيد المتناقص على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة الربح الفعلي التي تعكس أثر العائد الفعلي من الموجودات.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل أو الالتزام المالي بالمبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل أو الالتزام عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المدفوعات للمبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة للموجودات المالية، التي يتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (أو "مخصص انخفاض القيمة" قبل 1 يناير 2018).

يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" بالتكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-4 الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(2) الإيرادات من الودائع وإبداعات الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة على الودائع وإيرادات الوكالة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(3) إيرادات الرسوم والعمولات

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات كإيرادات، على النحو وعند تقديم الخدمات على أساس التناسب الزمني حيثما ينطبق.

(4) الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

يتم الاعتراف بصافي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تنشأ من إعادة التقييم ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. فيما يتعلق بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند استحقاقها.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد سندات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاستبعاد ولا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر الناتجة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حتى عند الاستبعاد.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاستبعاد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى الاستبعاد وعندئذ يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(5) الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن صافي الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(6) الإيرادات المرتبط بالعقارات

تتضمن الإيرادات المرتبط بالعقارات إيرادات الإيجار، الذي يتم الاعتراف به على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار ويتم قيدها ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-4 الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(7) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها. يتوقف عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس استثمارات حقوق الملكية، على سبيل المثال:

- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح "كإيرادات توزيعات الأرباح"؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن "صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(8) الحصة من أرباح/خسائر) من شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية

إن الحصة من أرباح/خسائر) من شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية تعكس حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية.

(9) إيرادات التداول بالهامش

يتم الاعتراف بإيرادات التداول بالهامش عندما يستفيد العميل من الأموال التي تقدمها المجموعة. يتم الاعتراف بإيرادات الربح في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم الاعتراف بالقيمة ذات الصلة ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(10) تخصيص الأرباح

يتم احتساب تخصيص الأرباح بين المودعين والمساهمين وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة ويتم اعتمادها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية لدى الشركة.

(11) أرباح صرف العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بأرباح صرف العملات الأجنبية عند بيع وشراء العملات وتحرير الكمبيالات التي تدفع عند الطلب، وإجراء التحويلات البرقية والحوالات. يتم الاعتراف بصافي الأرباح/ الخسائر من معاملات صرف العملات الأجنبية عند إجراء المعاملات ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(12) إيرادات خدمات تكنولوجيا المعلومات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم الوفاء بالتزامات أداء العقود وفقاً للمعايير رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يُعتبر التزام الأداء للعقود المتعلقة ببيع البرامج مستوفي في مرحلة التسليم.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-4 قياس القيمة العادلة

تتمثل 'القيمة العادلة' في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي. أي القيمة العادلة للثمن المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لدى أحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التعديلات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التعديلات التي تضع في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، ويتم خصمها اعتباراً من أول تاريخ قد يُطلب فيه سداد المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

6-4 الممتلكات والمعدات

(1) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات.

(2) المصروفات اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة، وذلك فقط عندما يكون من المرجح أن تُنتج هذه المصروفات تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة. يتم قيد نفقات الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبيدها.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

6-4 الممتلكات والمعدات (تابع)

(3) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك بغرض شطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة بأقساط متساوية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم عادةً الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا يتم احتساب استهلاك للأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

السنوات	
٢٥	مبنى المكتب
٤	الأثاث والتجهيزات
٥ - ٣	المعدات المكتبية ومعدات تكنولوجيا المعلومات
٥	سيارات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير، ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(4) الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم مبدئياً قيد الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، وعند الإنجاز يتم تحويلها إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والمعدات ثم يتم احتساب استهلاك عليها وفقاً لسياسات المجموعة.

7-4 الموجودات غير الملموسة والشهرة التجارية

(1) الشهرة التجارية

يتم قياس الشهرة التجارية الناشئة عن الاستحواذ على الشركات التابعة بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة.

(2) البحث والتطوير

يتم الاعتراف بمصروفات أنشطة البحث ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

تتم رسملة مصروفات التطوير، وذلك فقط عندما يمكن قياس المصروفات بصورة موثوقة، ويكون المنتج ذي جدوى من الناحية التقنية والتجارية، ويكون من المرجح أن تتوافر منافع اقتصادية في المستقبل، ويكون لدى المجموعة النية والمصادر الكافية لإنجاز أعمال التطوير واستخدام أو بيع الموجودات. وفيما عدا ذلك، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عن تكبدها. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس مصروفات التطوير بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

(3) الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد الموجودات غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها خلال دمج الأعمال، ويتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن الشهرة التجارية حيث أنها تفي بتعريف الموجودات غير الملموسة، ويمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة. تتمثل تكلفة هذه الموجودات غير الملموسة في قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، على نفس الأساس المتبع للموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى فترة خمس سنوات، باستثناء التراخيص ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، حيث لا يتم تحميل إطفاء عليها.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

8-4 العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة في قيمتها أو لكلا الغرضين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية تغييرات تطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة لمعظم العقارات الاستثمارية وفقاً للتقييم الذي تم إجرائه من قبل شركة تقييم مستقلة تتمتع بمؤهلات مناسبة ولديها خبرة في معاملات التقييم التي أبرمت مؤخراً في السوق بشأن عقارات مماثلة تقع في نفس فئة وموقع العقارات الخاضعة للتقييم.

يتم التحويل إلى ومن العقارات الاستثمارية فقط في حال وجود تغيير في الاستخدام يستدل عليه من خلال إنهاء أو بداية شغل المالك، إنهاء أو بداية عقد ايجار تشغيلي لطرف آخر أو إنهاء أعمال الإنشاء أو التطوير.

9-4 النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المشروطة لدى البنوك والمؤسسات المالية والودائع الإسلامية التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية لثلاثة أشهر أو أقل.

10-4 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (باستثناء العقارات الاستثمارية وموجودات الضريبة المؤجلة) للتحقق فيما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تخضع الشهرة التجارية لاختبار انخفاض القيمة بشكل سنوي.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. إن الشهرة التجارية التي تم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال يتم تخصيصها للوحدات المنتجة للنقد أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد والتي يتوقع لها أن تستفيد من دمج الأعمال ذات الصلة.

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

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، في حالة لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

11-4 العمليات المتوقعة

تمثل العمليات المتوقعة جزء من أعمال المجموعة، وهي العمليات والتدفقات النقدية التي يمكن تمييزها بشكل واضح عن بقية المجموعة والتي:

- تمثل خط رئيسي منفصل من قطاع أعمال أو نطاق جغرافي للعمليات؛

جزء من خطة منظمة لاستبعاد خط رئيسي منفصل من قطاع أعمال أو نطاق جغرافي للعمليات؛ و

- تمثل شركة تابعة مستحوذ عليها حصرياً بهدف إعادة البيع.

التصنيف كعملية متوقعة حدث قبل الاستبعاد أو عندما تفي العملية بمعايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع، أيهما أسبق.

عندما يتم تصنيف العملية كعملية متوقعة، يتم إعادة بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى كما لو توقفت العملية من بداية سنة المقارنة.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-4 المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص إذا ترتب على المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام، إن وجدت.

13-4 ودائع الوكالة

يتم مبدئياً قياس ودائع الوكالة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. تبرم المجموعة اتفاق وكالة مع عملائها.

الوكالة

وهي اتفاق بين المجموعة وعميل ما يقوم بموجبه أحد الأطراف (الموكل) بتقديم مبلغ من الأموال بحيث يقوم الطرف الآخر (الوكيل) باستثمار هذا المبلغ وفقاً لبنود وشروط الوكالة مقابل رسوم محددة. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حال التعثر سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط الوكالة. وقد يتم منح الوكيل مبالغ إضافية تزيد على معدل الربح أو العوائد المتفق عليها سابقاً كحافز على حسن الأداء. يتم غالباً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل.

14-4 تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها. يركز استحقاق هذه التعويضات على الراتب النهائي للموظف وفترة خدمته شريطة اكتماله الحد الأدنى لفترة الخدمة. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة التعيين.

