

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة
(المعروفة سابقاً الصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
30 سبتمبر 2019م

المدققون:



ص.ب. 11855

دبي، الإمارات العربية المتحدة

ت: +971 (4) 554 7423

ف: +971 (4) 362 6238

www.rsm.ae

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة
(المعروفة سابقاً "الصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ.)")
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣-٢	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
١٨ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

آر. إس. إم. دحمان

مكتب رقم ٣١٠، برج برلنغتون
شارع الأبراج، الخليج التجاري
ص.ب. ١٨٥٥، دبي، الإمارات العربية المتحدة

هـ: +٩٧١ (٠) ٤ ٥٥٤ ٧٤٢٣
ف: +٩٧١ (٠) ٤ ٣٦٢ ٦٢٣٨

www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول

مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة المساهمين

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

(المعروفة سابقاً بالصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ))

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة (المعروفة سابقاً بالصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ)) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م؛ بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد ذات صلة، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ؛ وإيضاحات تم إعدادها لأغراض التقارير المرحلية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة (٢٤١٠) - "مراجعة البيانات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة من طرح الاستفسارات، وبشكل رئيسي، على موظفي الشركة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. إن نطاق عمل المراجعة أقل منه في التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سندرك كافة الأمور المهمة التي قد يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبناءً عليه فإننا لا نقوم بالتعبير عن رأينا كمدققين.

الاستنتاج

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعبر بصورة حقيقية وعادلة للمركز المالي للمنشأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

آر. إس. إم. دحمان

احمد محمد سالم بامهدف

رقم التسجيل: ٤٥٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٥ أكتوبر ٢٠١٩م



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

تدقيق | ضرائب | استشارات

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	إيضاح	
درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤٤,٦٩٩,٠٦١	٤٤,١٠٦,٥٦١	٤	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى
١١,٣٤٠,٥١٥	١٠,٤٠٩,٩٥٦		الممتلكات والمعدات
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٥	عقارات استثمارية
٣,٧٥٣,٩٤٦	٣,٧٥٣,٩٤٦	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٧٤٣,٣٦٥	-	٨(ب)	المبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة
٨٥,٧٨٦,٨٨٧	٦٣,٥٢٠,٤٦٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٣,١٠١,٠٠٠	١٣,١٠١,٠٠٠		وديعة قصيرة الأجل مرهونة
٩١,٤٧١,٣٨٤	١٢٣,٠١٥,١٨٣	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
٢١,٨٥٧,٠٢٩	-	٨(ب)	المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة
١٢٤,٨٨٢,٦٩٣	١٥٩,٧٠٨,٤٧٧	٩	النقد والأرصدة البنكية
٢٥١,٣١٢,١٠٦	٢٩٥,٨٢٤,٦٦٠		إجمالي الموجودات المتداولة
٣٣٧,٠٩٨,٩٩٣	٣٥٩,٣٤٥,١٢٣		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات المالية
			رأس المال والاحتياطيات
٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	١٠	رأس المال
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٠(أ)	أسهم الخزينة
٣,٦٣١,٧١٨	٣,٦٣١,٧١٨	١٠(ب)	الاحتياطي القانوني
(١١٥,٧٩٣)	(١١٥,٧٩٣)		احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٨٩,٠٣٩)	(٣,٩٧٧,٥٧٥)		الخسائر المتراكمة
(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	١٠(ج)	احتياطي الدمج
١٧١,٨٥٧,٩٥٤	١٧٠,٩٦٩,٤١٨		إجمالي حقوق الملكية

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المطلوبات غير المتداولة			
١١	٥,١٣٩,٤٧١	٥,٦٧٧,٣٢٣	القروض البنكية
	١,٥٨٤,٤٠٩	١,٨٥١,٧٣٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٦,٧٢٣,٨٨٠	٧,٥٢٩,٠٥٣	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
١٢	١٧٧,٠١٢,٥٩٧	١٠٢,٨٧٧,٦١٢	الدائنون التجاريون والارصدة الدائنة الأخرى
١١	٧١٧,١٣٦	٧١٧,١٣٦	قروض مصرفية
٩	-	٥٤,١٠٥,١٥٣	سحب مصرفي على المكشوف
٨(ب)	٣,٩٢٢,٠٩٢	١٢,٠٨٥	المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة
	١٨١,٦٥١,٨٢٥	١٥٧,٧١١,٩٨٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
	٣٥٩,٣٤٥,١٢٣	٣٣٧,٠٩٨,٩٩٣	إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين في صفحة رقم (١)



