

mashreq

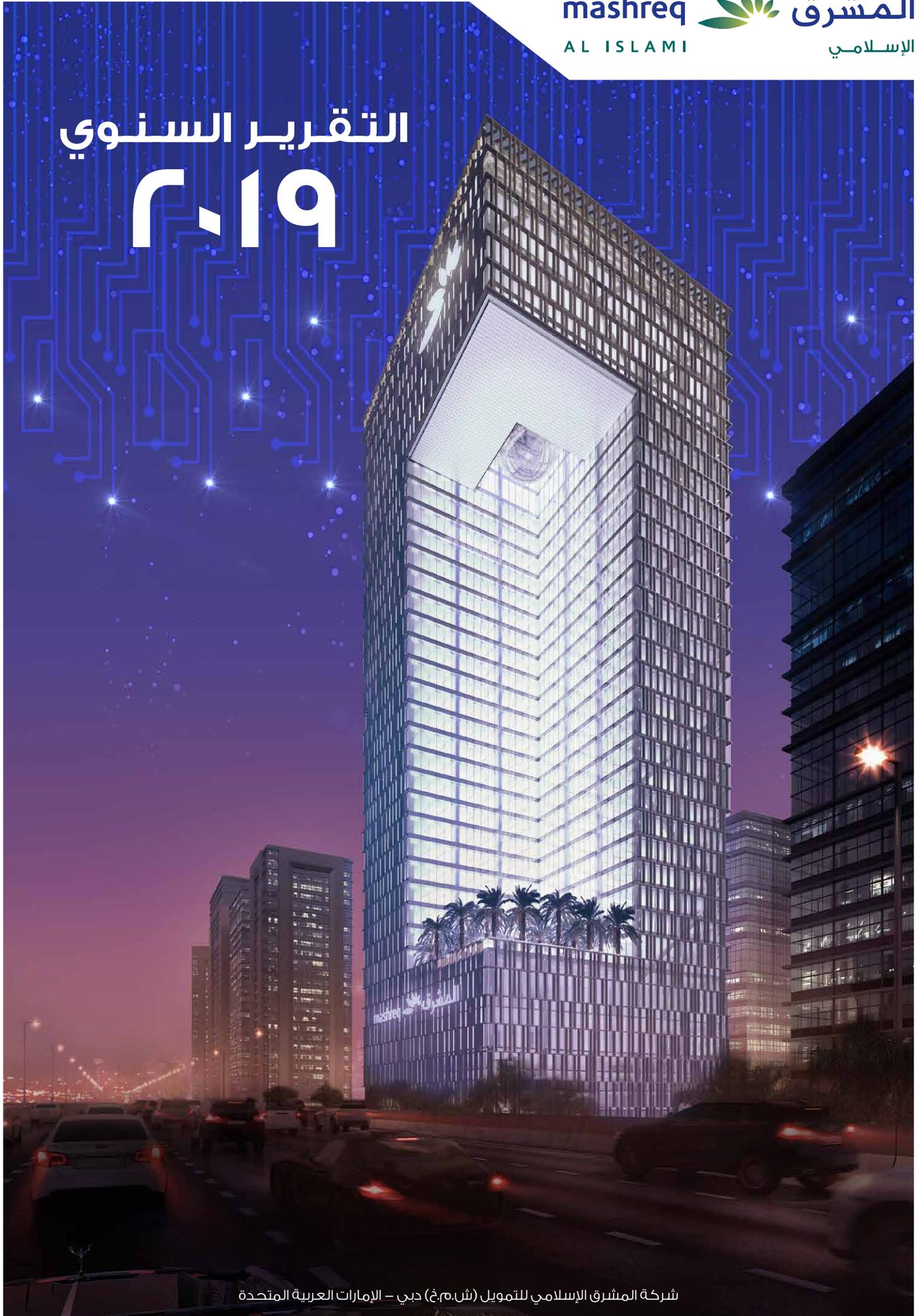


المشرق

AL ISLAMI

الإسلامي

# التقرير السنوي ٢٠١٩



شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)  
دبي - الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٥ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الدخل الشامل
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٩	بيان التدفقات النقدية
٥٠ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

### تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") هي شركة مساهمة خاصة وشركة تابعة لبنك المشرق ش.م.ع ("الشركة الأم"). تأسست الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية في حكومة دبي، وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

### الأنشطة الرئيسية

تمارس الشركة أنشطة التمويل من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تشمل حظر الربا، كما قررت هيئة الرقابة الشرعية.

### المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي ونتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة في هذه البيانات المالية المرفقة.

### أعضاء مجلس الإدارة

تألف مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- عبد العزيز عبد الله الغرير
- علي راشد أحمد لوتاه
- علي رضا خان
- سوم سوبروتو
- علاء الدين الديسي

### مدققو الحسابات

دُقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواسطة السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة



علي رضا خان  
٢٩ مارس ٢٠٢٠



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### رأينا المتحفظ

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة على الأمر المبين في فقرة *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا، تعبر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أداؤها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية للشركة ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح ٧، تشمل الموجودات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الممتلكات المحتفظ بها للبيع بقيمة دفترية تبلغ ٧٣ مليون درهم. ومن أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تصنيف الممتلكات على أنها محتفظ بها للبيع وأدرجت بمبلغ ٧٣ مليون درهم وهو ما يقل عن القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في ذلك التاريخ. يشكل ذلك انحرافاً عن المعايير الدولية للتقارير المالية. لو تم عرض هذه الممتلكات على أنها ممتلكات محتفظ بها للبيع وظهرت بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكانت الموجودات الأخرى، ومجموع الموجودات، والأرباح المحتجزة، وحقوق الملكية سترتفع جميعها بمقدار ٧٣ مليون درهم في ذلك التاريخ ولكانت الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ستخفض بمقدار ٧٣ مليون درهم.