المساهمات في معاشات التقاعد للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل ذلك في برنامج معاشات ذات مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات المجموعة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تتعلق بها. فيما يخص هذا البرنامج، يترتب على المجموعة التزام قانوني وضميني بدفع المساهمات الثابتة عند استحقاقها ولا توجد أية التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

15-4 عقود الإيجار

أبرمت المجموعة عقود إيجار والتي يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بناءً على تقييم شروط وأحكام عقد الإيجار. يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي في حال احتفظ المؤجر بمخاطر وامتيازات ملكية الأصل المؤجر.

المجموعة كمؤجر

يتم بيان الموجودات الخاصة بعقود الإيجار التشغيلي في بيان المركز المالي الموحد وفقاً لطبيعة الأصل. يتم إدراج إيرادات عقود الإيجار التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

16-4 رأس المال

الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المتعلقة بإصدار أسهم عادية وخيارات الأسهم كتخفيض من حقوق الملكية، صافية من التأثيرات الضريبية.

17-4 المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم بيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة هذه المبالغ وتعزز إما في تسويتها على أساس صافي القيمة أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة، وذلك فقط عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة للأنشطة التجارية للمجموعة.

18-4 المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق تلك المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفتترات الحالية والسابقة.

تسري على الفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ بخصوص إلغاء الإعفاءات القصيرة الأجل وتوضيح بعض قياسات القيمة العادلة.
1 يناير 2018
- التعديلات على المعيار رقم 7 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" ذات الصلة بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
1 يناير 2018
- المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء"
1 يناير 2018
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" - توضيح تحويلات العقارات إلى، أو من، العقارات الاستثمارية.
1 يناير 2018

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

19-4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة ولم يتم تفعيلها

(أ) المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: عقود الإيجار

ينعني على المجموعة تطبيق المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2019. يقدم المعيار 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات للاعتراف لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي – أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي .

يحل المعيار 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار بما فيها المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" والتفسير رقم 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الاتفاق يشمل إيجار" والتفسير رقم 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز" والتفسير رقم 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

1. عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر

سوف تقوم المجموعة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلي للمكاتب. سوف تتغير طبيعة المصروفات المتعلقة بتلك العقود بعد ذلك لأن المجموعة سوف تقوم بالاعتراف بمصروفات الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام ومصروفات الفائدة على مطلوبات الإيجار.

كانت تقوم المجموعة سابقاً بالاعتراف بمصروفات عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، كما كانت تعترف بالموجودات والمطلوبات طالما كان هناك فارق زمني بين دفعات الإيجار الفعلية والمصروفات المعترف بها.

علاوة على ذلك، لن تواصل المجموعة الاعتراف بمخصصات عقود الإيجار التشغيلي التي يتم تقييمها على أنها محملة بخسائر. عوضاً عن ذلك، سوف تقوم المجموعة بإدراج الدفعات المستحقة بموجب عقد إيجار ضمن التزامات الإيجار الخاصة بها.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير المحتمل للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على البيانات المالية الموحدة.

2. التحول

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصورة مبدئية اعتباراً من 1 يناير 2019 باستخدام منهجية استرجاعية معدلة. لذلك، سوف يتم الاعتراف بالتأثير المتراكم لتطبيق المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة في 1 يناير 2019، دون إعادة بيان المعلومات المقارنة.

(ب) معايير أخرى

- خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية (التعديلات على المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛
- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28)؛
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الفترة 2015 - 2017 – معايير متعددة.
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

5 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية والمخصصات المترتبة على تلك التقديرات والقيمة العادلة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام التي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في الظروف الراهنة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم اليقين في التقديرات كما في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر هامة يترتب عليها إجراء تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية: -

1-5 مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلالها على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2-5 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل على تعرض أحد الموجودات لانخفاض القيمة. في حال وجود ذلك الدليل، أو عندما يتطلب الأمر إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أعلى.

عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها العادلة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم التأكد من عملية احتساب القيمة العادلة من خلال المؤشرات الأخرى المتاحة على القيمة العادلة.

3-5 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكاليف بنود الممتلكات والمعدات على أساس منتظم على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. حددت الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل أصل و / أو فئة من الموجودات على أساس العوامل التالية: -

- الاستخدام المتوقع للموجودات؛
- التلف المتوقع الناتج عن الاستعمال، والذي يعتمد على العوامل التشغيلية والبيئية؛ و
- القيود القانونية أو ما شابه ذلك على استخدام الموجودات.

ترى الإدارة أن طريقة الاستهلاك المستخدمة تعكس النمط الذي من المتوقع أن تستهلك المجموعة في إطاره الفوائد الاقتصادية المستقبلية للموجودات. لم تقم الإدارة بوضع تقديرات للقيم المتبقية لأي عناصر من الممتلكات والمعدات في نهاية عمرها الإنتاجي حيث تم اعتبارها غير هامة.

4-5 تقييم الاستثمارات غير المدرجة

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج للقيمة العادلة، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة القياسية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والنقلات المتوقعة في الأسعار والربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

5 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

5-5 تقييم العقارات الاستثمارية والموجودات المرهونة

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الرئيسية والموجودات المرهونة من قبل شركة تقييم خارجية مستقلة تتمتع بالمؤهلات المهنية المناسبة وخبرة في معاملات التقييم التي أبرمت مؤخراً في السوق بشأن عقارات مماثلة تقع في نفس موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم. تم داخلياً تقييم العقارات الاستثمارية الأخرى والموجودات المرهونة من قبل المجموعة.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة التي تم استخدامها.

أخذت المجموعة أعلى وأفضل قيم عادلة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية وموجوداتها المرهونة.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر عقارات تملك حر لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى صلاحية قانونية ونظامية حالة العقار	تزيد/ تنقص القيمة العادلة المقدرة في حال: كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/ أعلى كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات كان العقار يخضع لأية إشعارات/ أحكام قانونية ذات تأثير سلبي كان العقار يشوبه أية عيوب/ أضرار

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

6-5 تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت البنود التعاقدية الخاصة بالأصل، تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

7-5 الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح 4-1-1 (هـ)، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصصات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً للموجودات التي تقع ضمن المرحلة 1، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للموجودات التي تقع ضمن المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 إذا زادت مخاطر الائتمان المتعلقة به بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل زيادة كبيرة في خسائر الائتمان. لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات الاستشرافية الكمية والنوعية المعقولة والموثوقة.

8-5 تكوين مجموعات من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح 4-1-1 (هـ)، حول تفاصيل الخصائص التي تم أخذها بالاعتبار في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم مدى استمرارية تشابهها. يعتبر ذلك مطلوباً لغرض التأكد من وجود إعادة تصنيف ملائمة للموجودات في حال تغيرت خصائص مخاطر الائتمان. ومن المحتمل أن ينتج عن ذلك محافظ استثمارية جديدة يتم إنشاؤها أو موجودات يتم انتقالها لمحفظ استثمارية حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان لتلك المجموعة من الموجودات. تعتبر إعادة تصنيف المحافظ الاستثمارية والانتقال بينها شائعة أكثر عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الجوهرية) حيث تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو العكس، ولكن من الممكن أن يحدث ذلك أيضاً بين المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة بسبب تغير خسائر الائتمان الخاصة بالمحفظ.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

5 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018 (تابع)

9-5 النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة لموجوداتها المالية ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق أحكام لتحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الموجودات ولتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الأساسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً الإيضاح 4-1-1 (هـ) لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان المتوقعة.

10-5 المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

تم استخدام التقديرات الرئيسية التالية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة:

- وضع عدد من السيناريوهات الاستثنائية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وتحديد المعلومات الاستثنائية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة تستخدم المجموعة المعلومات الاستثنائية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.
- الخسائر المحتملة عند التعثر: تتمثل في تقدير الخسائر المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018:

11-5 خسائر انخفاض القيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بموجوداتها التمويلية والاستثمارية والذمم المدينة الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي. ولتحديد ما إذا كان من الضروري قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أية معلومات ملحوظة تفيد بوجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من محفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية والذمم المدينة الأخرى قبل تحديد النقص في أي قرض معين داخل تلك المحفظة.