عبد الهادي السعدي
الرئيس التنفيذي



معن البسطامي
الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ في سبتمبر ٢٠١٩م

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
الدخل				
١٦ إيرادات العمولات	٧,٣٣١,٨٥٨	٩,٩١٠,٤٣٧	٢,٩٢٨,١١٠	٢,٤٧١,٥٢٠
الإيرادات من التداول بالهامش	٦,٠٤٦,١٧٩	٤,٥١٥,٤١١	٢,٥٤٥,٢٠٩	١,٧٩٠,٦٠٧
إيرادات التمويل	٢٤١,٧١٣	٢٢٨,٣٣٠	٨١,٤٣٣	٧٣,٩٨٤
خدمات الاستشارات	٢٣٨,٠٩٥	-	٢٣٨,٠٩٥	-
إيرادات أخرى	١,٧٦٣,٣٣٤	٥٥٩,٥٧٨	١٥٩,٣٧٧	٦٢,٩٢١
	١٥,٦٢١,١٧٩	١٥,٢١٣,٧٥٦	٥,٩٥٢,٢٢٤	٤,٣٩٩,٠٣٢
المصروفات				
١٥ المصروفات الإدارية والعمومية	(١٤,٨٩٥,٢٢٩)	(١٦,٨٤٣,٤٨٣)	(٥,٦٥١,٩٩٢)	(٥,٢٥٨,٩٢٥)
تكاليف التمويل	(١,٦١٤,٤٨٤)	(٣,٧٨٧,٠٨٣)	(٢٤٣,٩٢٤)	(١,٢٢١,٥٩٩)
	(١٦,٥٠٩,٧١٣)	(٢٠,٦٣٠,٥٦٦)	(٥,٨٩٥,٩١٦)	(٦,٤٨٠,٥٢٤)
(الخسائر) / الأرباح للفترة	(٨٨٨,٥٣٤)	(٥,٤١٦,٨١٠)	٥٦,٣٠٨	(٢,٠٨١,٤٩٢)
بيان الدخل الشامل				
البنود التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر				
الدخل الشامل الآخر	-	(١٧٢,٠٩٩)	-	-
صافي الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	-	(١٧٢,٠٩٩)	-	-
البنود التي يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
إجمالي (الخسارة) / الأرباح الشاملة للفترة	(٨٨٨,٥٣٤)	(٥,٥٨٨,٩٠٩)	٥٦,٣٠٨	(٢,٠٨١,٤٩٢)
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم إماراتي للسهم)				
	(٠,٠٠)	(٠,٠١)	٠,٠٠	(٠,٠٠)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بي تش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ في سبتمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	الأرباح	احتياطي	القيمة العادلة	احتياطي الدمج	أسهم خزينة	القانوني	الاحتياطي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٩٠,٦٥٣,٥٥٠	١٥,٥٣٤,٤٥٨	٥٦,٣٠٦	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٣١,٧١٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	درهم إماراتي	درهم إماراتي	٢٠١٨ م
(٥,٤١٦,٨١٠)	(٥,٤١٦,٨١٠)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠١٨ م
-	١٧٢,٠٩٩	(١٧٢,٠٩٩)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	٢٠١٨ م
(٥,٤١٦,٨١٠)	(٥,٢٤٤,٧١١)	(١٧٢,٠٩٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٠١٨ م
١٨٥,٢٣٦,٧٤٠	١٠,٢٨٩,٧٤٧	(١١٥,٧٩٣)	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٣١,٧١٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م
١٧١,٨٥٧,٩٥٤	(٣,٠٨٩,٠٣٩)	(١١٥,٧٩٣)	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٣١,٧١٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م
(٨٨٨,٥٣٤)	(٨٨٨,٥٣٤)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠١٩ م
-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر للفترة	٢٠١٩ م
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	٢٠١٩ م
(٨٨٨,٥٣٤)	(٨٨٨,٥٣٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٠١٩ م
١٧٠,٩٦٩,٤١٨	(٣,٩٧٧,٥٧٥)	(١١٥,٧٩٣)	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٣١,٧١٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ في سبتمبر ٢٠١٩م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م درهم إماراتي (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م درهم إماراتي (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		الخسائر للفترة
(٥,٤١٦,٨١٠)	(٨٨٨,٥٣٤)	التعديلات لـ:
		الإستهلاك
١,٣١٥,٠٧٥	٩٦٤,٨٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٩٢,٥٠٠	٥٩٢,٥٠٠	بدل خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٤,٧١٤	-	الفوائد على القروض البنكية
٢,٥٥٤,٣٧٦	١,٠٤٢,٠٤١	دخل الفوائد على الودائع
(٢٢٨,٣٣٠)	(٢٤١,٧١٣)	الإيرادات التشغيلية قبل رأس المال العامل
(٩٨٨,٤٧٥)	١,٤٦٩,١٧٢	التغيرات في وديعة قصيرة الأجل مرهونة
٤,٦٢٩,٨٠٩	-	التغيرات في المبالغ المدفوعة مقدماً والارصدة المدينة الأخرى
٨,٨٦٩,٥٢٠	(٣١,٥٤٣,٨٠٠)	التغيرات في المستحقات من أطراف ذوي العلاقة
٢,١٤٣,٨٦٧	٤٢,٦٠٠,٣٩٤	التغيرات في المستحقات للأطراف ذوي العلاقة
-	٣,٩١٠,٠٠٨	التغيرات في الأرصدة الدائنة التجارية والأخرى
١٤,٠٢٥,٠٦٨	٣٧,٨٧٦,٣٨٧	التغيرات في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٦,٢٥٤	(٢٦٧,٣٢٠)	الفوائد المستلمة على الودائع
٢٨,٨٥٦,٠٤٣	٥٤,٠٤٤,٨٤١	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٢٨,٣٣٠	٢٤١,٧١٣	الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٠٨٤,٣٧٣	٥٤,٢٨٦,٥٥٤	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٤,٦٦٢)	(٣٧,٦٤٠)	عائدات معدات الحاسوب
-	٣,٣٢٢	استبعاد الاستثمار المحتفظ به للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	استبعاد الاستثمار المتاح للبيع
٢,١٤١,٦٦٨	-	مصروفات تطوير عقارات استثمارية
(٣٢٦,٩٥٥)	-	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٧,٦٢٠,٠٥١	(٣٤,٣١٨)	