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المدرجة ضمن تقريرنا*.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) (تابع)

### معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على تقرير مجلس إدارة الشركة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية، نقصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنون من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة يُعدون مسؤولون عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
  - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) (تابع)

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
  - (٢) أن البيانات المالية قد أعدت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
  - (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
  - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
  - (٥) أن الشركة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٢) من البيانات المالية.
  - (٦) أن الإيضاح رقم (١٠) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
  - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام نظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز  
٢٩ مارس ٢٠٢٠

دوجلاس أو مهوري  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٢٦٧	١,٢٦٧	٥	الموجودات
١,٣٢٦,٨٢٥	١,١٩٢,٧٣١	٦	نقد وما في حكمه
٢٦	٧٢,٩٣٥	٧	منتجات التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١١,٢٢٤	-	٨	موجودات أخرى
١,٥٣٩,٣٤٢	١,٢٦٦,٩٣٣		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٦١,٥٢٢	٤٩٥,١٧٧	١٠	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٣,٧٨١	٢,٨٧٨	٩	مطلوبات أخرى
٦٦٥,٣٠٣	٤٩٨,٠٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٦,٨٦١	٣٦,٨٦١	١٢	احتياطي قانوني
٣٣٧,١٧٨	٢٣٢,٠١٧		أرباح محتجزة
٨٧٤,٠٣٩	٧٦٨,٨٧٨		مجموع حقوق الملكية
١,٥٣٩,٣٤٢	١,٢٦٦,٩٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي رضا خان



بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الإيرادات</b>
		إيرادات من المرابحة
٢٦,٨٦٣	٩,٢٩٣	إيرادات من الإجارة
٥٥,٧٩٩	٥٧,٩٤٢	<b>مجموع الإيرادات من منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة</b>
٨٢,٦٦٢	٦٧,٢٣٥	
٣,٢٨٧	٢,٠٠١	١٣ إيرادات الرسوم والعمولات
٨٥,٩٤٩	٦٩,٢٣٦	<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>المصاريف</b>
		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢,٦٠٥)	(١٨,٤٠٤)	١٤ مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٢١,٣٨٤)	(١٧,٧٠٤)	١٥ <b>مجموع المصاريف</b>
(٤٣,٩٨٩)	(٣٦,١٠٨)	
-	(٦٥,٣٥٤)	٧ التغير في القيمة العادلة للممتلكات
-	(٧٢,٩٣٥)	٧ مخصص على الممتلكات
٤١,٩٦٠	(١٠٥,١٦١)	<b>(خسارة) / ربح السنة</b>
-	-	الدخل الشامل الآخر
٤١,٩٦٠	(١٠٥,١٦١)	<b>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة</b>

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	
٨٣٢,٠٧٩	٢٩٩,٤١٤	٣٢,٦٦٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٩٦٠	٤١,٩٦٠	-		ربح السنة
٤١,٩٦٠	٤١,٩٦٠	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٤,١٩٦)	٤,١٩٦		تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٨٧٤,٠٣٩	٣٣٧,١٧٨	٣٦,٨٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٠٥,١٦١)	(١٠٥,١٦١)	-		خسارة السنة
(١٠٥,١٦١)	(١٠٥,١٦١)	-		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧٦٨,٨٧٨	٢٣٢,٠١٧	٣٦,٨٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
٤١,٩٦٠	(١٠٥,١٦١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) / ربح السنة
٢١,٣٨٤	١٧,٧٠٤	١٥	تعديلات لـ
-	٦٥,٣٥٤	٧	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
-	٧٢,٩٣٥	٧	تعديل القيمة العادلة للممتلكات
			مخصص على الممتلكات
٦٣,٣٤٤	٥٠,٨٣٢		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٣٩٢,٥٠٦	١١٦,٣٩٠		النقص في منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥	٢٦		النقص في الموجودات الأخرى
(١,٥٩٧)	(٩٠٣)		النقص في المطلوبات الأخرى
٤٥٤,٢٥٨	١٦٦,٣٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٤,٢٤٩)	(١٦٦,٣٤٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩	-		النقص في المبالغ المستحقة إلى الشركة الأم
١,٢٥٨	١,٢٦٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٦٧	١,٢٦٧	٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ معلومات عامة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") هي شركة مساهمة خاصة تأسست في الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية في حكومة دبي.

إن العنوان المُسجل لمكتب الشركة هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

المساهمون وحصة الملكية لكل منهم على النحو التالي:

%	بنك المشرق ش.م.ع
٩	إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.
٠,١٠	عبد الله بن أحمد الغرير
٠,١٠	عبد العزيز عبد الله الغرير
٠,١٠	
<u>١٠٠,٠٠</u>	

تمارس الشركة أنشطة تمويلية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تشمل حظر الربا كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية.

### هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية. هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة من خبراء وعلماء الشريعة في مجال الفقه المالي الإسلامي. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وتوجيه الشركة لأنشطتها المالية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية بما في ذلك المعايير الشرعية التي قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بنشرها.

### ٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### ١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"** - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (داخل الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية (تابع)

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (تابع)

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ولكن نظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة من تطبيق المعيار المذكور أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.

• التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة من تطبيق التعديل المذكور أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية - أكد هذا التعديل على نقطتين: (١) أن التعويض المعقول عن المبالغ المدفوعة مقدماً يمكن أن يكون تدفقات نقدية سلبية أو إيجابية على حد سواء عند النظر فيما إذا كان للموجودات المالية فقط تدفقات نقدية تمثل مبالغ أصلية وأرباح و(٢) أنه عندما يتم تعديل المطلوب المالي، الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف، يجب حينها إثبات الربح أو الخسارة مباشرة في حساب الربح أو الخسارة. يتم احتساب الربح أو الخسارة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي. ويعني هذا أنه لا يمكن توزيع الفرق على مدى العمر المتبقي للأداة مما قد يعتبر تغييراً في التطبيق بالمقارنة مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة من تطبيق التعديل المذكور أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

لم تطبق الشركة حتى تاريخه المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي صدرت لكنها لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه:

تسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في  
أو بعد

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٠، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "إصلاح معدل الربح المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الربح المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح السعر المعروض بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع القطاعات.

١ يناير ٢٠٢٠، التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

١ يناير ٢٠٢٠، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تعريف النشاط التجاري" - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

## ٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

تسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في  
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٣  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية إلى الحد الذي تتوافق فيه مع المعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات المطبقة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### ٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

تُعرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه.

#### ٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

##### (أ) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

سياسة الشركة حول الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية مبينة في الإيضاح ٩-٣.

##### (ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم تسجيل الرسوم والإيرادات الأخرى من خدمات التمويل على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة وعندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية من ذلك ويكون بالإمكان إعداد تقدير موثوق لقيمة الرسوم والإيرادات. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الربح الفعلي.

#### ٤-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

##### (أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة باستخدام العملة المقوم بها معظم معاملات الشركة ("العملة الوظيفية"). إن هذه البيانات المالية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية للبلد الذي يوجد فيه موطن الشركة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٤-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

##### (ب) المعاملات والأرصدة

تدرج المعاملات المقومة بعملات أجنبية مبدئياً بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بتلك العملات بأسعار الصرف السائدة في نهاية سنة التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بالعملة الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

#### ٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدته توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تقدّر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٦-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر قيام الشركة بتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

#### ٧-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تتم إضافتها إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو خصمها منها، حسب الاقتضاء، عند التسجيل المبدئي.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

أما تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيلها مباشرة في بيان الدخل الشامل.

وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو مبين في الإيضاح ١٨، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر مععلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

#### ٣-٧-١ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

#### (١) تصنيف الموجودات المالية

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يحتوي على فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف الموجودات المالية وأدوات حقوق الملكية:

الموجودات المالية هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية على:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف الأدوات المالية الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: تقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، وتقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ١٨. ويتم إدراج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية في "إيرادات من منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الربح وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الدخل الشامل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن موجودات مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح ("اختبار دفعات المبالغ الأصلية والأرباح"). وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق التمويل الأساسي، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق التمويل الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق التمويل الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

#### أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) طرق القياس

### التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والربح أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الربح الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب إيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الأرباح الخاصة بها بتطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

### (٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي أدوات مالية إسلامية. تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يحتوي الإيضاح رقم ١٨ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٤) تعديل التسهيلات الائتمانية

تقوم الشركة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للتمويل المقدم للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم الشركة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان العميل يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون العميل قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر التسهيل.
- تمديد جوهري لفترة التسهيل عندما لا يواجه العميل صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في معدل الربح.
- تغيير عملة التمويل.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بتسهيل التمويل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الربح الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم الشركة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة العميل على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويلها وإما:

- (١) عندما تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية بشكل كامل؛ أو
- (٢) عندما لا تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

تبرم الشركة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحوّل جميع المخاطر والمزايا بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت الشركة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

### ٢-٧-٣ المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية (بما في ذلك المبالغ المستحقة إلى البنوك) مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(٢) إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

### ٣-٧-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الدخل الشامل.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٨-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى الشركة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

#### ٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تتم المحاسبة عن جميع المنتجات التمويلية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

#### (١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

#### المرابحة

المرابحة هي اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع سلعة أو أصل ما إلى عميل، تكون الشركة قد قامت بشرائه والاستحواذ عليه، بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلعة أو الأصل وفقاً لبنود وشروط محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة السلعة أو الأصل وهامش ربح متفق عليه.

#### الإجارة

الإجارة هي اتفاق تقوم بموجبه الشركة التي تقوم بدور المؤجر بشراء أو إنشاء أصل معين لغرض تأجيره وفق طلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهده باستئجار الأصل مقابل أجره وفترة متفق عليهما وقد ينتهي الأمر بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

#### الوكالة

الوكالة هي اتفاق تقدم بموجبه الشركة مبلغاً معيناً من المال إلى وكيل يستثمر هذا المال وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل برد المبلغ المستثمر في حالة الإخفاق أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام عقد الوكالة.

#### الصكوك

تتكون الصكوك من موجودات تحمل شهادات ثقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يشارك مالكو شهادة الثقة العوائد ويتحملون الخسائر بما يتناسب مع حصصهم في الشهادات.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية (تابع)

##### (٢) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية [كما هو مبين في الإيضاح ١٨(أ)]. ولا يتم شطب المنتجات التمويلية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

##### (٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

##### المرابحة

يتم الاعتراف بإيرادات المrabحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على الرصيد القائم.

##### الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

##### الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

##### الصكوك

يستحق الربح وإيرادات القسيمة على أساس الفترة الزمنية، بالرجوع إلى المبلغ المعلق، وعلى أساس معدل الربح الفعلي الساري، وهو المعدل الذي يعمل تحديداً على خصم النقد المستقبلي المقدر طوال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي قيمته الدفترية.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٠-٣ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كمحتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر ويعتبر البيع محتملاً للغاية. تلتزم الإدارة بخطة لبيع الأصل وبدأت في برنامج نشط لتحديد مشتر واستكمال الخطة. يتم قياس الموجودات غير المتداولة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

#### ١١-٣ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على الرصيد في الحساب الجاري. ويدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

### ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

#### ١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ينطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ١٨.

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### ٢-٤ التقييم العادل للممتلكات

تقوم الشركة بتقييم ممتلكاتها بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المُعدة من استشاري عقاري مستقل. وتستند هذه التقييمات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل.