وقد يتضمن ذلك المؤشر معلومات واضحة تفيد بوجود تغيير سلبي في بيان المدفوعات الخاص ببعض العملاء في مجموعة معينة أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية مرتبطة بتعثر الموجودات في المجموعة. تستخدم المجموعة التقديرات اعتماداً على خبرة الخسارة التاريخية لموجودات تنطوي مخاطر الائتمان وعلى مؤشر موضوعي على انخفاض قيمة موجودات مماثلة في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية تتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية وعملياتها:

- (1) مخاطر الائتمان؛
- (2) مخاطر السيولة؛
- (3) مخاطر السوق؛ و
- (4) المخاطر التشغيلية.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول أهداف المجموعة وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر.

إدارة مخاطر الائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إطار إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات والتي تكون مسؤولة عن وضع ومتابعة سياسات المجموعة لإدارة المخاطر.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. هذا ويتم مراجعة سياسة وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. كما تهدف المجموعة من خلال التدريب ومعايير وإجراءات الإدارة إلى توفير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

يراقب مجلس الإدارة كيف تقوم الإدارة بمتابعة مدى التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر كما يقوم بمراجعة مدى فعالية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق لدى المجموعة في تنفيذ دورها الإشرافي. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة منتظمة ومتخصصة للضوابط الرقابية والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر ويتم تقديم تقارير حول نتائج المراجعة إلى لجنة التدقيق لدى المجموعة. تم اسناد أعمال التدقيق الداخلي لشركة استشارات خارجية متخصصة.

(1) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الموجودات التمويلية والاستثمارية المتعلقة بالعملاء والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، والاستثمار في سندات الدين والذمم المدينة الأخرى والموجودات التمويلية والاستثمارية والمطلوبات المحتملة. لأغراض تقديم تقارير حول إدارة المخاطر، تتم بصورة مستقلة إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الأوراق المالية الاستثمارية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لقد قام مجلس الإدارة بإسناد مسؤولية متابعة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان لدى المجموعة. تكون إدارة الائتمان المستقلة، التابعة إلى لجنة الائتمان، مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة بما في ذلك:

- صياغة السياسات الائتمانية بالتشاور مع وحدات الأعمال، تغطية متطلبات الضمان، التقييم الائتماني، تصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، الإجراءات التوثيقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- وضع هيكل الصلاحيات فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية. يتم تخصيص حدود الصلاحيات إلى مسؤولي الإقراض لدى وحدة الأعمال. تتطلب التسهيلات ذات القيمة الكبيرة الحصول على موافقة رئيس قسم الائتمان ولجنة الائتمان لدى المجموعة أو موافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل الصلاحيات والحدود والاختصاصات قبل الالتزام بتقديم التسهيلات إلى العملاء. تخضع أعمال تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

- تزويد وحدات الأعمال بالتوجيهات والإرشادات والمهارات المتخصصة من أجل تطبيق أفضل الممارسات لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.
- وضع درجات للمخاطر التي تواجهها المجموعة بغرض تصنيف التعرضات في فئات وفقاً لدرجة مخاطر الخسائر المالية التي تواجهها المجموعة ولتركيز الإدارة على المخاطر القائمة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر لتحديد مدى ضرورة رصد مخصصات لانخفاض القيمة مقابل التعرض لمخاطر ائتمان محددة. يتألف إطار تصنيف المخاطر الحالي من خمس مستويات تعكس الدرجات المختلفة من مخاطر التعثر ومدى توفر الضمانات أو العوامل الأخرى التي تقلل من حدة مخاطر الائتمان. تتشابه وتتوافق مستويات تصنيف المخاطر مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتولي لجنة الائتمان العليا مسؤولية وضع تصنيفات المخاطر، حيثما يكون مناسباً. يخضع تصنيف المخاطر لمراجعات منتظمة من قبل قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة.

التصنيف	الدرجات
عاملة	عادية
غير عاملة	دون القياسية
	انسحاب
	مشكوك بها
	خسائر

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو موضح في الإيضاح 4-1-1 (هـ)، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية تكون المجموعة معرضة خلالها لمخاطر الائتمان (بما في ذلك خيارات التمديد). ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان وتسهيلات التمويل الأخرى التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدية. بالنسبة لتلك الأدوات المالية تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تكون المجموعة معرضة خلالها لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا تقوم المجموعة في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي وتتم إلغاؤها فقط عندما ترى المجموعة ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالأخذ بالاعتبار إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموع اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض.

القروض المعاد هيكلتها والتفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض بشأن شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجة لذلك قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون أكثر ملائمة للمقترض من تلك التي قامت المجموعة بتقديمها مبدئياً والتي ما كانت المجموعة لتوافق عليها في خلاف ذلك. يتم بيان القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تاريخ استحقاقه أو سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مفاصتها ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

في 31 ديسمبر 2018

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
113,283	-	-	113,283	عاملة
-	-	-	-	مخصص خسائر انخفاض القيمة*
113,283	-	-	113,283	صافي القيمة الدفترية
===== الإجمالي	===== المرحلة 3	===== المرحلة 2	===== المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات التمويلية والاستثمارية
199,384	-	56,602	142,782	محفظة تعرضت لانخفاض القيمة
171,004	171,004	-	-	عاملة
(139,682)	(132,978)	(2,972)	(3,732)	غير عاملة
				مخص خسائر انخفاض القيمة
230,706	38,026	53,630	139,050	صافي القيمة الدفترية
===== الإجمالي	===== المرحلة 3	===== المرحلة 2	===== المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المرهونة)
84,623	-	-	84,623	عاملة
(29,819)	-	-	(29,819)	مخص خسائر انخفاض القيمة
54,804	-	-	54,804	صافي القيمة الدفترية
===== الإجمالي	===== المرحلة 3	===== المرحلة 2	===== المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
139,168	-	-	139,168	عاملة
-	-	-	-	مخص خسائر انخفاض القيمة*
139,168	-	-	139,168	صافي القيمة الدفترية
===== الإجمالي	===== المرحلة 3	===== المرحلة 2	===== المرحلة 1	

* إن تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على الأرباح المحتجزة الافتتاحية غير مادي على هذه البيانات المالية الموحدة.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

في 31 ديسمبر 2017

الموجودات التمويلية والاستثمارية والموجودات	الموجودات أخرى (باستثناء المصروفات مقديماً والموجودات المرهونة)	استثمارات في صكوك وصناديق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
167,914	85,029	135,472	القيمة الدفترية، صافية
المحفظة التي تعرضت لانخفاض في القيمة			
-	-	11,824	دون المعدل القياسي
-	-	11,939	مشكوك في تحصيلها
-	-	149,693	خسائر
-	-	173,456	إجمالي انخفاض قيمة المحفظة
المحفظة التي لم تتعرض لانخفاض في القيمة			
-	-	59,017	متأخرة السداد ولكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة (متأخرة السداد لفترة أكثر من 90 يوماً)
-	-	189,379	غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
-	-	248,396	إجمالي المحفظة التي لم تتعرض لانخفاض القيمة
-	-	421,852	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(143,596)	إجمالي المخصص
-	-	278,256	صافي القيمة الدفترية

تشكل الالتزامات الطارئة جزء من التعرض لمخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح 34.

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	الموجودات التمويلية والاستثمارية
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
145,921	3,732	142,782
90,603	2,972	56,602
185,328	132,978	171,004
أقل من 30 يوماً		
30 إلى 90 يوماً		
أكثر من 90 يوماً		
132,529	139,682	370,388
إجمالي		

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات التمويلية والاستثمارية الخاضعة لانخفاض في القيمة

تتمثل الموجودات التمويلية والاستثمارية الخاضعة لانخفاض في القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من غير المحتمل أن يتم تحصيل المبلغ الأصلي والأرباح المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية لاتفاقية (اتفاقيات) التمويل. يتم تصنيف هذه الموجودات التمويلية والاستثمارية على أنها دون المعدل القياسي ومشكوك في تحصيلها وخسائر، حسبما يكون مناسباً، وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الموجودات التمويلية والاستثمارية متأخرة السداد ولكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

وهي تشمل الموجودات التمويلية والاستثمارية التي تم التأخر في سداد الربح التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن تخفيض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد الأصلي و / أو التأخير في استلام الذمم المدينة المخصصة، ومستوى التأمين / الضمان المتاح و / أو الفرصة المحتملة لتحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

سياسة الشطب

تشتمل سياسة الشطب المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالموجودات التمويلية والاستثمارية بصورة رئيسية على ما يلي:

- (أ) الحساب الذي لم يمكن تحصيله لفترة تزيد عن 5 سنوات؛
(ب) الحساب الذي تم تكوينه مخصص كامل له؛ و
(ج) استخدام جميع الخيارات القانونية للرجوع على أطراف أخرى ولا يزال الحساب غير مسدد.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية في شكل رهن على تمويلات مرهونة. تعكس قيمة الضمان الحد الأقصى للتعرض أو قيمة الضمان، أيهما أقل.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم التمويل إلى العملاء بما يتناسب مع قدرتهم على سداد الأرباح ومبلغ التمويل الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على الضمانات. وعليه، وبناءً على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يمثل الضمان، ويمكن اعتباره، عامل هام للحد من مخاطر الائتمان.

يوضح الجدول التالي تقدير للقيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمان الأخرى المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية إلى العملاء:

31 ديسمبر 2017 ألف درهم	31 ديسمبر 2018 ألف درهم	
2,431	759	المركبات
7,204	4,609	الودائع والأسهم المرهونة
15,069	11,549	العقارات
-----	-----	
24,704	16,917	إجمالي الضمانات
=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة داخلياً بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان المحددة وفقاً للتوجيهات الداخلية المعتمدة لدى المجموعة كما في تاريخ التقرير:

الموجودات التمويلية والاستثمارية والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات المرهونة)		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية		استثمارات في صكوك وصناديق	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
135,472	139,168	363,285	285,510	167,914	113,283
=====	=====	=====	=====	=====	=====
125,819	139,168	-	-	167,914	113,283
-	-	181,999	158,905	-	-
-	-	96,257	71,801	-	-
9,653	-	85,029	54,804	-	-
-----	-----	-----	-----	-----	-----
135,472	139,168	363,285	285,510	167,914	113,283
=====	=====	=====	=====	=====	=====
9,653	-	363,285	274,802	154,924	91,478
-	-	-	-	1,969	6,786
-	-	-	-	-	1
125,819	139,168	-	10,708	11,021	15,018
-----	-----	-----	-----	-----	-----
135,472	139,168	363,285	285,510	167,914	113,283
=====	=====	=====	=====	=====	=====

تشكل المطلوبات الطارئة جزءاً من التعرض لمخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح 34.

(2) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى.

إدارة مخاطر السيولة

يقوم مجلس إدارة المجموعة بوضع استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة كما يقوم بتفويض لجنة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على تطبيق هذه السياسة. يتم اعتماد كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة الخاص بالمجموعة بصورة يومية كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية التي تغطي مركز السيولة. يتم بصورة منتظمة تقديم تقرير موجز يتضمن الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

ينمثل منهج المجموعة فيما يتعلق بإدارة السيولة في ضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(2) مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة

يتضمن الجدول التالي ملخص لتفاصيل صافي الموجودات السائلة لدى المجموعة حسب فترات استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية. تقوم الإدارة بمتابعة فترات الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					في 31 ديسمبر 2018
					الموجودات المالية
113,283	-	11,021	-	102,262	الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
230,706	41,541	99,387	25,342	64,436	الموجودات التمويلية والاستثمارية
235,887	-	235,682	-	205	الأوراق المالية الاستثمارية
54,804	-	21,953	29,866	2,985	الموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات المرهونة)
634,680	41,541	368,043	55,208	169,888	إجمالي الموجودات المالية
=====	=====	=====	=====	=====	
					المطلوبات المالية
542,869	-	378,581	119,211	45,077	ودائع الوكالة
102,091	-	33,364	24,508	44,219	المطلوبات الأخرى (باستثناء تعويضات نهاية الخدمة للموظفين)
644,960	-	411,945	143,719	89,296	إجمالي المطلوبات المالية
=====	=====	=====	=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(2) مخاطر السيولة (تابع)

أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>في 31 ديسمبر 2017</u>				
<u>الموجودات المالية</u>				
60,046	51,078	56,790	-	167,914
14,381	95,719	137,261	30,895	278,256
9,966	-	234,653	-	244,619
25,322	18,495	41,212	-	85,029
109,715	165,292	469,916	30,895	775,818
<u>المطلوبات المالية</u>				
15,034	63,510	314,023	185,653	578,220
8,348	35,544	63,218	3,902	111,012
23,382	99,054	377,241	189,555	689,232

تتبع المجموعة مبادئ الشريعة الإسلامية حيث لا يتم ضمان العوائد التعاقدية وتتم على أساس تقاسم الأرباح أو الخسائر.

كجزء من إدارة مخاطر السيولة التي تنشأ من المطلوبات المالية، تحتفظ المجموعة بموجودات سائلة تشتمل على النقد وما يعادله والتي يمكن الحصول عليها بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

(3) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تأثير تغيرات أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان (غير المتعلقة بالتغير في الوضع الائتماني للمدين/المصدر) على أرباح المجموعة أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة حالات التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة لضمان وفاء المجموعة بالتزاماتها المالية مع تحقيق أعلى عائد ممكن في ضوء المخاطر.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة سندات حقوق الملكية في محفظتها الاستثمارية بناءً على مؤشرات السوق. تتم إدارة الاستثمارات المادية ضمن المحفظة بصورة منفردة ويتم اعتماد كافة قرارات الشراء والبيع من قبل الإدارة. تقوم المجموعة بإدارة تلك المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في ضوء توزيع القطاعات.

إن الهدف الرئيسي لاستراتيجية استثمار المجموعة هي زيادة عائدات الاستثمار إلى أقصى حد ممكن. تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الأسهم

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(3) مخاطر السوق (تابع)

تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الأسهم

فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الزيادة بنسبة 5% كما في تاريخ التقرير كانت ستؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ 4.8 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 5.9 مليون درهم) كما ستؤدي إلى زيادة بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بمبلغ 7.0 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 6.3 مليون درهم) على التوالي، بينما التغير المساوي في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي كان سيؤدي إلى انخفاض حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بنفس المبلغ.

مخاطر معدلات الربح

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تخضع لربح (الموجودات التمويلية والاستثمارية والودائع الإسلامية وودائع الوكالة).

تحليل الحساسية – مخاطر معدلات الربح

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بالتأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2018.

فيما يلي الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الربح:

31 ديسمبر 2017 ألف درهم	31 ديسمبر 2018 ألف درهم	
421,852	370,388	الموجودات المالية الموجودات التمويلية والاستثمارية الودائع الإسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
96,000	35,000	
-----	-----	
517,852	405,388	
(88,156)	(66,657)	المطلوبات المالية ودائع الوكالة
-----	-----	
429,696	338,731	
=====	=====	

إن التغير بمقدار 100 نقطة أساس في معدل الربح كان سيؤدي إلى زيادة بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بمبلغ 3.4 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 4.3 مليون درهم)، بينما التغير المساوي في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي كان سيؤدي إلى انخفاض بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بنفس المبلغ.

موارد للتمويل ش.م.خ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

7 إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بالمخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشاً من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية.

كما في تاريخ التقرير، يتمثل التعرض الجوهرى لمخاطر العملات في الجنيه المصري فيما يتعلق باستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تبلغ قيمتها الدفترية 96.5 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 108.8 مليون درهم)، بالإضافة إلى اليورو فيما يتعلق باستثمارات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 31.2 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 37.7 مليون درهم).

تحليل الحساسية - مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات بصورة رئيسة لعملة الجنية المصري واليورو حيث أن التغير بمقدار 100 نقطة أساس في سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الجنية المصري كان سيؤثر على حقوق الملكية بمبلغ 1.0 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 1.1 مليون درهم)، بينما التغير المساوي في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي كان سيؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية بنفس المبلغ.

بالمثل، فإن التغير بمقدار 100 نقطة أساس في سعر صرف اليورو أمام الدرهم الإماراتي كان سيؤثر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بمبلغ 0.31 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 0.38 مليون درهم)، بينما التغير المساوي في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي كان سيؤدي إلى انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بنفس المبلغ.

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة العديد من الأسباب المرتبطة بعمليات المجموعة، والعاملين فيها، والتقنية المطبقة والبنية التحتية، وكذلك تعود إلى عوامل خارجية خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، مثل المخاطر الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة. تنتشاً المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة.

إن هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية هو تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة والابتكار. في جميع الأحوال، تتطلب سياسة المجموعة الالتزام بكافة المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات المناسبة لوضع آليات تعمل في المقام الأول على تحديد كافة المخاطر التشغيلية. كما قامت المجموعة باتخاذ إجراءات لتطبيق إجراءات وسياسات للحد من المخاطر إلى مستوى مقبول وتجنب أو تقليص الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة المجموعة.

8 إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائد للمساهمين؛
- والالتزام بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتمثل سياسة المجموعة بالحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين، وثقة السوق بالإضافة إلى استمرار التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين بالإضافة إلى أهمية تحقيق توازن بين العائدات الكبيرة المحتملة في حالة زيادة مستويات الاقتراض وبين المميزات والضمانات التي يوفرها الوضع الجيد لرأس المال.

التزمت المجموعة بكافة المتطلبات النظامية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال السنة. بالرغم من أن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو 150 مليون درهم، إلا أن رأس مال المجموعة على مدى السنة بلغ 1 مليار درهم (31 ديسمبر 2017: 1 مليار درهم).

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

9 التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول أدناه مطابقة بين مجموعة من البنود في بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

<u>بالقيمة العادلة</u>			
في 31 ديسمبر 2018	من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم			
الموجودات المالية			
-	-	-	113,283
-	-	-	230,706
139,373	96,514	-	-
-	-	-	54,804
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====
139,373	96,514	-	398,793
المطلوبات المالية			
-	-	-	542,869
-	-	-	102,091
-	-	-	644,960
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====
-	-	-	542,869
-	-	-	102,091
-	-	-	644,960
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====
<u>بالقيمة العادلة</u>			
في 31 ديسمبر 2017	من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم			
الموجودات المالية			
-	-	-	183,884
-	-	-	278,256
126,132	118,487	-	-
-	-	-	85,029
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====
126,132	118,487	-	547,169
المطلوبات المالية			
-	-	-	578,220
-	-	-	111,012
-	-	-	689,232
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====
-	-	-	578,220
-	-	-	111,012
-	-	-	689,232
-----	-----	-----	-----
=====	=====	=====	=====

10 القيمة العادلة للأدوات المالية

ترتكز القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء. فيما يتعلق بالأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها شفافية أسعار ضئيلة، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المحددة.

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

المستوى 1: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى 2: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى 3: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

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

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(1) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

في 31 ديسمبر 2018
الموجودات المالية

المستوى 1 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
205	-	139,168	139,373
-	-	96,514	96,514
205	-	235,682	235,887

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – موجودات مالية
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – موجودات مالية

الموجودات غير المالية
العقارات الاستثمارية
الموجودات المرهونة

-	-	203,303	203,303
-	-	34,949	34,949
-	-	238,252	238,252

في 31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية

المستوى 1 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
313	-	125,819	126,132
-	9,653	108,834	118,487
313	9,653	234,653	244,619

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
متاحة للبيع

الموجودات غير المالية
العقارات الاستثمارية
الموجودات المرهونة

-	-	214,512	214,512
-	-	44,926	44,926
-	-	259,438	259,438

لم يتم إجراء أي تحويلات لأي من الموجودات المالية فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: لا شيء).

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(1) النظام المدرج للقيمة العادلة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

مطابقة القيم العادلة ضمن المستوى 3 من النظام المدرج للقيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه مطابقة للأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للموجودات المالية المحتفظ بها في إطار المستوى 3 ضمن النظام المدرج للقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
108,834	99,918	108,834	125,819	الرصيد في 1 يناير
-	30,183	2,680	23,774	الإضافات
-	(16,812)	-	(7,431)	الاستبعادات
-	12,530	(15,000)	(2,994)	التغير في القيمة العادلة
108,834	125,819	96,514	139,168	كما في 31 ديسمبر

(2) الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويحللها حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة.

إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
113,283	113,283	-	113,283	-	الموجودات المالية
230,706	230,706	230,706	-	-	النقد والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
54,804	54,804	54,804	-	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية
398,793	398,793	285,510	113,283	-	الموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات المرهونة)
542,869	542,869	542,869	-	-	المطلوبات المالية
102,091	102,091	102,091	-	-	ودائع الوكالة
644,960	644,960	644,960	-	-	المطلوبات الأخرى (باستثناء تعويضات نهاية الخدمة للموظفين)

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(2) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 1 ألف درهم	في 31 ديسمبر 2017
					<u>الموجودات المالية</u>
183,884	183,884	-	183,884	-	النقد والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
278,256	278,256	278,256	-	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية
85,029	85,029	85,029	-	-	الموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والموجودات المرهونة)
-----	-----	-----	-----	-----	
547,169	547,169	363,285	183,884	-	
=====	=====	=====	=====	=====	
					<u>المطلوبات المالية</u>
578,220	578,220	578,220	-	-	ودائع الوكالة المطلوبات الأخرى (باستثناء تعويضات نهاية الخدمة للموظفين)
111,012	111,012	111,012	-	-	
-----	-----	-----	-----	-----	
689,232	689,232	689,232	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والتي لها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم والصكوك، استخدمت الإدارة السعر المدرج، عندما يكون متاحاً، لتحديد القيمة العادلة أو استخدمت طريقة التدفقات النقدية المخصومة المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.

11 النقد والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
34,008	38,149	1-11	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
26,084	20,793	2-11	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
15,970	7,733	3-11	النقد في الصندوق
96,801	35,587	4-11	ودائع إسلامية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,021	11,021	5-11	ودائع ضمان
-----	-----		
183,884	113,283		
=====	=====		

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

11 النقد والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

1-11 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية مصنفة ضمن المرحلة 1 طبقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إلا أنه لا يتوقع خسائر انتمان كبيرة وعليه، لم يتم الاعتراف بمخصص.

2-11 كما في 31 ديسمبر 2017، تتضمن ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل المجموعة خلال شركة تابعة، وفقاً للتوجيهات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع تحتفظ المجموعة بحسابات مصرفية منفصلة فيما يتعلق بالمبالغ المدفوعة مقدماً من عملائها ("أموال العملاء"). إن أموال العملاء غير متاحة للمجموعة بخلاف تسوية المعاملات التي يتم تنفيذها بالنيابة عن العملاء.

3-11 يتألف النقد في الصندوق بصورة رئيسية من الأرصدة المحتفظ بها من قبل شركة موارد للصرافة ذ.م.م.

4-11 يتراوح متوسط سعر الربح على الودائع الإسلامية من 0.3% إلى 3.25% (31 ديسمبر 2017: 2.6% إلى 3.15%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بكافة الودائع والمبالغ لدى مؤسسات مالية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

5-11 تتألف ودائع الضمان من الأرصدة المحتفظ بها كوديعة هامشية لدى بنوك مماثلة ومؤسسات مالية بغرض إتمام معاملات التحويلات النقدية وتحويل الرواتب.

12 النقد وما يعادله

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
76,062	66,675
46,000	30,000
(9,222)	-
112,840	96,675
=====	=====

النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية
ودائع إسلامية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
ناقصاً: أموال العملاء

13 الموجودات التمويلية والاستثمارية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
77,300	54,769
344,552	315,619
421,852	370,388
(143,596)	(139,682)
278,256	230,706
=====	=====

الموجودات التمويلية
تمويل الإجارة
تمويل مرابحة السلع

مخصص خسائر انخفاض القيمة

الموجودات التمويلية والاستثمارية - صافي

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

13 الموجودات التمويلية والاستثمارية (تابع)

ترتكز كافة الموجودات التمويلية والاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
421,852	185,328	90,603	145,921	القيمة الدفترية كما في 31 يناير 2018
(43,832)	(6,692)	(34,001)	(3,139)	صافي التحركات في المراحل
(7,632)	(7,632)	-	-	المبالغ المشطوبة
370,388	171,004	56,602	142,782	في 31 ديسمبر 2018

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
132,529	123,887	1,906	6,736	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في 31 يناير 2018
14,785	16,723	1,066	(3,004)	صافي (المحرر)/مخصص انخفاض القيمة
(7,632)	(7,632)	-	-	المبالغ المشطوبة
139,682	132,978	2,972	3,732	في 31 ديسمبر 2018

الإجمالي	مخصصات جماعية	مخصصات محددة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
42,981	5,000	37,981	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2017
100,974	1,800	99,174	تحميل مخصص خلال السنة
(359)	-	(359)	المبالغ المشطوبة
143,596	6,800	136,796	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2017

يتضمن الجدول أدناه ملخص للتغيرات في المخصصات طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 1 يناير 2018.

المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفرق	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
12,909	123,887	136,796	1-13	مخصصات محددة
(1,842)	8,642	6,800	2-13	مخصصات جماعية
11,067	132,529	143,596		الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2017

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

15 الاستثمار في الأوراق المالية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
126,132	139,373	1-15	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
118,487	96,514	2-15	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
244,619	235,887		

1-15 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
313	205	سندات ملكية - مدرجة
125,819	139,168	صكوك وصناديق
126,132	139,373	

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بشراء أسهم بقيمة 26.45 مليون درهم (2017: 30.18 مليون درهم).

2-15 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى / المتاحة للبيع

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
108,834	96,514	سندات ملكية - غير مدرجة
9,653	-	صكوك وصناديق
118,487	96,514	

3-15 التركيز الجغرافي للاستثمارات في الأوراق المالية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
313	7	في دولة الإمارات العربية المتحدة
9,653	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9,966	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى / متاحة للبيع

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

15 الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

3-15 التركيز الجغرافي للاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
125,819	139,366
108,834	96,514
-----	-----
234,653	235,880
=====	=====
-----	-----
244,619	235,887
=====	=====

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى / متاحة للبيع

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

16 الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية

الأنشطة الرئيسية	بلد المنشأ	نسبة الملكية		اسم الشركة
		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
التكافل وإعادة التكافل	الإمارات العربية المتحدة	%24.7	%24.7	دار التكافل ش.م.ع
شركة قابضة استثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%47.6	%47.6	ليفانت ريتيل هولدنجز المحدودة
شركة قابضة استثمارية	جزر الكايمان	%47.6	%47.6	ناكسوس للتمويل المحدودة
خدمات أمن وتكنولوجيا المعلومات وخدمات البطاقات الشخصية	الإمارات العربية المتحدة	%38.6	%38.6	موارد للتكنولوجيا ذ.م.م.
		=====	=====	

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
40,956	42,615
118,816	72,772
16,623	19,197
257,522	249,603
-----	-----
433,917	384,187
=====	=====

دار التكافل ش.م.ع.
ليفانت ريتيل هولدنجز المحدودة
ناكسوس للتمويل المحدودة
موارد للتكنولوجيا ذ.م.م.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

16 الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية (تابع)

فيما يلي الحركة في الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
428,958	433,917	الرصيد في 1 يناير
11,205	-	حيازة شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
-	(1,510)	ناقصاً: تأثير المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الأرباح المحتجزة الافتتاحية (إيضاح 6)
-	(1,499)	ناقصاً: تأثير المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الأرباح المحتجزة الافتتاحية (إيضاح 6)
(6,246)	(46,721)	ناقصاً: الحصة من خسائر شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية
433,917	384,187	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
410,823	350,175	إجمالي الموجودات
(175,071)	(175,242)	إجمالي المطلوبات
235,752	174,933	صافي الموجودات
(6,246)	(46,721)	حصة الخسائر من العمليات المستمرة

17 الشهرة التجارية

يتم تخصيص الشهرة التجارية التي تنشأ من حيازة شركات تابعة إلى الوحدة المنتجة للنقد لدى المجموعة كما يلي:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
9,132	9,132	1-17 بلس انترناشيونال ميديكل سنتر ذ.م.م.

1-17 تركز القيمة القابلة للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، والتي يتم تقديرها باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. تم تصنيف قياس القيمة العادلة ضمن المستوى 3 للقيمة العادلة بناءً على المعطيات الواردة في أساليب التقييم المستخدمة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة القابلة للاسترداد. تمثل القيم المخصصة للافتراضات الرئيسية تقدير الإدارة للتوجهات المستقبلية في القطاعات ذات الصلة وارتكزت على البيانات السابقة من مصادر خارجية وداخلية.

بلغ المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال 12 % (2017: 13%). تضمنت توقعات التدفق النقدي تقديرات محددة لمدة خمس سنوات بالإضافة إلى تقدير لمضاعفات قيمة المنشأة/ الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء بواقع 8x (2017: 7.5 x) عند البيع.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

18 الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مبنى المكتب ألف درهم	أرض مملوكة تملك حر وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	التكلفة
168,862	150	18,369	7,790	31,249	111,304	في 1 يناير 2017
8,139	12	1,346	379	-	6,402	الإضافات
(6)	(6)	-	-	-	-	الاستبعادات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
176,995	156	19,715	8,169	31,249	117,706	في 31 ديسمبر 2017
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
176,995	156	19,715	8,169	31,249	117,706	في 1 يناير 2018
17,852	8	9,963	3,890	3,991	-	الإضافات
(4,776)	-	-	-	(4,776)	-	التحويلات إلى:
(52,324)	-	-	-	-	(52,324)	- موجودات مرهونة
-	-	-	-	31,382	(31,382)	- عقارات استثمارية
						التحويل
						عند الاستحواذ على:
8,434	-	3,397	1,318	3,719	-	- بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م
322	-	183	139	-	-	- مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م
(1,598)	(20)	(1,169)	(409)	-	-	الاستبعادات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
144,905	144	32,089	13,107	65,565	34,000	في 31 ديسمبر 2018
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
30,373	124	14,830	5,083	10,336	-	الاستهلاك
4,011	19	2,124	1,276	592	-	في 1 يناير 2017
(6)	(6)	-	-	-	-	المحمل للسنة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	الاستبعادات
34,378	137	16,954	6,359	10,928	-	في 31 ديسمبر 2017
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
34,378	137	16,954	6,359	10,928	-	في 1 يناير 2018
5,136	9	2,169	1,310	1,648	-	المحمل للسنة
(275)	-	-	-	(275)	-	التحويل إلى:
						- موجودات مرهونة
						عند الاستحواذ على:
4,728	-	3,234	1,227	267	-	- بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م
44	-	29	15	-	-	- مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م
(1,508)	(4)	(1,168)	(366)	-	-	الاستبعادات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
42,503	142	21,218	8,575	12,568	-	في 31 ديسمبر 2018
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
142,617	19	2,761	1,810	20,321	117,706	القيمة الدفترية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	في 31 ديسمبر 2017
102,402	2	10,871	4,532	52,997	34,000	في 31 ديسمبر 2018
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

19 الموجودات غير الملموسة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
9,021	6,050		الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	1,054	1-19	الإضافات
(954)	-		التحويل إلى موجودات أخرى
-	74,936	24	عند الاستحواذ على:
-	3,318	24	- بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م
(2,017)	(2,956)		- مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م
-----	-----		إطفاء تكلفة برامج الكمبيوتر
6,050	82,402		في 31 ديسمبر 2018
=====	=====		

1-19 تتعلق تكلفة تطوير برامج الكمبيوتر بالمبلغ المدفوع لتطوير أحد برامج الأكواد.

20 موجودات أخرى

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
5,304	21,933		دفعات مقدمة للموردين
1,430	1,346		ودائع
568	558		المبالغ مستحقة القبض من الموظفين
3,287	3,643		المصروفات المدفوعة مقدماً
46,772	20,607		المستحق من العملاء
44,926	34,949	1-20	الموجودات المرهونة
30,955	10,360		أخرى
-----	-----		
133,242	93,396		
=====	=====		

1-20 قامت المجموعة بالاستحواذ على عقارات معينة مقابل تسوية موجودات تمويلية واستثمارية. سيتم استبعاد تلك العقارات وفقاً للمتطلبات التنظيمية وبالتالي فقد تم تصنيفها ضمن الموجودات الأخرى. قامت المجموعة خلال السنة بالاستحواذ على عقارات لا شيء (31 ديسمبر 2017: 3.4 مليون درهم). تم قيد خسائر إعادة تقييم بمبلغ 6.9 مليون درهم خلال السنة فيما يتعلق بكافة تلك العقارات (31 ديسمبر 2017: 21.6 مليون درهم). قامت المجموعة ببيع بعض العقارات بقيمة دفترية بلغت 7.6 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: لا شيء) وتم قيد خسائر محققة بقيمة 2.5 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: لا شيء). قامت المجموعة خلال السنة بتحويل بعض العقارات من ممتلكات ومعدات بقيمة دفترية بلغت 4.5 مليون درهم.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

21 رأس المال

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
1,000,000 (11,500) =====	1,000,000 (11,500) =====

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع:
1 مليار سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم الواحد
أسهم خزينة بقيمة 1 درهم للسهم الواحد

22 الاحتياطي القانوني

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، قامت المجموعة بتكوين مخصص قانوني من خلال تخصيص 10% من صافي الربح السنوي حتى يبلغ رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. خلال السنة، تكبدت المجموعة صافي خسائر وعليه، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي القانوني.

23 الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي أرباح المجموعة السنوية إلى الاحتياطي العام حتى يصبح هذا الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي تحددها الجمعية العمومية السنوية بناءً على اقتراح أعضاء مجلس الإدارة. خلال السنة، تكبدت المجموعة صافي خسائر وعليه، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي العام.

24 الشركات التابعة

قائمة بأسماء الشركات التابعة

الأنشطة الرئيسية	بلد المنشأ	31 ديسمبر 2017	نسبة الملكية 31 ديسمبر 2018	اسم الشركة التابعة
		2017	2018	<i>إيضاح</i>
أعمال الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%100	%100	موارد للأوراق المالية
حيازة شركات	الإمارات العربية المتحدة	%100	%100	ام اف أي للاستثمارات ذ.م.م.
الخدمات التشغيلية	الإمارات العربية المتحدة	%100	%100	موارد للاستشارات (منطقة حرة)
صرف العملات	الإمارات العربية المتحدة	%90	%90	موارد للصرافة ذ.م.م.
خدمات صحية	الإمارات العربية المتحدة	%70	%70	بلس انترناشيونال ميديكل سنتر ذ.م.م.
تطوير البرمجيات				
وخدمات التنفيذ	الإمارات العربية المتحدة	-	%100	بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م.
تعهد الموظفين				
ومبيعات بطاقات				
الانتماء	الإمارات العربية المتحدة	-	%75	مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م.
		=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

24 الشركات التابعة (تابع)

1-24 لدى الشركة استثمار غير مباشر في هذه الشركات من خلال ام اف أي للاستثمارات ذ.م.م.

الاستحواذ على شركات تابعة

فيما يلي الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها خلال السنة:

نسبة الملكية	تاريخ الاستحواذ	الشركة التابعة
100%	1 يناير 2018	بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م
75%	1 أبريل 2018	مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م

2-24 يتضمن الجدول التالي ملخصاً للقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لكل فئة رئيسية من المقابل المحول.

بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م	مايكون للإدارة التسويقية ش.ذ.م.م	النقد وما يعادله
ألف درهم	ألف درهم	الممتلكات والألات والمعدات
270	4,726	الموجودات غير الملموسة
278	3,707	الذمم المدينة التجارية
4,424	74,936	موجودات أخرى
-	4,912	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
442	3,870	مطلوبات أخرى
-	(3,805)	
(414)	(7,837)	
5,000	80,509	إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها

3-24 أرباح من شراء بسعر منخفض عند الاستحواذ على "بي إم ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م" على النحو التالي:

31 ديسمبر 2018	إيضاح	المقابل
ألف درهم		صافي الموجودات المستحوذ عليها (100% من صافي الموجودات)
55,102	2-24	أرباح من شراء بسعر منخفض
(80,509)		
(25,407)		

قامت إدارة المجموعة بتخصيص سعر الشراء وخلصت إلى أن الجزء الهام من القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد يتعلق بموجودات غير ملموسة (برامج وحقوق النشر). يتعين احتساب الفرق بين المقابل المدفوع وصافي الموجودات القابلة للتحديد على أنه أرباح من شراء بسعر منخفض.

كما في 31 ديسمبر 2018، قامت المجموعة بدفع كامل الثمن المقابل البالغ 55.1 مليون.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

24 الشركات التابعة (تابع)

4-24 يتضمن الجدول التالي ملخصاً لتخصيص المقابل على صافي الموجودات:

31 ديسمبر
2018

ألف درهم

3,750
(3,750)

-
=====

إيضاح

2-24

المقابل
صافي الموجودات المستحوذ عليها (75% من صافي الموجودات)

طبقاً لما يجيزه المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت الإدارة بقيد الفرق بين المقابل مستحق الدفع وصافي الموجودات المستحوذ عليها كموجودات غير ملموسة، وذلك استناداً إلى قيم مؤقتة معترف بها في تاريخ الاستحواذ لحين الانتهاء من ثمن الاستحواذ. كما في 31 ديسمبر 2018، قامت المجموعة بتأجيل إجمالي المقابل، وتم قيد المقابل مستحق الدفع ضمن المطلوبات الأخرى في هذه البيانات المالية.

الحصص غير المسيطرة

يقدم الجدول التالي ملخص حول المعلومات الخاصة بالشركات التابعة لدى المجموعة التي بها حصص غير مسيطرة كما في تاريخ التقرير قبل عمليات الحذف فيما بين شركات المجموعة:

مايكون للإدارة				
التسويقية ش.ذ.م.م	موارد للصرافة ذ.م.م	بلس ميديكال ذ.م.م	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
25%	10%	30%		في 31 ديسمبر 2018 نسبة الحصص غير المسيطرة
223	1,116	9,469	100,808	الموجودات غير المتداولة
1,260	17,180	329	18,769	الموجودات المتداولة
(1,222)	(1,781)	(10,408)	(13,411)	المطلوبات المتداولة
261	16,515	(610)	16,166	صافي الموجودات
65	1,652	(183)	1,534	القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة
=====	=====	=====	=====	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018				
1,680	5,332	-	7,012	الإيرادات
(315)	(5,542)	(9,805)	(15,662)	الخسائر
(315)	(5,542)	(9,805)	(15,662)	إجمالي الخسائر الشاملة
(79)	(554)	(2,941)	(3,574)	الخسائر المخصصة للحصص غير المسيطرة
(440)	(4,817)	(7,606)	(12,864)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
363	-	563	-	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(31)	(345)	(2,195)	(2,572)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(108)	(5,163)	(9,239)	(14,510)	صافي النقص في النقد وما يعادله
=====	=====	=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

24 الشركات التابعة (تابع)

الحصص غير المسيطرة (تابع)

31 ديسمبر 2017			
الإجمالي	بلس انترناشيونال	ميديكال ذ.م.م	موارد للصرافة ذ.م.م
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	%30	%10	
1,490	39	1,451	في 31 ديسمبر 2017
33,199	9,698	23,501	نسبة الحصص غير المسيطرة
(3,436)	(541)	(2,895)	الموجودات غير المتداولة
-----	-----	-----	الموجودات المتداولة
31,253	9,196	22,057	المطلوبات المتداولة
-----	-----	-----	صافي الموجودات
4,964	2,758	2,206	القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة
=====	=====	=====	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017			
4,459	-	4,459	الإيرادات
(9,957)	(4,516)	(5,441)	الخسائر
-----	-----	-----	
(9,957)	(4,516)	(5,441)	إجمالي الخسائر الشاملة
-----	-----	-----	
(1899)	(1,355)	(544)	الخسائر المخصصة للحصص غير المسيطرة
=====	=====	=====	
-----	-----	-----	
(9,111)	(5,211)	(3,900)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(502)	(34)	(468)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(9,613)	(5,245)	(4,368)	صافي النقص في النقد وما يعادله
=====	=====	=====	

25 ودائع الوكالة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
3,618	6,200	1-25	قرض حسن من العملاء
574,602	536,669		ودائع هامشية
-----	-----		
578,220	542,869		
=====	=====		

1-25 يمثل القرض الحسن من عملاء بصورة رئيسية المبالغ مستحقة الدفع إلى عملاء مقابل المعاملات التي تم تنفيذها بالنيابة عنهم.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

26 مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
5,195	6,864
16,381	16,876
44,614	44,219
150	1,694
6,485	9,896
37,193	14,868
6,189	14,538
-----	-----
116,207	108,955
=====	=====

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
ذمم حسابات دائنة
حساب التسوية الخاص بنظام دفع الرواتب
أرباح مستحقة الدفع
مطلوبات مستحقة
محتجزات وذمم دائنة أخرى خاصة بالأعمال
أخرى

27 أرباح من الموجودات التمويلية والاستثمارية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
2,503	2,639
29,487	33,816
-----	-----
31,990	36,455
=====	=====

إجارة
مراجعة السلع

28 أرباح من الودائع الإسلامية وإيداعات الوكالة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
ألف درهم	ألف درهم
2,045	1,095
1,356	685
-----	-----
3,401	1,780
=====	=====

الأرباح من إيداع الوكالة
الأرباح من ودائع إسلامية أخرى

29 إيرادات وتكلفة مبيعات خدمات تكنولوجيا المعلومات

تتعلق الإيرادات وتكلفة مبيعات خدمات تقنية المعلومات بالشركة التابعة المباشرة "بي ام ال للتكنولوجيا ش.ذ.م.م" التي تقدم خدمات تطوير وتنفيذ البرامج.

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

30 إيرادات أخرى

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
----- ألف درهم	----- ألف درهم	
4,851	9,599	إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
-	(2,516)	الخسائر من بيع عقارات
4,751	5,048	إيرادات العمولة ورسوم التحويل
10,263	10,235	إيرادات الرسوم والاستشارات
288	-	إيرادات توزيعات الأرباح
-	25,407	أرباح من شراء بسعر منخفض (إيضاح 24-3)
537	271	إيرادات تشغيلية أخرى
----- 20,690	----- 48,044	
=====	=====	

31 المصروفات العمومية والإدارية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
----- ألف درهم	----- ألف درهم	
38,321	47,463	تكاليف الموظفين
3,899	5,136	مصروفات الاستهلاك
16,894	12,967	رسوم قانونية ومهنية واستشارية
3,588	3,292	مصروفات الإيجار
1,767	1,729	مصروفات الهاتف
2,019	839	مصروفات الإعلان والتسويق
13,341	12,568	مصروفات متعلقة بالتمويل ونظام دفع الرواتب
8,229	7,624	مصروفات متعلقة بتكنولوجيا المعلومات
9,241	95	شطب ذمم مدينة استثمارية ذات صلة
5,745	3,903	مصروفات متعلقة بالممتلكات
4,018	9,773	مصروفات تشغيلية أخرى
----- 107,062	----- 105,389	
=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

32 العمليات المتوقفة

في يوليو 2018، قامت المجموعة بإيقاف عملياتها لأعمال الوساطة. التزمت الإدارة بخطة لوقف عمليات هذا المجال في مطلع 2018. لم يتم تصنيف أعمال الوساطة سابقاً على أنها محتفظ بها للبيع أو كعملية متوقفة. تم إعادة عرض بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المقارن لتوضيح العمليات المتوقفة بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.

(أ) نتائج العمليات المتوقفة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
2,398	515	إيرادات
(4,872)	(3,655)	مصروفات
(2,474)	(3,140)	خسائر من عمليات متوقفة
=====	=====	

(ب) التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة

31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	
(6,182)	صافي التدفق النقدي إلى الأنشطة التشغيلية
6,142	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(40)	صافي النقص في النقد وما يعادله
=====	

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام عدة معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين ومؤسسات تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 (المعدل). إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المجموعة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط منفق عليها بين الأطراف المعنية، وترى الإدارة أن تلك الشروط لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

(أ) فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد:

31 ديسمبر 2018		
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	
ألف درهم	ألف درهم	
51,050	12,600	الموجودات الموجودات التمويلية الاستثمارية
43,587	-	المطلوبات ودائع الوكالة
475	-	مطلوبات أخرى
=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد: (تابع)

31 ديسمبر 2017		
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	
ألف درهم	ألف درهم	
52,136	13,120	الموجودات الموجودات التمويلية الاستثمارية
30,750	-	المطلوبات ودائع الوكالة
1,134	-	مطلوبات أخرى
=====	=====	

لم يتم تصنيف أي من الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة ضمن المرحلة 3 طبقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي، لم يتم الاعتراف بمخصص محدد مقابل تلك الأرصدة.

(ب) فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، المدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

31 ديسمبر 2018		
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	
ألف درهم	ألف درهم	
5,652	691	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية
(1,471)	-	حصة المودعين من الأرباح
-	7	إيرادات أخرى
===	===	

31 ديسمبر 2017		
أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	
ألف درهم	ألف درهم	
3,696	810	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية
(293)	-	حصة المودعين من الأرباح
1	26	إيرادات أخرى
===	===	

(ج) فيما يلي التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين لدى المجموعة:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
ألف درهم	ألف درهم	
2,940	2,940	امتيازات قصيرة الأجل
211	211	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
3,151	3,151	
=====	=====	

موارد للتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

34 الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الارتباطات

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
----- ألف درهم	----- ألف درهم
32,961 =====	12,662 =====

ارتباطات غير قابلة للإلغاء بتقديم انتمان

تشتمل الارتباطات غير القابلة للإلغاء بتقديم انتمان على ارتباطات بتقديم تمويل إسلامي بغرض الوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة. عادةً ما تنطوي الارتباطات على تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وغالباً ما تتطلب دفع رسوم.

التزمت الشركة بتقديم مبلغ 32 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 32 مليون درهم) لأحد البنوك المحلية بغرض دعم التمويل المتعلق بمتطلبات إحدى الشركات الزميلة.

دخلت المجموعة في ارتباط رأسمالي بحيث تستثمر المجموعة بموجبه مبلغ 73 مليون درهم إماراتي (20 مليون دولار أمريكي) في استثمارات أسهم خاصة. كما في تاريخ التقرير، ساهمت المجموعة بمبلغ 71 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 47 مليون درهم) في هذا الاستثمار، وسيتم استثمار المبلغ المتبقي عند طلب مدير الاستثمار.

أبرمت المجموعة اتفاقية لشراء شركة بقيمة تعاقدية قدرها 3.75 مليون درهم (15 مليون دولار أمريكي). كما في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة بدفع مقابل هذا الاستحواذ.

(ب) الالتزامات الطارئة

قامت المجموعة بإصدار ضمانات بمبلغ 634 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 645 مليون درهم) بالإئابة عن بعض العملاء، والتي تم مقابلها رهن ودائع وكالة كضمان للمجموعة.

قدمت المجموعة ضمان مصرفي صادر من قبل مؤسسة مالية محلية بصورة أساسية لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ 50 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 50 مليون درهم). تم تقديم هذا الضمان لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل إصدار ترخيص، ولا تتوقع الإدارة أن ينشأ عنه أي التزام مادي.

قامت الشركة التابعة بترتيب ضمان مالي مصدر من قبل أحد البنوك المحلية لصالح سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية بقيمة 21 مليون درهم (31 ديسمبر 2017: 21 مليون درهم). تم رهن الضمانات المصدرة مقابل ودائع وكالة و ضمان تجاري من قبل الشركة الأم.

35 الزكاة

قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى الشركة باعتماد زكاة بمبلغ لا شيء (2017: 0.0075 درهم) للسهم الواحد. يتعين على المساهمين دفع الزكاة من حسابهم الخاص.

36 اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ 26 مارس 2019.

37 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما اقتضت الضرورة، لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية الموحدة.