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
التسعة أشهر المنتهية ٣٠ في سبتمبر ٢٠١٩م

الأنشطة التمويلية

سداد قروض بنكية

(٥٨٠,٥٢٢) (٥٣٧,٨٥١)

(٢,٥٥٤,٣٧٦) (١,٠٤٢,٠٤١)

الفوائد المدفوعة على قروض بنكية

(٣,١٣٤,٨٩٨) (١,٥٧٩,٨٩٢)

التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

٣٣,٥٦٩,٥٢٦ ٥٢,٦٧٢,٣٤٤

الزيادة / (النقصان) في النقدية وشبه النقدية

(٧٦,٤٥٨,٩٤٦) (٥٢,٤٧٨,٤٦٨)

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

(٤٢,٨٨٩,٤٢٠) ١٩٣,٨٧٦

النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر

يتمثل ب:

النقد والارصدة البنكية

١٢٦,٠٤١,٤٠٢ ١٥٩,٧٠٨,٤٧٧

(١٢٤,٤٠٨,٢٤٩) (١٥٩,٥١٤,٦٠١)

ودائع العملاء

(٤٤,٥٢٢,٥٧٣) -

سحب مصرفي على المكشوف

(٤٢,٨٨٩,٤٢٠) ١٩٣,٨٧٦

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة المعروفة سابقاً "الصفوة مباشر للخدمات المالية ش.م.خ" ("الشركة") بتاريخ ١١ مارس ٢٠٠٦م وفقاً لأحكام قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥م.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤)، تم في ٨ ديسمبر ٢٠١٦م دمج عمليات شركة مباشر للخدمات المالية ذ.م.م. مع الصفوة وتم إعادة تسمية الكيان المدمج باسم الصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ). يستمر إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي كشركة مساهمة خاصة.