#### ٥ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد لدى البنك المحتفظ به لدى الشركة الأم.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٧	١,٢٦٧	النقد لدى البنوك:
		حسابات جارية (إيضاح ١٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، كانت الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية غير محملة بالربح ومستحقة السداد عند الطلب.

### ٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية الإسلامية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٦,٠٢٢	٨٩,٩٣٠	التمويلية
١,١٤٦,٧٦٧	١,١٦٢,٣٨٩	المراجحة
١,٣٩٢,٧٨٩	١,٢٥٢,٣١٩	الإجارة
(٢٨,١٩٧)	(١٤,٥٩٠)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٣٧,٧٦٧)	(٤٤,٩٩٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٣٢٦,٨٢٥	١,١٩٢,٧٣١	

(ب) تتضمن المنتجات التمويلية الإسلامية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة تسهيلات ممنوحة للعملاء الأفراد فقط.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٤٨٨	٣٧,٧٦٧	في ١ يناير
(٨,٠٨٤)	٤,٩٦٧	تحميل / (عكس) خلال العام
١,٣٦٣	٢,٢٦٤	أرباح معلقة
<u>٣٧,٧٦٧</u>	<u>٤٤,٩٩٨</u>	في ٣١ ديسمبر

(د) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل بعض حسابات التمويل المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها والتي تم توفيرها بالكامل. ويتم احتساب الربح على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، قامت الشركة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

(هـ) تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد منتجات التمويل الإسلامي أي تغيير في جودة ائتمان منتجات التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز في مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

### ٧ موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بإضفاء الطابع الرسمي على نيتها ببيع الممتلكات المدرجة في ممتلكات ومعدات، وبالتالي أعادت تصنيف هذه الممتلكات كمحتفظ بها للبيع والتي تم تضمينها في الموجودات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم إدراج هذه الممتلكات بمبلغ ٧٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهو أقل من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الممتلكات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ معادل من أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لخفض قيمة الممتلكات بنسبة ٥٠٪. كما هو موضح في كتاب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠١٩. إن الممتلكات مسجلة باسم الشركة الأم على سبيل الأمانة ولمصلحة الشركة.

### ٨ ممتلكات ومعدات

تمثل الممتلكات والمعدات أراض بنظام التملك الحر في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

ألف درهم	التكلفة
٢١١,٢٢٤	في ١ يناير ٢٠١٨
-	الانخفاض في القيمة
<u>٢١١,٢٢٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢١١,٢٢٤)	تحويل إلى موجودات أخرى (إيضاح ٧)
<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٣٥	١,٦١٤	مصاريف مستحقة
٩١٥	١,٠٤٣	إيرادات العمولات المحصلة مقدماً
٣٣١	٢٢١	أخرى
<u>٣,٧٨١</u>	<u>٢,٨٧٨</u>	

تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ ١,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٤ مليون درهم) نظير مصروف أتعاب إدارية مستحقة للشركة الأم (الإيضاح ١٠).

### ١٠ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تجري الشركة معاملات مع أطراف ذات علاقة ينطبق عليها تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والكيانات الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة المشتركة / السيطرة وكبار أعضاء الإدارة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٧	١,٢٦٧	الشركة الأم
(٢,٤١٦)	(١,٥٣٩)	حسابات جارية (إيضاح ٥)
(٦٦١,٥٢٢)	(٤٩٥,١٧٧)	مصاريف مستحقة (إيضاح ٩)
		مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (إيضاح ١٠-١)

تمثل المصاريف المستحقة مبالغ مستحقة الدفع إلى الشركة الأم نظير مصروف أتعاب إدارية (إيضاح ١٤).

يبلغ خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم المطلقة ما قيمته ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠٠ مليون درهم) (إيضاح ١٦).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٠٣	١٨,٢٢٤	الشركة الأم
		أتعاب إدارية

تمثل الأتعاب الإدارية مبلغاً مدفوعاً من قبل الشركة مقابل الخدمات المقدمة من قبل الشركة الأم نظير دعم تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر والامتثال، والمهام الإدارية الأخرى.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ١٠ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١-١٠ مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم

المبلغ المستحق إلى الشركة الأم هو مستحق إلى الشركة الأم المطلقة والذي يتضمن الأرصدة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٧,٥٢٠	٢٨١,٧٤٦	تحت الطلب
٢١٢,٨٥٣	٢١٢,٨٥٣	لأجل
١,١٤٩	٥٧٨	أخرى
<u>٦٦١,٥٢٢</u>	<u>٤٩٥,١٧٧</u>	

تتضمن الوديعة تحت الطلب تسهيل على المكشوف غير مضمون لا يحمل أي جدول سداد ثابت. لا يتم تحميل أرباح على المبلغ المستحق للشركة الأم.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع لدى الشركة الأم قابلة للتجديد على أساس ربع سنوي ولا تحمل أي ربح.