في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٥م، تم إدراج الصفوة في سوق دبي المالي كشركة مساهمة خاصة (ش.م.خ).

في ١٤ يوليو ٢٠٠٩م، قامت الصفوة الإسلامية للخدمات المالية بتأسيس شركة تابعة من خلال الاكتتاب في ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد وهو ما يمثل ١٠٠% من أسهم الملكية في شركة الصفوة كابيتال ذ.م.م. ("الشركة التابعة") وهي شركة تأسست في إمارة الشارقة وفقاً لأحكام قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥م. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في امتلاك عقارات استثمارية وأوراق مالية استثمارية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتألف من الشركة وشركتها التابعة المملوكة لها بالكامل، شركة الصفوة كابيتال ذ.م.م. (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

إن النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات الوساطة المتعلقة بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى بما في ذلك التداول بالهامش.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٦٧٣٠ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٥ أكتوبر ٢٠١٩م.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة لإعداد البيانات المالية السنوية. وفقاً لذلك، سيتم قراءتها مع التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة مع تلك للسنة المالية السابقة وفترة الإبلاغ المرحلية المقابلة، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة على النحو المبين أدناه.

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المعتمدة من قبل الشركة:

تطبق الشركة، للمرة الأولى، معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود إيجار" تتطلب إعادة مقارنة البيانات المالية السابقة. وفقاً لما يتطلبه من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤)، يتم توضيح طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. تتطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى تطبيق لأول مرة في سنة ٢٠١٩م، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) "الإيجارات"، والتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٤) "تحديد ما اذا كانت الترتيبات تتضمن إيجارات" وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (١٥) "الإيجارات التشغيلية- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢٧) تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار".

إن محاسبة المؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧). سيواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

اعتمدت الشركة معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) باستخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل").

٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

بموجب اتفاقية الدمج المبرمة بين الصفوة للخدمات المالية الإسلامية (ش.م.خ.) ومباشر للخدمات المالية ذ.م.م. وقرارات المساهمين في الشركات ذات الصلة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٦م والقرار الوزاري رقم (٤٩٩)/٢٠١٦م الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠١٦م وبناء على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية على عملية الدمج الصادرة بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٦م، بدأت الشركة عملياتها وأنشطتها التجارية ككيان مدمج تحت اسم الصفوة مباشر للخدمات المالية (ش.م.خ.) اعتباراً من ٨ ديسمبر ٢٠١٦م بعد الانتهاء من الإجراءات القانونية مع الأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. نتيجة لهذا الدمج، نشأت الشهرة التجارية والعلاقة مع العميل، يتم اختبار الشهرة سنوياً لانخفاض القيمة ويتم إطفاء علاقة العميل على مدار عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الحركة في الشهرة وغيرها من الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

الشهرة	علاقات العملاء	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٨,٣٧٩,٠٦١	٦,٣٢٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٠٦١
-	(٥٩٢,٥٠٠)	(٥٩٢,٥٠٠)
٣٨,٣٧٩,٠٦١	٥,٧٢٧,٥٠٠	٤٤,١٠٦,٥٦١
٣٨,٣٧٩,٠٦١	٦,٣٢٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٠٦١

كما في ١ يناير ٢٠١٩م

الإطفاء للفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة)

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٥ العقارات الاستثمارية

الإجمالي درهم إماراتي	عقارات قيد الإنشاء درهم إماراتي	
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨م
٣٢٦,٩٥٥	٣٢٦,٩٥٥	مصاريف التطوير
(١٧٦,٩٥٥)	(١٧٦,٩٥٥)	انخفاض القيمة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة)
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)

إن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بلغت ٥,٢٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥,٢٥ مليون درهم إماراتي) على أساس مدخلات السوق غير قابلة للرقابة (أي المستوى ٣).

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
٣,٧٥٣,٩٤٦	٣,٧٥٣,٩٤٦	الاستثمار في الشركة الوطنية للوحدات السكنية
٣,٧٥٣,٩٤٦	٣,٧٥٣,٩٤٦	

يتمثل هذا الاستثمار في حصة بنسبة ٢,٥٪ من أسهم الشركة الوطنية للوحدات السكنية ش.م.م.ع، شركة مساهمة خاصة تم تأسيسها في سلطنة عُمان وتعمل بشكل رئيسي في مجال التطوير العقاري. تم الاستحواذ على هذا الاستثمار من خلال دمج الأعمال إيضاح رقم (٤).