### ١١ رأس المال المصدر والمدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، رأس المال مملوك من قبل الأطراف التالية:

عدد الأسهم	المبلغ بالآلاف الدراهم	
٤,٩٨٥,٠٠٠	٤٩٨,٥٠٠	بنك المشرق ش.م.خ - الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٠٠	٥٠٠	إنجاز للخدمات م.خ ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٠٠	٥٠٠	عبد العزيز عبد الله الغرير
٥,٠٠٠	٥٠٠	عبد الله بن أحمد الغرير
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	

### ١٢ احتياطي قانوني

عملاً بقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. وقد تقرر الشركة التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٣ إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦١	٤٣١	إيرادات متعلقة بالتكافل
١,٤٧٥	١,١٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وإيرادات تسوية
٩٥١	٣٩٦	رسوم معالجة ورسوم أخرى
<u>٣,٢٨٧</u>	<u>٢,٠٠١</u>	

١٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٠٣	١٨,٢٢٤	أتعاب إدارية (إيضاح ١٠)
٣٠٢	١٨٠	مصاريف أخرى
<u>٢٢,٦٠٥</u>	<u>١٨,٤٠٤</u>	

١٥ مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٦٧٨	٢١,١٣٠	حذف / مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة
(٣,٢٩٤)	(٣,٤٢٦)	استرداد منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
<u>٢١,٣٨٤</u>	<u>١٧,٧٠٤</u>	

١٦ مطلوبات طارئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	خطاب ضمان (إيضاح ١٠)

أصدرت الشركة الأم خطاب ضمان بالنيابة عن الشركة دون تحميلها عمولة، لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مقابل ترخيص حصلت عليه الشركة.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ١٧ إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها بما يضمن قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال ترشيد التمويل ورصيد حقوق الملكية. لم يطرأ أي تغيير على الاستراتيجية العامة للشركة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ١٨ إدارة المخاطر

تضع الشركة الأم مهام إدارة المخاطر وتراقبها لدى الشركة. تمتلك الشركة بنية تحتية لإدارة المخاطر مدعومة من خلال تطبيق أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر وذلك لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية التالية الناشئة عن عملياتها اليومية:

- (أ) مخاطر الائتمان
- (ب) مخاطر السيولة
- (ج) مخاطر السوق
- (د) مخاطر التشغيل

تعمل لجنة المخاطر لدى الشركة الأم بتكليف من مجلس الإدارة لوضع حدود المخاطر وإدارة المخاطر بشكل عام في الشركة. يضطلع مجلس الإدارة من خلال لجنة مجلس الإدارة بالمسؤولية الشاملة لوضع إطار إدارة المخاطر لدى الشركة والرقابة عليه، ويساعده في ذلك اللجان المختلفة التي تشمل لجنة مخاطر الشركات ولجنة إدارة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار وغيرها من اللجان الأخرى. تعمل هذه اللجان، باستثناء لجنة الموجودات والمطلوبات، بتكليف من مجلس الإدارة وتقوم بالموافقة على جميع سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة.

وفي حين أن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر العامة لدى الشركة، فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس سوف تساعد المجلس في القيام بمسؤولياته بشأن "إدارة المخاطر" والتي تتضمن تحديد وتحليل وتقييم ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل الشركة. وسوف تقدم لجنة المخاطر التابعة للمجلس توصيات إلى المجلس للموافقة على المخاطر العامة التي يمكن أن تتحملها الشركة.

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤولية الشاملة عن مراقبة إطار إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة لدى الشركة. إن لجنة المخاطر المؤسسية مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للشركة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل الشركة. كما تقوم لجنة المخاطر المؤسسية بمراقبة وتحديد حدود التركيز المختلفة، وتوافق على الاستثناءات من السياسة العامة وترصد المراجعات الدورية للمحافظ الائتمانية للتأكد من جودة الموجودات.

تعد مجموعة إدارة المخاطر وظيفة مستقلة في حد ذاتها يديرها مدير مخاطر مؤهل للمجموعة وتمتد مسؤوليته إلى إدارة المخاطر لتشمل المؤسسة بشكل كامل. وهذه المجموعة مسؤولة عن صياغة سياسات يتم عن طريقها إدارة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. ويتمتع مديرو المخاطر الذين هم على قدر عالٍ من الخبرة بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات مخاطر الائتمان ومراقبة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

تعد مجموعة التدقيق والاحتيايل والوقاية مستقلة في عملها عن إدارة المخاطر. وتوفر هذه المجموعة التأمين المستقل للمساهمين والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع السياسات والإجراءات الائتمانية المعمول بها لدى الشركة ومدى كفاءة عمليات إدارة الائتمان، ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر، بالإضافة إلى إدارة المخاطر.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ١٨ إدارة المخاطر (تابع)

#### (أ) إدارة مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء الشركة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مع الشركة. تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة من المنتجات التمويلية الإسلامية.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه الشركة من أنشطة المنتجات التمويلية الإسلامية، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن مهام مسؤول الائتمان مع المراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر المؤسسية.

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث إن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة الذي يتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩، التي تستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

#### تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالعمل والتمويل التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح للإنفاق ومستوى الضمانات) في نموذج التقييم.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠ و ٩٩ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٥ درجات كالتالي:

الدرجة	تصنيف المخاطر	التعريف
الدرجة ١	١٢-١	مخاطر منخفضة
الدرجة ٢	١٧-١٣	مخاطر مقبولة
الدرجة ٣	٢٠-١٨	مخاطر عادلة
الدرجة ٤	٢٥-٢١	قائمة المراقبة
الدرجة ٥	٩٠، ٨٠، ٧٠، ٦٠، ٥٠	انخفاض القيمة

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل الشركة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولية للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى الشركة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهرية في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إضافة لذلك، التعرضات التي تأخر السداد فيها لأكثر من ٣٠ يوماً و/أو خضعت لإعادة هيكلة في السنتين الأخيرتين يتم اعتبارها أيضاً كمعايير إضافية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. عندما يتم دحض الافتراضات المتعلقة بالمبالغ التي تجاوزت فترة استحقاقها ٣٠ يوماً على أساس أنه لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب أن تدعم الشركة مستوى تأكدها بمعلومات معقولة ومثبتة وموثقة بصورة كافية تبرهن على معقولة عوامل التأخر في السداد.

### تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد الشركة التسهيلات على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

### المعايير الكمية

تأخر المدين في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

### المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر الشركة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل بدون حق رجوع الشركة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع الشركة التزام الائتمان تحت حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم الشركة بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض الشركة للخطر.
- تقوم الشركة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- توافق الشركة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الريح أو الرسوم الأخرى.
- تقديم الشركة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه الشركة.
- تأخر المدين في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى الشركة لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى الشركة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتهسيل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت الشركة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل، وقد اختارت الشركة الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف العميل عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع الشركة استحقاقه وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات الشركة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع المنتج ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهراً أو على أساس العمر، حيث تمثل الخسارة لفترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما تمثل الخسارة على مستوى العمر نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدار العمر المتبقي المتوقع للتمويل.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الربح الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

طبقت الشركة الأم نماذج الاقتصاد الكلي التي استُخدمت للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات ومنتجات التمويل التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحقة على العميل على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

طبقت الشركة الأم منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق / القيم الدفترية بسبب المبيعات الإجبارية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف العملاء. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل.

كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

### المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التطلعية. قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المصاحب لها على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر بحسب الأداة المالية. يقدم فريق اقتصادي تنبؤات لهذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") ويقدم أيضاً أفضل تقدير للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة.

تعتبر الشركة هذه التوقعات أنها تمثل أفضل تقييم لها فيما يتعلق بالنتائج الممكنة، وقد قامت بإجراء التحليلات اللاخطية وعدم التناسق ضمن محافظ الشركة المختلفة لاستخلاص أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرّض للشركة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠١٨			٢٠١٩			تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: النقد وما في حكمه درجة الاستثمار مخصص الخسارة القيمة الدفترية	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
المجموع ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	المجموع ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
١٤٥,٢٩٩	-	٢٠,٩٢٧	١٢٤,٣٧٢	٤٤,٦٩١	-	٥,٤٩٦	٣٩,١٩٥	الدرجة ١
١,١٠٧,٧٦٠	-	٥٥,٤٣٦	١,٠٥٢,٣٢٤	١,٠٤٢,٧٠٦	-	٧٢,٥٩١	٩٧٠,١١٥	الدرجة ٢
٥١,٤٠٣	-	٥٠,١٤٠	١,٢٦٣	٥٨,٠٦٤	-	٥٨,٠٦٤	-	الدرجة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٤
٦٠,١٣٠	٦٠,١٣٠	-	-	٩٢,٢٦٨	٩٢,٢٦٨	-	-	الدرجة ٥
١,٣٦٤,٥٩٢	٦٠,١٣٠	١٢٦,٥٠٣	١,١٧٧,٩٥٩	١,٢٣٧,٧٢٩	٩٢,٢٦٨	١٣٦,١٥١	١,٠٠٩,٣١٠	
(٣٧,٧٦٧)	(٢٣,٠٦٧)	(٦,٧١٦)	(٧,٩٨٤)	(٤٤,٩٩٨)	(٣٠,٢٩٨)	(٥,٨٧٤)	(٨,٨٢٦)	مخصص الخسارة
١,٣٢٦,٨٢٥	٣٧,٠٦٣	١١٩,٧٨٧	١,١٦٩,٩٧٥	١,١٩٢,٧٣١	٦١,٩٧٠	١٣٠,٢٧٧	١,٠٠٠,٤٨٤	القيمة الدفترية

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تُحتفظ الضمانات مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة عموماً في شكل حصص رهن على السيارات والممتلكات العقارية. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات التي تم تقييمها في وقت التمويل.

تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن الشركة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات هو الأكثر ترجيحاً للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة. تحتفظ الشركة بضمانات مقابل المنتجات التمويلية الإسلامية الخاصة بها، والتي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١,١١٣ مليون درهم (٢٠١٨: ١,١٢٥ مليون درهم).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
	١,٢٥٨	-	١,٢٥٨	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	النقد وما في حكمه
	٩	-	٩	-	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
	١,٢٦٧	-	١,٢٦٧	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	موجودات مالية جديدة منشأة
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٧٨٥,٢٠٣	٤٩,٢١٧	٦١,٠٥٨	١,٦٧٤,٩٢٨	١,٣٦٤,٥٩٢	٦٠,١٣٠	١٢٦,٥٠٣	١,١٧٧,٩٥٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	-	١١٦,٤٨٤	(١١٦,٤٨٤)	-	-	٩٩,٠١٦	(٩٩,٠١٦)	تحويلات
-	١١,٩٨٨	-	(١١,٩٨٨)	-	٢٥,٧٩٥	-	(٢٥,٧٩٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	(١٥,٥١٩)	١٥,٥١٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٦,١٠٥	(٦,١٠٥)	-	-	١٩,٧٨١	(١٩,٧٨١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٠٨٧)	٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٠٤,٦٩٧	-	٧١٤	١٠٣,٩٨٣	١٥٣,٧٨٧	-	٢٨٦	١٥٣,٥٠١	موجودات مالية جديدة منشأة
(٥٢٥,٣٠٨)	٩٠٧	(٥٣,٧٣٥)	(٤٧٢,٤٨٠)	(٢٨٠,٦٥٠)	(١٣,٤٣٨)	(٥٤,٣٥٤)	(٢١٢,٨٥٨)	تسديدات وحركات أخرى
١,٣٦٤,٥٩٢	٦٠,١٣٠	١٢٦,٥٠٣	١,١٧٧,٩٥٩	١,٢٣٧,٧٢٩	٩٢,٢٦٨	١٣٦,١٥١	١,٠٠٩,٣١٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٨				٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	
١٥,٤٨٠	٩,٢٢٠	١٩,٧٨٨	٣٧,٧٦٧	٢٣,٠٦٧	٦,٧١٦	٧,٩٨٤	٣٧,٧٦٧	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٩٣٧)	٩٣٧	-	-	-	٨٢٢	(٨٢٢)	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
(٤٢٨)	-	٤٢٨	-	٩٧	-	(٩٧)	-	تحويلات
-	-	-	-	-	(٩٩)	٩٩	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٨٤٤)	٨٤٤	-	١,٢٨٤	(١,٢٨٤)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٤٣٧	(٤٣٧)	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١١١	١٠٩	-	٤٥	-	٩	٣٦	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٦,٢٤٢)	(٣,١٤٣)	٢,٤٤٤	٧,١٨٦	٥,٨٥٠	(٢٩٠)	١,٦٢٦	٤٤,٩٩٨	موجودات مالية جديدة منشأة
٧,٩٨٤	٦,٧١٦	٢٣,٠٦٧	٤٤,٩٩٨	٣٠,٢٩٨	٥,٨٧٤	٨,٨٢٦	٤٤,٩٩٨	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
								مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

### سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. وقد تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال الشركة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

ومع ذلك، ووفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم حذف تمويل الأفراد عندما يتأخر السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً بحد أقصى، بناء على خصائص المنتج الرئيسي. يتضمن مبلغ الحذف الربح غير المدفوع المستحق على التسهيل حتى تاريخ الحذف والمبلغ الأصلي القائم. يتوقف الربح المستحق على التسهيل للأفراد بتاريخ الحذف. ويستثنى من ذلك فقط تمويلات الرهن ذات المخاطر العالية على الأفراد حيث يتم حذف مبلغ التمويل عند التأخر في السداد لـ ١٨٠ يوماً أو يتم إنشاء محصص بشكل كامل لصافي الضمان. لجميع الحالات الأخرى لحالات التعثر في الرهن، تقوم الشركة بإنشاء مخصصات لكامل المبلغ لحقوق الملكية بالسالب عند التأخر في السداد لـ ١٨٠ يوماً.

(ب) إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تكون الشركة غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها.

يتمثل منهج إدارة السيولة لدى الشركة في ضمان وجود سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها سواء في ظل ظروف عادية أو تحت الضغوط، من دون أن ينتج عن ذلك تكبد الشركة أي خسائر غير مقبولة أو إضرار بسمعتها.

نظراً لخضوع الشركة لحد سيولة يفرضه المشرع المحلي، فإنها مسؤولة عن إدارة سيولتها العامة ضمن حدود الجهات الرقابية وذلك بالتعاون مع قسم الخزينة المركزي للشركة الأم الذي يقوم بمراقبة مدى التزام الشركة يومياً بالحدود الموضوعه من الجهات الرقابية المحلية.

يبين الجدول التالي بإيجاز آجال الاستحقاق لموجودات الشركة ومطلوباتها بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد هذه الآجال التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي بياض آجال الاستحقاق لموجودات الشركة ومطلوباتها بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد هذه الآجال التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١,٢٦٧	-	-	-	-	١,٢٦٧	الموجودات
١,١٩٢,٧٣١	٨١٢,٤٢٩	٢٥٣,٦٦٧	٤٦,٣٧٠	٢٣,٣٥٢	٥٦,٩١٣	النقد وما في حكمه
٧٢,٩٣٥	-	٧٢,٩٣٥	-	-	-	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
١,٢٦٦,٩٣٣	٨١٢,٤٢٩	٣٢٦,٦٠٢	٤٦,٣٧٠	٢٣,٣٥٢	٥٨,١٨٠	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٤٩٥,١٧٧	-	-	-	-	٤٩٥,١٧٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٨٧٨	-	-	-	-	٢,٨٧٨	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٧٦٨,٨٧٨	٧٦٨,٨٧٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٦٦,٩٣٣	٧٦٨,٨٧٨	-	-	-	٤٩٨,٠٥٥	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١,٢٦٧	-	-	-	-	١,٢٦٧	الموجودات
١,٣٢٦,٨٢٥	٨٣١,٩٣١	٣٠١,٩٨٧	٦٨,٧٣٥	٣٩,٨٥٥	٨٤,٣١٧	النقد وما في حكمه
٢٦	-	-	٢٦	-	-	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١١,٢٢٤	٢١١,٢٢٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٥٣٩,٣٤٢	١,٠٤٣,١٥٥	٣٠١,٩٨٧	٦٨,٧٦١	٣٩,٨٥٥	٨٥,٥٨٤	ممتلكات ومعدات
						مجموع الموجودات
٦٦١,٥٢٢	-	-	-	-	٦٦١,٥٢٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٧٨١	-	-	-	-	٣,٧٨١	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٨٧٤,٠٣٩	٨٧٤,٠٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٥٣٩,٣٤٢	٨٧٤,٠٣٩	-	-	-	٦٦٥,٣٠٣	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ١٨ إدارة المخاطر (تابع)

#### (ج) إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تؤثر سلباً على مركز الشركة بسبب التغيرات أو التقلبات في عوامل السوق مثل أسعار الربح وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. لا تتعرض الشركة لمخاطر سوق هامة لأن الشركة لا تجري أي أنشطة تجارية أو غير تجارية.

#### مخاطر العملات

إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة مقومة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود للغاية. بعض الحسابات الجارية في البنوك مقومة بالدولار الأمريكي المرربوط بالدهرم الإماراتي ولذلك تقتصر مخاطر العملات على حالات التعرض لعملة الدولار الأمريكي.