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧ المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١٠,٥٣٣,٧٣٦	٨٢,٤٩٦,٩٠٤	المبالغ المستحقة من العملاء (إيضاح ٧-١)
(٤٩,٣٦٨)	(١,٠٧١,٨٨٥)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧-٢)
١١٠,٤٨٤,٣٦٨	٨١,٤٢٥,٠١٩	
٩١٢,٤٥٩	٦٥٢,٤٢١	المبالغ المدفوعة مقدماً
		الأرصدة المدينة الأخرى:
		صافي التسوية المستحقة من:
-	١,٣٩٢,٤٠٢	- سوق أبوظبي للأوراق المالية
٤٣٣,٤٥٢	١,٣٠٩,٢٤٩	- ناسداك دبي
٣,٠٩٩,٦٧٩	-	- سوق دبي المالي
٨٠٤,٢٠٠	٧٨٢,٣١٤	الودائع
٥,٤٤٤,٨٥٩	٥,٢٦٥,٢٢٤	المبالغ المستحقة عن أعمال الوساطة
١,٠٩٥,٩٠٠	-	ودائع السوق
٧٤٠,٢٦٦	٦٤٤,٧٥٥	أخرى
١٢٣,٠١٥,١٨٣	٩١,٤٧١,٣٨٤	

٧-١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، بلغت القيمة السوقية للأسهم المحتفظ بها كضمان ٤٣٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤,٦ مليار درهم إماراتي) مقابل المبالغ المستحقة من العملاء.

٧-٢ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المدينة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٠٧١,٨٨٥	٣,٩٥٧,٢١٨	في ١ يناير
-	١٩٦,٥١٤	عكس المخصص
-	-	مخصص الإضافات
(١,٠٢٢,٥١٧)	(٣,٠٨١,٨٤٧)	المشطوب
٤٩,٣٦٨	١,٠٧١,٨٨٥	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٨ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان طرف ما قادر على السيطرة على الطرف الآخر أو يشكل تأثير ملحوظ عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على الشركة الأم والشركات التابعة وموظفي الإدارة الرئيسيين وأفراد عائلاتهم المقربين. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولين عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل ذلك أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المجموعة سواء كان مسؤول تنفيذي أو غير ذلك. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف المعنية.

فيما يلي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

٨(أ) المعاملات خلال الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣٧,٠٥٢	٥٩,٦٣٣	المصاريف المتكبدة من قبل أطراف ذوي العلاقة بالنيابة عن المجموعة وتم إعادة تحميلها على المجموعة
٦٦,٣٦٣	٩٦٤,٤٣٣	المصاريف المتكبدة من قبل المجموعة بالنيابة عن أطراف ذوي العلاقة وتم إعادة تحميلها على أطراف ذوي علاقة
١,٢٠٥,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٤٧	رواتب ومكافآت مقدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين
٨٥٢,٠١١	١,٤٩٦,٣٦٤	دخل العمولات المكتسبة من الأطراف ذوي العلاقة (إيضاح ٨-٣)
٥٢,٠٣٠	-	العمولات المستلمة من عضو مجلس الإدارة
١,٣٨٧,٤٤٢	-	اتفاقية مستوى الخدمة مع شركة بيت الوساطة للأوراق المالية

٨(ب) فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
-	٢٢,١١٩,٣٩٧	القيمة الغير متداولة بالقيمة المجملة
-	(١,٣٧٦,٠٣٢)	ناقصاً: بدل خسارة الائتمان المتوقعة
-	٢٠,٧٤٣,٣٦٥	غير المتداولة
-	٢١,٨٥٧,٠٢٩	متداولة
-	٤٢,٦٠٠,٣٩٤	إجمالي المبالغ من الأطراف ذوي العلاقة

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٨ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

٨(ب) فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة):

١٤,١٦٠,٣٦٩	-	دايركت اف ان دي ام سي سي (إيضاح ١-٨)
٣,٣١٧,٣١٦	-	شركة أنظمة الحاسب الآلي العربي المحدودة (إيضاح ١-٨)
٣,٥٧٥,٧٥٠	-	شركة الوسيط المباشر، المملكة العربية السعودية (إيضاح ١-٨)
٥,٨٠٨,٥٩٤	-	مباشر للخدمات المالية بي.إس.سي (إيضاح ١-٨ و ٢-٨)
١٥,٩٨٧,٩٥١	-	إن تي جي للاستثمارات ذ.م.م (إيضاح ١-٨)
٧٨,٠١١	-	مباشر للخدمات المالية- مركز دبي المالي العالمي (إيضاح ١-٨)
١,٠٤٨,٤٣٥	-	الصفوة مباشر - إدارة الأصول (إيضاح ١-٨)
٤٣,٩٧٦,٤٢٦	-	
(١,٣٧٦,٠٣٢)	-	ناقصاً: بدل خسارة الائتمان المتوقعة
٤٢,٦٠٠,٣٩٤	-	

خلال الفترة، تم تغيير هيكل المساهمة واستقال أعضاء مجلس الإدارة. بناءً على ذلك، فإن الأطراف المذكورة أعلاه ليست أطرافاً ذات صلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. تم تسوية الأرصدة الكبيرة المذكورة أعلاه خلال الفترة.

المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة:

١٢,٠٨٥	-	مباشر للأوراق المالية - مصر
-	٣,٩٢٢,٠٩٢	بيت الوساطة للأوراق المالية (بي. اتش. إس)
١٢,٠٨٥	٣,٩٢٢,٠٩٢	

١-٨ تتمثل الأرصدة مستحقة القبض في مصاريف مدفوعة بالنيابة عن أطراف ذوي العلاقة ومحملة عليهم.

٢-٨ لدى المجموعة اتفاق الوسيط المنفذ مع شركة مباشر للخدمات المالية ش.م.ب. و مباشر للخدمات المالية (مركز دبي المالي العالمي) لتقديم خدمات الوساطة نيابة عن عملاء شركة مباشر للخدمات المالية ش.م.خ. الراغبين في التداول في بورصات الإمارات العربية المتحدة. إن عمولة الوساطة المحتسبة على هذه الصفقات هي على أساس سعر معتمد متفق عليه بين المجموعة و مباشر للخدمات المالية ش.م.خ. ويتم مراجعته وعرضه بشكل دوري بناءً على اتفاقية متبادلة بين الطرفين.

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٩ النقد والأرصدة البنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٩٣,١١٦	١,٦١٠,٧٥٤	النقد والأرصدة البنكية
٧٦٠	١٥,٩٣١	- ودائع المجموعة
١٥٩,٥١٤,٦٠١	١٢٣,٢٥٦,٠٠٨	- النقدية في الصندوق
١٥٩,٧٠٨,٤٧٧	١٢٤,٨٨٢,٦٩٣	- ودائع العملاء (إيضاح ٩-١)
-	(٥٤,١٠٥,١٥٣)	النقد والأرصدة البنكية
(١٥٩,٥١٤,٦٠١)	(١٢٣,٢٥٦,٠٠٨)	السحب المصرفي على المكشوف (إيضاح ٩-٢)
١٩٣,٨٧٦	(٥٢,٤٧٨,٤٦٨)	ودائع العملاء
		النقدية وشبه النقدية

٩-١ وفقاً للقوانين الصادرة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية، تحتفظ المجموعة بحسابات مصرفية منفصلة للمبالغ المستلمة من عملائها ("ودائع العملاء") وهي ليست متاحة للمجموعة إلا لغرض تسوية المعاملات التي تم تنفيذها بالنيابة عن هؤلاء العملاء.

٩-٢ إن تسهيل السحب المصرفي على المكشوف المقدم للمجموعة يترتب عليه فائدة وفقاً لمعدلات الفائدة السائدة لدى بنوك الإمارات لمدة شهر بالإضافة إلى ٥.٥٪ وبحد أدنى ٧.٥٪ سنوياً.

١٠ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	قيد الإصدار في ١ يناير
٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	قيد الإصدار في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	إجمالي رأس المال المدفوع (درهم إماراتي)

١٠ (أ) أسهم الخزينة

تتمثل أسهم الخزينة في عدد ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم المجموعة تمتلكها شركة الصفوة كابيتال ذ.م.م. وهي شركة تابعة تعود ملكيتها بالكامل للشركة.

١٠ (ب) الاحتياطي القانوني

كما هو مبين في الإيضاح ٢(ج)، يتعلق الاحتياطي القانوني للسنة الحالية وسنة المقارنة بشركة الصفوة وهي الشركة المستحوذ عليها من الناحية القانونية. وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتعين تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى هذا

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٠ رأس المال (تتمة)

١٠(ب) الاحتياطي القانوني (تتمة)

الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع. يجوز إيقاف هذه التحويلات عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس المال المدفوع.

١٠(ج) احتياطي الدمج

يتم تحديد المبلغ المعترف به كأدوات ملكية مصدرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من خلال إضافة حقوق الملكية المصدرة للشركة المستحوذ عليها من الناحية القانونية (مباشر للخدمات المالية ذ.م.م.) والتي كانت قائمة قبل دمج الأعمال مباشرة إلى القيمة العادلة للشركة المستحوذ من الناحية القانونية (الصفوة للخدمات المالية الإسلامية). إلا أن هيكل حقوق الملكية (عدد ونوعية أدوات الملكية المصدرة) يوضح هيكل ملكية الصفوة للخدمات المالية الإسلامية، بما في ذلك الأسهم العادية المصدرة من قبل الصفوة للخدمات المالية الإسلامية لتفعيل عملية الدمج. تم تحويل الفرق بين رأس المال والاحتياطي القانوني للصفوة للخدمات المالية الإسلامية وقيمة حقوق الملكية للمجموعة وفقاً للمعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولي إلى احتياطي الدمج.

فيما يلي، احتساب الأرصدة القائمة الخاصة باحتياطي الدمج كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال شركة مباشر للخدمات المالية المحول إلى احتياطي الدمج
(٥٦٣,٨٤١,٧٤٨)	(٥٦٣,٨٤١,٧٤٨)	ناقصاً: حصة رأس المال المعلقة من صفوة
١٤,٢٢١,٠٣٨	١٤,٢٢١,٠٣٨	زائداً: الاحتياطي القانوني الخاص بشركة مباشر للخدمات المالية
(٣,٦٣١,٧١٨)	(٣,٦٣١,٧١٨)	ناقصاً: الاحتياطي القانوني الخاص بشركة الصفوة للخدمات المالية الإسلامية
١٢٩,٨٤١,٧٤٨	١٢٩,٨٤١,٧٤٨	زائداً: الشراء عند دمج الأعمال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	زائداً: أسهم الخزينة الخاصة بشركة الصفوة للخدمات المالية الإسلامية
(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	(٣٩٠,٤١٠,٦٨٠)	الإجمالي

١١ القروض البنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,١٣٩,٤٧١	٥,٦٧٧,٣٢٣	تم الكشف عنها تحت بيان المركز المالي كما يلي:
٧١٧,١٣٦	٧١٧,١٣٦	الجزء غير المتداول من القرض البنكي
٥,٨٥٦,٦٠٧	٦,٣٩٤,٤٥٩	الجزء المتداول من القرض البنكي

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١١ القروض البنكية (تتمة)

في ٢٠٠٨م، تم منح المجموعة تسهيل إجارة أجل من أحد البنوك الإسلامية بغرض شراء مكاتب في إمارة دبي. حصلت الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٢م على ملكية المكاتب وتم إعادة جدولة تسهيل الإجارة البالغ ٢٤,٠٥١,٦٢٠ درهم إماراتي على أن يتم سداؤه على ١٨٠ قسط شهري متساوي اعتباراً من ٨ ديسمبر ٢٠١٢. أنها مضمونة برهن مسجل من الدرجة الأولى على العقار ذو الصلة.

١٢ الأرصدة الدائنة التجارية والأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٦٨,٢٥٣,١٨٧	٩٨,٢٩١,٧٥٨	الأرصدة الدائنة التجارية
		صافي التسوية المستحقة إلى:
-	٢,٢١٥,٥٤٨	- سوق دبي المالي
٣,٠٥٢,٥٦٨	-	- سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٧٥٩	١٢,٨٨٠	- أسواق أجنبية أخرى
٥,٧٠٥,٠٨٣	٢,٣٥٧,٤٢٦	أرصدة دائنة أخرى ومستحقات
١٧٧,٠١٢,٥٩٧	١٠٢,٨٧٧,٦١٢	إجمالي الأرصدة الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى

مثل الأرصدة الدائنة التجارية صورة أساسية في الودائع من العملاء لغرض التداول من قبل المجموعة بالنيابة عنهم.

١٣ الالتزامات الطارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	سوق أبوظبي للأوراق المالية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	سوق دبي المالي
-	٥,٥٢٧,٥٠٠	ناسداك دبي المحدود
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٥٢٧,٥٠٠	

إن الضمانات الصادرة مضمونة بموجب ودائع ثابتة بقيمة ١٣,١٠١,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٣,١٠١,٠٠٠ درهم إماراتي).

١٤ الارتباطات

ارتباطات رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٨١,٥٠٧	٢٨١,٥٠٧	مصاريف تطوير عقار استثماري
٢٨١,٥٠٧	٢٨١,٥٠٧	

١٤ الارتباطات (تتمة)

بي اتش مباشر للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لدى المجموعة التزام بدفع مصاريف تطوير عقارات استثمارية بمبلغ ٢٨١,٥٠٧ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٨١,٥٠٧ درهم إماراتي). وقعت المجموعة اتفاقية مع مقاول بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٤م لإنشاء ست سقوية على قطعة أرض تم تصنيفها كعقار استثماري في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة. يبلغ إجمالي قيمة العقد ٢,٦ مليون درهم إماراتي، وقامت المجموعة بدفع مبلغ ٢,٣٨ مليون درهم إماراتي بموجب الاتفاقية كما في تاريخ التقرير.

١٥ المصروفات العمومية والإدارية

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٦٩٠,٩٨٢	٧,٨٣٣,٥٩٢	٣,٣٤٤,٨٣٧	١,٩٢٢,٠٦٣
٢,٨٤٥,٨١٦	٣,٤٤٣,٥٢٩	٦٩٥,٥٧٦	١,٢٦٣,١٧٦
٩٦٤,٨٧٨	١,٣١٥,٠٧٥	٣٢٠,٧٠٥	٤٣١,٩٩٠
٥٩٢,٥٠٠	٥٩٢,٥٠٠	١٩٧,٥٠٠	١٩٧,٥٠٠
٢٣٤,٠٥٦	٣١١,١٧٨	٧٥,٥٧٢	٨٩,٨٥١
٣٥٩,٨٦١	١,١٧١,٠٨٩	١٦٩,٠٣٥	٥٦٩,٦١٥
١٩٩,٨٩١	١٧١,٨٤٠	٢٧٨,٧٤٤	٧٨,١٠٩
٣٤٣,٣٢٠	٤٧٩,٢٤٤	٩٩,٩٩٣	١٦٠,٦٥٢
-	١٩٤,٧١٤	-	٣,٢١٩
٩٦٣,٩٢٥	١,٣٣٠,٧٢٢	٤٧٠,٠٤٠	٥٤٢,٧٥٠
١٤,٨٩٥,٢٢٩	١٦,٨٤٣,٤٨٣	٥,٦٥١,٩٩٢	٥,٢٥٨,٩٢٥

١٦ النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	-	٣,٧٥٣,٩٤٦	٣,٧٥٣,٩٤٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٣,٧٥٣,٩٤٦	٣,٧٥٣,٩٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة)			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

لم تكن هناك حركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ولذلك لم يتم عرض مطابقة المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات فيما بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

١٧ القطاعات التشغيلية

يتمثل القطاع في عنصر مميز لدى المجموعة يشترك إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (قطاع جغرافي) ويخضع للمخاطر والامتيازات التي تختلف عن مخاطر وامتيازات القطاعات الأخرى. تمتلك المجموعة قطاعاً واحداً حيث يتمثل نشاطها الرئيسي في تقديم خدمات الوساطة المتعلقة بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر للفترة والمنسوبة إلى مالكي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٨٨٨,٥٣٤)	(٥,٩٤٨,٥٣١)	(خسائر) / أرباح الفترة المنسوبة لمساهمي المجموعة
٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	٥٦٣,٨٤١,٧٤٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٠)	(٠,٠٠)	(خسارة) / الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم إماراتي لكل سهم)

١٩ المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.