#### مخاطر معدل العائد

تتم إدارة مخاطر معدل الربح والتي تشمل مخاطر السوق ومخاطر التقييم، على أساس توزيعات محددة مسبقاً للموجودات عبر مختلف فئات الموجودات وكذلك التقييم المستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. وتتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدل العائد بصورة عامة من قبل لجنة موجودات ومطلوبات الشركة.

لا تتعرض الشركة بصورة جوهرية لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها حيث أن أغلبها بمعدلات ربح ثابتة.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.

- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

خالل السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم يكن لدى الشركة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

(د) إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو العنصر البشري أو النظم أو الأحداث الخارجية.

تلازم مخاطر التشغيل أعمال الشركة والأنشطة المساندة لها. ويمكن لمخاطر التشغيل أن تظهر بطرق متعددة من ضمنها الأخطاء أو أعمال الاحتيال أو توقف الأعمال أو أخطاء الموظفين أو عدم التزام الموردين ببنود العقد، حيث قد تتسبب هذه الأحداث بخسائر مالية وأضرار أخرى تلحق بالشركة ومن ضمنها الإضرار بالسمعة التجارية. تشمل مخاطر التشغيل المتأصلة في أعمال الشركة والأنشطة المساندة لها "مخاطر عدم الامتثال للشريعة"، حيث يؤدي سوء التعامل مع معاملة / وثائق التمويل الإسلامي إلى عدم الامتثال لقواعد الشريعة ومبادئها. كما قد يؤدي عدم الامتثال للشريعة في معاملة ما إلى خسارة في الإيرادات لأنه قد يلزم تحويل الدخل المكتسب من المعاملات المتأثرة للأعمال الخيرية.

وبهدف مراقبة مخاطر التشغيل والسيطرة عليها، تحتفظ الشركة الأم بنظام شامل من السياسات والإجراءات وأطر عمل الرقابة المخصصة لفرض بيئة تشغيلية سليمة ومحكمة. والهدف هو الحفاظ على مستويات ملائمة لمخاطر التشغيل فيما يتعلق بالصلاية المالية للشركة وخصائص أعمالها والبيئة التنافسية والتنظيمية للأسواق التي تمارس فيه الشركة أعمالها. وعلى الرغم من سبل الرقابة المذكورة، فإن الشركة تتكبد خسائر تشغيلية.

قامت الشركة الأم بتأسيس قسم مستقل لمخاطر التشغيل يتبع لمجموعة إدارة المخاطر، وقد قام هذا القسم بتصميم وتطبيق سياسة تفصيلية لمخاطر التشغيل تمت الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة المخاطر.

يساند إطار مخاطر التشغيل للشركة الأم نظام تقني لمخاطر التشغيل مصمم لتلبية متطلبات إطار العمل للكيانات التابعة، ويساعد هذا النظام على دمج المكونات الفردية لإطار إدارة مخاطر التشغيل في أداة موحدة على شبكة الإنترنت، كما يعمل على تحسين مستوى بيانات مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها وتحليلها.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ١٨ إدارة المخاطر (تابع)

(د) إدارة مخاطر التشغيل (تابع)

#### مراقبة مخاطر التشغيل

لدى الشركة الأم نظام معين لمراقبة بيانات أحداث مخاطر التشغيل يسمح بتحليل الأخطاء والخسائر والمؤشرات، ويجرى هذا التحليل على مستوى الأعمال وعلى مستوى نوع كل منتج وخطر. يتناول إطار إدارة المخاطر للشركة الأم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال تدريب الموظفين ومراجعات الامتثال والتدقيق الشرعي بالإضافة إلى التقييمات الذاتية للمخاطر الدورية والامتثال.

### ١٩ حساب الزكاة

تقع المسؤولية المطلقة عن دفع الزكاة على عاتق المساهمين في الشركة.

### ٢٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الموجودات المالية النقد وما في حكمه منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٧	١,٢٦٧	
١,١٩٢,٧٣١	١,١٩٢,٧٣١	
<u>١,١٩٣,٩٩٨</u>	<u>١,١٩٣,٩٩٨</u>	
القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المطلوبات المالية مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم مطلوبات أخرى
٤٩٥,١٧٧	٤٩٥,١٧٧	
١,٨٣٥	١,٨٣٥	
<u>٤٩٧,٠١٢</u>	<u>٤٩٧,٠١٢</u>	

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ٢٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الموجودات المالية النقد وما في حكمه منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٧	١,٢٦٧	
١,٣٢٦,٨٢٥	١,٣٢٦,٨٢٥	
<u>١,٣٢٨,٠٩٢</u>	<u>١,٣٢٨,٠٩٢</u>	
القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المطلوبات المالية مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم مطلوبات أخرى
٦٦١,٥٢٢	٦٦١,٥٢٢	
٢,٨٦٦	٢,٨٦٦	
<u>٦٦٤,٣٨٨</u>	<u>٦٦٤,٣٨٨</u>	

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

### ٢١ استثمار في أدوات حقوق الملكية

لم تقم الشركة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بشراء أو بيع أي أسهم حقوق ملكية. وعلاوة على ذلك وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا يوجد لدى الشركة أي أسهم حقوق ملكية.

### ٢٢ أحداث لاحقة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشى عبر بر الصين الرئيسي وخارجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. تعتبر الشركة تفشي هذا الفيروس حدثاً غير موجب للتعديل بعد تاريخ الميزانية العمومية. ونظراً لعدم استقرار هذا الوضع وتطوره السريع، فإننا لا نعتقد أنه من المجدي عملياً تقديم تقديرات كمية للأثر المحتمل لتفشي هذا الفيروس على الشركة. سيتم النظر في أثر هذا التفشي على عوامل الاقتصاد الكلي في ٢٠٢٠.

### ٢٣ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠.