

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

صفحات	المحتويات
١ و ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٨ - ٤١	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

يتبع!!!

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية السنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم ننع مخالقات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته أو نظام الشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على مركز الشركة المالي أو أدائها المالي للسنة.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



أنيس صَادِق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٢١ مارس ٢٠١٢

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٣

بيان المركز المالي

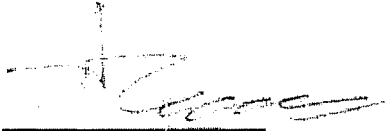
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
درهم	درهم	
٦١,٨٣٩,٢٠٠	١٨,٦٥٩,٧١٢	٥ الموجودات النقد وما يعادله
٣٣,٦٤٢,٦٣٢	٣٦,٦٠١,٣٧٤	٦ موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	٤٦٠,١٣٥,٨١٢	٨ الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المضافة
١٥٦,٤٧٧,٤٩٧	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	٦ موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة
٢٣,٧٣٣	١٠٨,٧٦٣	٩ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢١٣,٣٢٧,٣٤٨	٢١٣,١٨٩,٩٢١	١٠ ممتلكات ومعدات
<u>٨٦٤,٨٣٧,٧٢٩</u>	<u>٨٧٧,٤٠٤,٢٦١</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	٧ مطلوب لبنك
٥٥٠,٢٢٧	١,٩١٢,٠٦٥	١١ ذمم دائنة أخرى
<u>٣٢٠,٥٩٩,٧٢٣</u>	<u>٣١٦,٧٤٥,٧٦٤</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال الصادر والمدفوع
٤,٧٠٧,٨٦٦	٦,٠٥٤,٠٤١	١٣ احتياطي قانوني
١١٦,٣٦١	٣,٠٧٥,١٠٣	١٤ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٣٩,٤١٣,٧٧٩	٥١,٥٢٩,٣٥٣	أرباح مستبقة
<u>٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦</u>	<u>٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٦٤,٨٣٧,٧٢٩</u>	<u>٨٧٧,٤٠٤,٢٦١</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

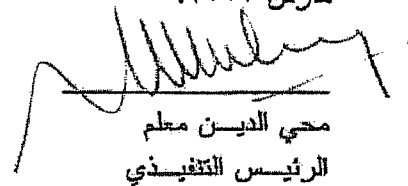
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

تم اعتماد البيانات المالية من الصفحة رقم ٣ إلى ٤١ من قبل الإدارة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم في ٢١

مارس ٢٠١٢:



علي رضا خان
رئيس الشؤون التجارية



محي الدين معلم
الرئيس التنفيذي

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٤

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الإيرادات
٤,٠٢٨,٧٨٥	١٢,١٢٨,٧٢٢		الإيرادات من المراجعة
٩,١٣٤,١٥١	١٣,٨٨٨,١٤٥		الإيرادات من الإجارة
٣,٣١٠,٠٦٠	١,٥٢٣,١٨٦	٧	الإيرادات من المضاربة
٤,١٠٠,٢٤٣	٣,٧٠٠,٥٠٤		الإيرادات من الصكوك
٣,٥٥٨,٧٢٧	٢,٠٦٩,٩٢٥	٧	الإيرادات من الرسوم والعمولات
<u>٢٤,١٣١,٩٦٦</u>	<u>٣٣,٣١٠,٤٨٢</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٣,٠١٦,٣٣٧)	(٩٦٨,٢٥٠)	١٥	المصاريف العمومية والإدارية
			انخفاض قيمة الأدوات التمويلية والاستثمارية
(١٦,٥٤٠,٦٨٦)	(١٥,٧٨٠,٤٨٣)		الإسلامية بالتكلفة المطفأة، صافي
			انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى بالتكلفة
(٧,٠٨٨,٠٩٨)	(٣,١٠٠,٠٠٠)	٦	المطفأة
<u>(٢٦,٦٤٥,١٢١)</u>	<u>(١٩,٨٤٨,٧٣٣)</u>		مجموع المصاريف
<u>(٢,٥١٣,١٥٥)</u>	<u>١٣,٤٦١,٧٤٩</u>		الربح / (الخسارة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٥

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
(٢,٥١٣,١٥٥)	١٣,٤٦١,٧٤٩	الربح / (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٦٢٥,١٧٥	٢,٩٥٨,٧٤٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٢٥,١٧٥	٢,٩٥٨,٧٤٢	الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٢,٠٢٠	١٦,٤٢٠,٤٩١	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال الصادر والمدفوع درهم	
	٥٤٤,١٢٥,٩٨٦	٤١,٩٢٦,٩٣٤	(٢,٥٠٨,٨١٤)	٤,٧٠٧,٨٦٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	(٢,٥١٣,١٥٥)	(٢,٥١٣,١٥٥)	-	-	-	الخسارة للسنة
	٢,٦٢٥,١٧٥	-	٢,٦٢٥,١٧٥	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	١١٢,٠٢٠	(٢,٥١٣,١٥٥)	٢,٦٢٥,١٧٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦	٣٩,٤١٣,٧٧٩	١١٦,٣٦١	٤,٧٠٧,٨٦٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	١٣,٤٦١,٧٤٩	١٣,٤٦١,٧٤٩	-	-	-	الربح للسنة
	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	١٦,٤٢٠,٤٩١	١٣,٤٦١,٧٤٩	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	-	(١,٣٤٦,١٧٥)	-	١,٣٤٦,١٧٥	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	٥١,٥٢٩,٣٥٣	٣,٠٧٥,١٠٣	٦,٠٥٤,٠٤١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٧

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
(٢,٥١٣,١٥٥)	١٣,٤٦١,٧٤٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الربح / (الخسارة) للسنة تعديلات لـ:
٣٤١,٢٦٣	١٣٧,٤٢٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٦,٥٤٠,٦٨٦	١٥,٧٨٠,٤٨٣	صافي انخفاض قيمة الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٩٢٤,٦٢٦	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٧,٠٨٨,٠٩٨	٣,١٠٠,٠٠٠	انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
٢٢,٣٨١,٥١٨	٣٢,٤٧٩,٦٥٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢,٨٦٣,٦٠٣)	(٧٦,٣٨٨,٩٧٦)	الزيادة في الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٧١٥,١٣٩	(٨٥,٠٣٠)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة وموجودات أخرى الزيادة في ذمم دائنة أخرى
١٧,٧١٩	١,٣٦١,٨٣٨	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
١٠,٢٥٠,٧٧٣	(٤٢,٦٢٣,٥٠٩)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢١٢,٨٥٣,٠٠٥)	-	شراء ممتلكات والمعدات
٢٣,٨١٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤١,٧٥٥,٣٤٠	٤,٦٦٨,٨١٨	النقص في الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
(١٧١,٠٧٣,٨٥٥)	٤,٦٦٨,٨١٨	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية
١٦٠,٠٨١,١٨٨	(٥,٢١٥,٧٩٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية (النقص) / الزيادة في المطلوب لبنك
١٦٠,٠٨١,١٨٨	(٥,٢١٥,٧٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التمويلية
(٧٤١,٨٩٤)	(٤٣,١٧٩,٤٨٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٦٢,٥٨١,٠٩٤	٦١,٨٣٩,٢٠٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
٦١,٨٣٩,٢٠٠	١٨,٦٥٩,٧١٢	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- معلومات عامة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة) ("الشركة") هي شركة مساهمة خاصة وهي شركة تابعة لبنك المشرق "ش.م.ع"، دبي ("الشركة الأم"). تأسست الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال رخصة تجارية صادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية لحكومة دبي.

إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٢٥٠، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بأعمال التمويل من خلال أدوات إسلامية مختلفة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي لا تسمح بالربا.

هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لرقابة هيئة الرقابة الشرعية التي توكل إليها مهمة مراجعة وتوجيه أعمال الشركة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

١-٢ المعايير والتفسيرات المطبقة للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في السنة الحالية من دون أن يكون لتطبيقها تأثيراً جوهرياً على الإفصاحات والقيم المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة ولكنها قد تؤثر على حسابات المعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة تتعلق بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسط الإفصاحات للمنشآت الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ تصنيف إصدار الحقوق تتعلق بتصنيف إصدار حقوق محددة مقومة بعملة أجنبية كأداة حقوق ملكية أو كمطلوب مالي.
- تعديلات على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤ الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل. تصحح التعديلات التأثير غير المتعمد لتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤ - المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ - الحد من الموجودات على المنافع المحددة ومتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلها.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٩

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

١-٢ المعايير والتفسيرات المطبقة للسنة الحالية (تتمة)

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٩- إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية تقدم توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية عن طريق إصدار أدوات حقوق ملكية. وبوجه خاص، فإن أدوات حقوق الملكية الصادرة بموجب تلك الترتيبات يتم قياسها بقيمتها العادلة، ويتم الاعتراف بأية فروقات بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في بيان الدخل.
- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) الصادرة في سنة ٢٠١٠ - تحسينات على: المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣ (٢٠٠٨)؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ (٢٠٠٨)؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤؛ وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٣.

٢-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية والتي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد.

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يوليو ٢٠١١

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية والتي قامت بزيادة متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي تنطوي على عمليات تحويل الموجودات المالية. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر من خلال المعاملات وعندما يتم نقل الموجودات المالية مع احتفاظ المحول بقدر معين من التعرض المستمر في الموجودات. وتتطلب التعديلات أيضا إفصاحات حول عمليات نقل الموجودات المالية والتي لم تكن موزعة بالتساوي خلال الفترة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٠

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٣

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة* يستخدم السيطرة كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية، بصرف النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق أحكام انتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وطبقا لذلك، فقد تم تعديل المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة* والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠.

١ يناير ٢٠١٣

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١ الترتيبات المشتركة* يحدد نوعين من الترتيبات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. ويتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة عن طريق حقوق والتزامات الأطراف في تلك الترتيبات المشتركة. ووفقا لذلك فقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١.

١ يناير ٢٠١٣

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في مؤسسات أخرى* يجمع بين متطلبات الإفصاح لمصالح المنشأة في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة، والشركات الزميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل واحد.

١ يناير ٢٠١٣

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٣ قياس القيمة العادلة الصادر في مايو ٢٠١١، يحدد إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتم تطبيقه على كل من البنود المالية وغير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يوليو ٢٠١٢

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ - عرض الدخل الشامل الأخر. احتفظت التعديلات بخيار عرض الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في بيان منفرد أو في بيانين منفصلين. ومع ذلك، فإن هناك حاجة لتصنيف بنود الدخل الشامل الآخر إلى بنود سوف يتم، أو لن يتم، إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

١ يناير ٢٠١٣

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ مكافآت الموظفين. تلغي التعديلات "نهج النطاق"، وبالتالي تتطلب أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغيرات في متطلبات خطة المنافع المحددة وخطة الموجودات عند حدوثها.

١ يناير ٢٠١٣

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات تعزز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

١ يناير ٢٠١٣

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة المطلوبات والموجودات المالية.

* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير بشأن التوحيد والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات، وتشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ (المعدل في ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ (المعدل في ٢٠١١). وتطبق هذه المعايير في الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. ويُسمح بالتطبيق المسبق شريطة أن يتم تطبيق جميع المعايير الخمسة مبكراً في الوقت نفسه.

تتوقع الإدارة أن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في سنة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية التابعة للشركة للحد المتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة (بما في ذلك متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بإنخفاض قيمة الموجودات المالية).

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الموجودات المالية الأخرى والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع لقاء الموجودات.

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية:

٣-٣ الاعتراف بالإيراد

إيرادات من أدوات تمويلية وإستثمارية إسلامية

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بالاعتراف بالدخل من أدوات تمويلية وإستثمارية إسلامية موضحة في الإيضاح ٣-١١(٣).

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات في تاريخ إجراء المعاملة.

٣-٤ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

٣-٥ العملات الأجنبية

إن البيانات المالية يتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم) حيث أنه العملة الوظيفية للبلد التي توجد فيها الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل قيمة المعاملات التي تتم بعملات أجنبية خلال السنة إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. يتم تقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية من العملات الأجنبية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بتاريخ التقرير على أساس سعر الصرف السائد في ذلك التاريخ وتقيد الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.

٣-٦ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة، إن وجدت فيما عدا الأرض التي تظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح أي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو الإعراف بها كموجودات منفصلة، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند للشركة وأن يتم قياس البند بطريقة موثوقة. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة إلى بيان الدخل عند تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك بحيث يلغي تكاليف الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة كما يلي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	٣ - ٧ سنوات
أجهزة كمبيوتر	٣ سنوات

في نهاية كل سنة، تراجع مدة الخدمة الفعلية، القيم المتبقية وطريقة احتساب الاستهلاك ويتم إثبات أي تأثير ناتج عن التغيرات في التقديرات على الفترات المستقبلية.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات بالفرق بين المتحصل من المبالغ المحصلة من البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل لتلك الفترة.

٣-٧ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل.

في حال تم عكس خسارة إنخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل.

٣-٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من الشركة تسديد هذا الالتزام وأن تكون قادرة على تقدير هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصصات هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

حيث من المتوقع أن يقوم طرف ثالث بتسوية بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية جزء من المخصصات فإن المبلغ المستحق، يتم الاعتراف به كأصل إذا كان من المؤكد أن التسديد سيتم والمبلغ المستحق يمكن قياسه بشكل موثوق.

٣-٩ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل.

٣-٩-١ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الإستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، وتشمل الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة وتوزيع الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً في نسبة الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أينما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلي للموجودات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بالأرباح في بيان الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI). لا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة محاسبية. يشكل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالتالي، يتم قياس مكون أسعار صرف العملات الأجنبية في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في بيان الدخل الشامل.

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المحاسبية، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة تقيم لوجود مؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة محاسبية. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار. بالنسبة للموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة فإن قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقیمة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال كان تحصيل الدفعات المقدّمة المدينة أمراً مشكوكاً فيه، فيتم شطب هذه الذمم مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل.

يتم احتساب انخفاض القيمة لأدوات التمويل الإسلامية للأفراد وأدوات الإستثمار بتطبيق صيغة يتم فيها رصد مخصص بنسبة ٢٥% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً، ومخصص بنسبة ١٠٠% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها بما يزيد ١٨٠ يوماً.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف الشركة بالفوائد المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الشركة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVTOCI، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

٣-٩-٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

المطلوبات وأدوات الملكية والملكية التي تُصدرها الشركة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت فائدة مستبقة في موجودات الشركة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها الشركة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لألغاء الإعراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن الشركة، والالتزامات التي أصدرتها الشركة لتقديم قرض بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

المطلوبات المالية المقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الربح الفعلي.

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي. نسبة الربح الفعلي هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أيما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة محاسبية، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الإعراف بها في بيان الدخل.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء الشركة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الإعراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الإعراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية

يتم تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان المركز المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي الشركة القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة أو عند استعادة الأصل وتسديد الالتزام في نفس الوقت.

٣-١١ الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية

تحتسب جميع الأدوات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه :

(١) تعريفات

المصطلحات التالية تُستخدم في التمويل الإسلامي:

المربحة

هي اتفاقية تقوم الشركة من خلالها ببيع بضاعة أو موجودات للعملاء، حيث تقوم الشركة بشراء أو اكتساب هذه الموجودات أو البضاعة بناءً على تعهد من العميل بأن يقوم بشرائها لاحقاً وفقاً لشروط وظروف محددة متفق عليها. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة والربح المتفق عليه مع العميل.

الإجارة

اتفاقية تقوم من خلالها الشركة العاملة كمؤجر على شراء أو بناء موجودات لغرض التأجير وبناءً على طلب العميل (المستأجر). تتضمن الاتفاقية وعداً من العميل لاستئجار العقار بسعر متفق عليه ولفترة محددة والتي قد تنتهي بتحويل ملكية العقار المؤجر إلى المستأجر.

المضاربة

المضاربة هي شراكة تقاسم الربح بين مزود رأس المال (رب المال)، والمدير (المضارب). في علاقة الايداع مع الشركة، تكون الشركة بمثابة المضارب والعميل بمثابة رب المال وفي حالة وضعية التمويل أو الاستثمار، تكون الشركة بمثابة مزود رأس المال (رب المال) والعميل بمثابة المدير (المضارب). في كلتا الحالتين يكون عقد المضاربة بمثابة عقد لتقاسم الأرباح حيث يتحمل مزود رأس المال المخاطر بينما يساهم المضارب (المدير) بالخبرات والمهارات الإدارية. في حالة الخسارة، فإنه يقع على عاتق الممول / المستثمر إلا في حالة سوء التصرف والإهمال والإخلال بالعقد من قبل المضارب (المدير).

الصكوك

هي شهادات مالية شرعية متساوية القيمة. يتشارك ملاك الشهادة بالأرباح ويتحملون الخسائر بالنسب المبينة في الشهادات المملوكة من قبلهم.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية (تتمة)

(٢) السياسة المحاسبية

يتم قياس الأدوات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد طرح أي مبالغ مشطوبة ومخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المحققة.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي لخصم قيمة مبالغ التدفقات النقدية في المستقبل عبر المدة المتوقعة للموجود أو المطلوب المالي أو عبر فترة أقصر إن أمكن.

يتم تكوين مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية عندما يكون استردادها أمر مشكوك فيه مع الأخذ بالاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) (كما هو موضح في إيضاح ٣-٩-١). يتم شطب الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية فقط عند استنفاد كافة السبل لاستردادها دون نتيجة.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بالإيراد من الأدوات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تكاليف المعاملة هي تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره أو استبعاده.

المرابحة

يتم الاعتراف بإيراد المرابحة بطريقة معدل الربح الفعلي خلال مدة العقد وعلى أساس المبلغ غير المسدد.

الإجارة

يتم الاعتراف بإيراد الإجارة بطريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة عقد الإيجار.

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من تمويل المضاربة بناءً على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بطريقة موثوقة، وخلافاً لذلك، يتم الاعتراف بالإيراد بناءً على توزيعات المضارب بينما يتم قيد الخسائر في بيان الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الأرباح وإيرادات الكوبونات

يتم الاعتراف بالأرباح وإيراد الكوبونات على أساس زمني بالرجوع إلى أساس المبلغ غير المسدد وبمعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل على مدى المدة المتوقعة للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليس لها مصادر أخرى للحصول عليها. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو قامت بأخذ أحكام عليها:

(١) انخفاض قيمة الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بمراجعة الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل دوري لتقييم فيما إذا كان مخصص الانخفاض في القيمة يستوجب تسجيله في بيان الدخل للموجودات غير المنتجة. بالتحديد، يتطلب من الإدارة الحكم لتقدير المبلغ والمدة الزمنية للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن مثل تلك التقديرات تكون ضرورية بناءً على الافتراضات المتعلقة باحتمالية التعثر عن الدفع والخسائر المحتملة في حالة التعثر عن الدفع وقيمة الأدوات المرهونة وتكاليف الاسترداد.

يتم احتساب الانخفاض في القيمة بإتباع طريقة منهجية تعتمد على الدفعات المتأخرة وتسجل في بيان الدخل على شكل مخصص. يتم تضمين الزيادة أو النقص في المخصص الناتج عن التغيير في قياس الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية منخفضة القيمة، في مخصص انخفاض القيمة وبالتالي تسجل في بيان الدخل.

(٢) الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير جوهرية.

(٣) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج عمل الإدارة لإدارة الموجودات المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقيمة. إن الإدارة راضية بأن إستثمارات الشركة في الأوراق المالية قد تم تصنيفها وقياسها بشكل مناسب.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥- النقد وما يعادله

يمثل النقد وما يعادله، النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة قصيرة الأجل عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة دون أن تكون معرضة لمخاطر التغيير في القيمة.

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٦١,٨٢٩,٢٠٠	١٨,٦٣٤,٧١٢	الحسابات الجارية (إيضاح ٧)
<u>٦١,٨٣٩,٢٠٠</u>	<u>١٨,٦٥٩,٧١٢</u>	

٦- الموجودات المالية الأخرى

فيما يلي تحليلاً لموجودات الشركة المالية الأخرى :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية الأخرى
		(١) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
		صناديق الاستثمار (أ)
٣٣,٦٤٢,٦٣٢	٣٦,٦٠١,٣٧٤	
<u>٣٣,٦٤٢,٦٣٢</u>	<u>٣٦,٦٠١,٣٧٤</u>	

(٢) الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

٢٠١٠	٢٠١١	
		صكوك (ب)
		ربح مستحق من صكوك
		ي طرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧٥,١٣٦,٦٧٤	١٧٠,٥٣٢,٤٤٦	
٧٨٧,٣٩٢	٧٢٥,٧٢٨	
(١٩,٤٤٦,٥٦٩)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	
<u>١٥٦,٤٧٧,٤٩٦</u>	<u>١٤٨,٧٠٨,٦٧٩</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- الموجودات المالية الأخرى (تتمة)

(أ) تتمثل الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في إستثمارات في صندوق المشرق الإسلامي. تتم إدارة هذا الصندوق بواسطة الشركة الأم ولا توجد نسبة عائد ثابتة أو موعد إستحقاق ثابت للصندوق والذي يتم تحديد قيمته العادلة بناء على القيمة السوقية المسجلة.

لم يتم استلام أي عائد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

(ب) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ١٣٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٣٣ مليون درهم).

الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١١,٩٣٧,٢٥٠	١٩,٤٤٦,٥٦٩	كما في ١ يناير
٧,٠٨٨,٠٩٨	٣,١٠٠,٠٠٠	المحمل على السنة
٤٢١,٢٢١	٢,٩٢٦	أرباح معلقة
<u>١٩,٤٤٦,٥٦٩</u>	<u>٢٢,٥٤٩,٤٩٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تجري الشركة معاملات مختلفة مع أطراف ذات علاقة كما تم تعريفها في المعيار المحاسبي الدولي رقم "٢٤" الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في شركات تحت ملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة، وكبار أعضاء الإدارة.

إن طبيعة المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة والمبالغ المدرجة فيها هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٦١,٨٢٩,٢٠٠	١٨,٦٣٤,٧١٢	حسابات جارية (إيضاح ٥)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أدوات مضاربة (إيضاح ٨)
٦٨٢,٧٤٨	٣٥٣,٣٠٦	أرباح مستحقة من المضاربة (إيضاح ٨)
(٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦)	(٣١٤,٨٣٣,٦٩٩)	مطلوب لبنك

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المبالغ المطلوبة للبنك غير مرهونة وتحمل معدل ربح متوافق مع تلك المعدلات السائدة في الأسواق، من دون أي جدول للسداد.

بلغت قيمة خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم "بنك المشرق ش.م.ع." ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٠٠ مليون درهم) (إيضاح ١٦).

إن ربح السنة يتضمن المعاملات الهامة التالية مع طرف ذي علاقة:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣,٣١٠,٠٦٠	١,٥٢٣,١٨٦	الشركة الأم
٣,٥٥٨,٧٢٧	٢,٠٦٩,٩٢٥	إيرادات من المضاربة
		إيرادات من الرسوم والعمولات

٨- الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليلاً للأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للشركة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٣,٨٧٨,٩٠٤	٢٥١,٢٣٦,٠٨٣	أدوات تمويلية
٢٢٤,٦٧٣,١٢٢	٢١٦,١٨٥,٣٥٠	مرابحة
٣٠٨,٥٥٢,٠٢٦	٤٦٧,٤٢١,٤٣٣	إجارة
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أدوات استثمارية
٦٨٢,٧٤٨	٣٥٣,٣٠٦	مضاربة (إيضاح ٧)
١٤٠,٦٨٢,٧٤٨	١٤٠,٣٥٣,٣٠٦	أرباح مستحقة من المضاربة (إيضاح ٧)
٤٤٩,٢٣٤,٧٧٤	٦٠٧,٧٧٤,٧٣٩	المجموع
(١٨,٨٠٦,٥٢٩)	(١٠١,٣٥٢,٣١٥)	يطرح: إيرادات غير محققة
(٣٠,٩٠٠,٩٢٦)	(٤٦,٢٨٦,٦١٢)	مخصص انخفاض القيمة
٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	٤٦٠,١٣٥,٨١٢	المجموع

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨- الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) حركة مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٠,١١٨,١٧٣	٣٠,٩٠٠,٩٢٦	كما في ١ يناير
١٦,٥٤٠,٦٨٦	١٦,٧٩١,٤٣٤	المحمل خلال السنة
٤,٢٤٢,٠٦٧	(١٠٠,٧٢٦)	(عكس) / الأرباح المعلقة
-	(١,٣٠٥,٠٢٢)	متحصلات
<u>٣٠,٩٠٠,٩٢٦</u>	<u>٤٦,٢٨٦,٦١٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) في حالات محددة، تستمر الشركة بتسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم أخذ مخصص بنسبة ١٠٠% لانخفاض القيمة. ويتم احتساب الأرباح على الحسابات لأغراض القضايا في المحاكم فقط ولا يتم أخذها إلى بيان الدخل. لا يتم شطب الديون إلا في حال استنفاد جميع السبل القانونية والأخرى لاسترداد أو تسوية الديون. بلغت قيمة الذمم التي لم تؤخذ أرباحها إلى بيان الدخل، بما في ذلك الحسابات المأخوذ لها مخصص بالكامل، مبلغ ٥٤/٤٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٤٤/١٠ مليون درهم).

(د) عند تحديد قابلية إسترداد الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغيير في جودة إئتمان الأدوات التمويلية والإستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة من تاريخ منحها في البداية حتى نهاية الفترة المحاسبية. التركيز على مخاطر الإئتمان مقصور على حقيقة أن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة.

٩- ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٣,٧٣٣	٢٤,١٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨٤,٦٠٠	إيداعات مستردة
<u>٢٣,٧٣٣</u>	<u>١٠٨,٧٦٣</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- الممتلكات والمعدات

المجموع درهم	أراضي درهم	أجهزة حاسب آلي، أثاث وتركيبات درهم	تأمينات على مباني مستأجرة درهم
٣,٧٣٥,٥٦٣	-	١,٠٧٥,٢٨٨	٢,٦٦٠,٢٧٥
٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	-	-
(٢,٨٤٥,٣١٥)	-	(١٨٥,٠٤٠)	(٢,٦٦٠,٢٧٥)
٢١٣,٧٤٣,٢٥٣	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٨٩٠,٢٤٨	-
٢١٣,٧٤٣,٢٥٣	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٨٩٠,٢٤٨	-
١,٩٧١,٥٢١	-	٣٦٠,٠١٤	١,٦١١,٥٠٧
٣٤١,٢٦٣	-	١٦٦,٣٤١	١٧٤,٩٢٢
(١,٨٩٦,٨٧٩)	-	(١١٠,٤٥٠)	(١,٧٨٦,٤٢٩)
٤١٥,٩٠٥	-	٤١٥,٩٠٥	-
١٣٧,٤٢٧	-	١٣٧,٤٢٧	-
٥٥٣,٣٣٢	-	٥٥٣,٣٣٢	-
٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٣٣٦,٩١٦	-
٢١٣,٣٢٧,٣٤٨	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٤٧٤,٣٤٣	-

التكاليف

٢٠٠٩ كما في ٣١ ديسمبر

إضافات خلال السنة

استبعادات/ حذوفات

٢٠١٠ كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١ كما في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم

٢٠٠٩ كما في ٣١ ديسمبر

محصل السنة

استبعادات/ حذوفات

٢٠١٠ كما في ٣١ ديسمبر

محصل السنة

٢٠١١ كما في ٣١ ديسمبر

القيمة التقديرية

٢٠١١ كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠ كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣- الاحتياطي القانوني

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، قامت الشركة بتكوين احتياطي قانوني وذلك باستقطاع نسبة ١٠% من ربح كل سنة حتى يصبح الاحتياطي مساوياً لما نسبته ٥٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤- احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يمثل احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات من الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩٧٩,٠٧٣	٦١٧,٨٠٠	أتعاب مهنية
٩٢٤,٦٢٦	-	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٥٧,٣٥٤	٤٠,٧٠٢	إيجارات ومنافع
٣٤١,٢٦٣	١٣٧,٤٢٧	استهلاكات (إيضاح ١٠)
١٦٠,١٣٦	-	رواتب ومنافع الموظفين*
١٦,٠٩٥	٢٩,٧٥٧	قرطاسية ومصاريف متعلقة بها
٩٧٦	-	مصاريف سفر
٢٣,٠٨٩	٤٥,٣٠٦	مصاريف تأمين
-	٢,٩٢٦	خسارة صرف العملات الأجنبية
١٣,٧٢٥	٩٤,٣٣٢	أخرى
<u>٣,٠١٦,٣٣٧</u>	<u>٩٦٨,٢٥٠</u>	

* تم تحويل موظفي الشركة إلى الشركة الأم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١٦- التزامات محتملة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	خطاب ضمان (إيضاح ٧)

يتم إصدار خطابات الضمان من قبل الشركة الأم دون أي عمولات.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال بحيث تحرص على ضمان استمرارية عملها ونشاطها، وفي ذات الوقت تحقيق أعلى عائد ممكن للمساهمين وذلك من خلال الحصول على أفضل مستوى للدين والملكية. لم تتغير إستراتيجية الشركة ككل من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١٨- إدارة المخاطر

تقوم الشركة الأم بوضع ومراقبة وظيفة إدارة المخاطر في الشركة. قامت الشركة بوضع قاعدة إدارة مخاطر قوية عن طريق مزاوله أفضل التطبيقات في مجال إدارة المخاطر لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه والناجمة عن العمليات اليومية:

- إدارة مخاطر الائتمان
- إدارة مخاطر السيولة
- إدارة مخاطر السوق (مخاطر صرف العملات ، مخاطر معدلات الأرباح، والقيمة العادلة للأدوات المالية)
- إدارة مخاطر التشغيل

تعمل لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الاستثمار للشركة الأم بموجب تفويض من مجلس الإدارة لتحديد وتقييم جميع المخاطر التي تواجه الشركة. تقوم هذه اللجان بالموافقة على سياسات إدارة المخاطر للشركة التي يتم تطويرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر.

تتحمل لجنة المخاطر المسؤولية بالكامل حيال مراقبة نظام إدارة المخاطر للشركة، حيث قامت بوضع إجراءات وسياسات مفصلة ضمن هذا السياق بالإتفاق مع مدراء اللجان الأخرى للتأكد من الالتزام بالسياسات الموافق عليها ومراقبة مختلف المخاطر ضمن الشركة. بالإضافة الى وضع سياسات الائتمان، تقوم لجنة المخاطر بوضع حدود للتركيزات المختلفة والموافقة على الإستثناءات والقيام بمراجعة دورية للمحفظة للتأكد من جودتها.

تعتبر مجموعة إدارة المخاطر وظيفه مستقلة في حد ذاتها يتم ادارتها من قبل مدير مخاطر مؤهل وتمتد مسؤوليته إلى إدارة المخاطر لتشمل الشركة بشكل كامل. هذه المجموعة مسؤولة عن تطوير سياسات المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية. يعمل مدراء المخاطر والذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب على تفويض السلطات ضمن هيكل إدارات المخاطر للموافقة على معاملات مخاطر الائتمان ومراقبة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

تراقب مجموعة إدارة المخاطر مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. تختلف الإجراءات الائتمانية المتبعة لإقراض الشركات التجارية والمؤسسات وإقراض الأفراد على النحو المبين أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثر أحد أطراف الأداة المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول الشركة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها الشركة.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء الشركة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تسعى الشركة إلى إدارة تعرضاتها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع النشاطات التمويلية والاستثمارية لتجنب تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال معينة. كما تقوم الشركة بالحصول على ضمانات عند اللزوم.

يتم مراجعة السياسات المتعلقة بالائتمان والموافقة عليها من قبل لجنة السياسات الائتمانية التابعة للشركة الأم. تتم الموافقة على جميع حدود الائتمان مركزياً من قبل قسم إدارة مخاطر الائتمان للشركة وذلك بموجب سياسة الشركة الائتمانية المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إدارة مخاطر الائتمان بالتجزئة

يخاطر الائتمان للتجزئة تدار على أساس المنتج. تخضع كافة طلبات الائتمان لقطاع الأفراد للموافقة حسب برنامج المنتج المبني على الإرشادات التي نصت عليها سياسة المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للشركة الأم، يتم تقييم الوضع الائتماني للمقترض بناء على نماذج احصائية لتصنيف العميل والسياسات المتبعة.

تم منح كافة صلاحيات الموافقة من قبل الرئيس التنفيذي بالنيابة عن مجلس الإدارة. حدّدت مستويات مختلفة للموافقة على برنامج المنتج والاستثناءات منها، وكذلك على المنتجات الفردية والائتمانية حسب برامج المنتج. يحتوي كل برنامج للمنتج على تفاصيل متعلقة بالائتمان (مثل الائتمان بناءً على مستوى الدخل ومكان الإقامة للعميل) والمتطلبات القانونية والالتزام والوثائق والمتطلبات التشغيلية الأخرى. تتراوح مستويات صلاحيات منح الائتمان من المستوى الأول (الموافقة على طلب الائتمان المستوفي لجميع بنود برنامج المنتج والموافق عليه مسبقاً) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة المخاطر).

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

إجراءات مراجعة الائتمان

يقوم المختصون المنتسبون لمجموعة التدقيق والمراجعة والرقابة بإجراء مراجعة دورية للمحافظ. وفيما يتعلق بمحافظ عمليات الجملة، تشمل عملية المراجعة اختبار عينات من الموجودات، ويكون التركيز في عمليات التجزئة على اختبار عملية إدارة المخاطر والتي تشمل المراجعة الدورية لجودة محفظة الموجودات الفردية والمخصصات المتعلقة. يقوم مدققون مختصين بإجراء تقييم مستقل لجودة موجودات الشركة باستمرار بما يتماشى مع إرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وسياسات الشركة الداخلية بهدف المساعدة على التحري المبكر لمشاكل الأداء الفعلية والمحتملة، ويقوم المدققون بتقييم معدلات المخاطر للعملاء والتأكد من تطبيق سياسات ومعايير الموافقة الائتمانية والتوجيهات والإجراءات التشغيلية المتبعة في الشركة أو تسليط الضوء في تقاريرهم على الفجوات التي تم تحديدها.

تصنيف الذمم المدينة

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة للذمم المدينة الفردية بتطبيق صيغة يتم فيها رصد نسبة ٢٥% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً، ومخصص بنسبة ١٠٠% من صافي التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها بما يزيد على ١٨٠ يوماً.

لموجودات المالية منخفضة القيمة

إن القروض الموجودات المالية منخفضة القيمة هي قروض موجودات مالية تحددها الشركة والتي من المحتمل أن تكون جميع التزاماتها الرئيسية والأرباح المترتبة عليها غير قابلة للتحويل كما هو متفق عليه.

قروض وموجودات مالية أخرى مستحقة الدفع غير منخفضة القيمة

إن القروض والموجودات المالية الأخرى المستحقة وغير منخفضة القيمة هي القروض والموجودات المالية التي أرباحها أو دفعاتها التعاقدية مستحقة ولم تدفع بعد ولكن تعتقد الشركة بأن انخفاض القيمة غير مناسب على أساس مستوى الضمانات المتوفرة و/أو مرحلة تحويل المبالغ المدينة للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخصصات إنخفاض القيمة

تقوم الشركة بأخذ مخصص لخسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص تكمن في خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهريّة فردية، ومخصص خسارة جماعي تم أخذه لقروض متجانسة بالنسبة للخسائر غير المتكبدة في القروض والتي لم يتم تحديدها بعد بشكل فردي.

تلتزم الشركة أيضاً بالمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ والذي تقوم الشركة من خلالهما بتقييم خسائر الانخفاض بقيمة محفظة القروض عن طريق احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل عن كل قرض أو قيمة الاسترداد بناءً على قيمة الضمان أو القيمة السوقية للموجودات حيث تتوفر هذه الأسعار. وكما هو مطلوب بالتوجيهات من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بأخذ مخصص خسائر القروض الأعلى بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ ومتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي تحليل إجمالي وصافي مبالغ الموجودات منخفضة القيمة حسب درجة المخاطر.

الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		منخفضة القيمة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣,٢٨٩,٢٩٤	١,٨٥٥,٨١٠	-	-	دون المستوى
٣,٨٢٤,٦٩٧	٧,١٥٢,٣٧٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	مشكوك فيها
٣٦,٩٨١,٤٢٨	٤٥,٤٤٨,٨٧٠	-	-	خسارة
٤٤,٠٩٥,٤١٩	٥٤,٤٥٧,٠٥٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	الإجمالي
(٢٦,٤٠٠,٩٢٦)	(٣٩,٥٨٦,٦١٢)	(١٩,٤٤٦,٥٦٩)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
١٧,٦٩٤,٤٩٣	١٤,٨٧٠,٤٣٨	٤,٤٢٧,٩٣١	١,٣٢٥,٠٠٥	
٧,٠٩١,٧٠٧	١,٠٩٨,٨٧٤	-	-	مستحقة الدفع ولكن ليست منخفضة القيمة
٧,٠٩١,٧٠٧	١,٠٩٨,٨٧٤	-	-	مستحقة منذ أكثر من ٣٠ يوماً
٣٧٩,٢٤١,١١٩	٤٥٠,٨٦٦,٥٠٠	١٥٢,٠٤٩,٥٦٦	١٤٧,٣٨٣,٦٧٤	غير منخفضة القيمة وغير مستحقة الدفع
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	الإجمالي
٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	٤٤٤,١٦٦,٥٠٠	١٥٢,٠٤٩,٥٦٦	١٤٧,٣٨٣,٦٧٤	مخصص إنخفاض القيمة الجماعي
٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	٤٤٤,١٦٦,٥٠٠	١٥٦,٤٧٧,٤٩٧	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخصصات إنخفاض القيمة (تتمة)

تقوم الشركة بالاحتفاظ بضمانات مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على شكل رهونات على مركبات وسيارات وعقارات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة بتاريخ الاقتراض، والتي بشكل عام لن يتم تحديثها إلا عندما يتم تصنيف الأصل المالي فردياً كمنخفض القيمة.

تُحسب الشركة بضمانات مقابل أدوات التمويلية الاستثمارية الإسلامية، بلغت القيمة العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٢٣١/٥٧ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٤٩/٨٢ مليون درهم).

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها الشركة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية بالوقت المحدد للعملاء أو الدائنين أو المستثمرين.

تقوم الشركة بإدارة السيولة لضمان توفر سيولة كافية دائماً لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، ضمن الظروف العادية والصعبة، وبدون تحمل خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الشركة لخطورة معينة.

الشركة مسؤولة عن إدارة السيولة الكاملة لديها ضمن حدود الضوابط التي قامت بفرضها السلطات المحلية بـ اون مع الخزينة الرئيسية للشركة الأم والتي تقوم بمراقبة مدى التزام الشركة مع السلطات المحلية وذلك بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي تحليل السيولة للموجودات والمطلوبات للشركة على أساس الترتيبات التعاقدية للدفع. هذا و قد تم تحديد تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق:

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات	الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	الموجودات	
								الموجودات	المطلوبات
التلفد وما يعادله	١٨,٦٥٩,٧١٢	-	-	-	-	-	١٨,٦٥٩,٧١٢	١٨,٦٥٩,٧١٢	-
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)	-	-	-	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤
الأوراق التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥٠,١٠٦,٠٢٦	٩,٤٨٧,١١٣	١٩,٠٠٢,٠٠٤	٢٨١,٥٤٠,٦٢٩	-	-	٤٦٠,١٣٥,٨١٢	-	٤٦٠,١٣٥,٨١٢
بالتكلفة المضافة	٣٧٢,٤٢٣	٣٨,٤٠٢,٢٧٥	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٣٣,٩٨١	-	-	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	-	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة	١٠٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٣	-	١٠٨,٧٦٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١
مجموع الموجودات	١٦٩,٢٤٦,٩٢٤	٤٧,٨٨٩,٣٨٨	١٠٧,٠٠٢,٠٠٤	٣٤٠,٠٧٦,٠٢٤	-	-	٨٧٧,٤٠٤,٢٦١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	٨٧٧,٤٠٤,٢٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	-	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩
مطلب لبنك	١,٩١٢,٠٦٥	-	-	-	-	-	١,٩١٢,٠٦٥	-	١,٩١٢,٠٦٥
ذمم دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	٣١٦,٧٤٥,٧٦٤	-	-	-	-	-	٣١٦,٧٤٥,٧٦٤	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	٨٧٧,٤٠٤,٢٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣١٦,٧٤٥,٧٦٤	-	-	-	-	-	٣١٦,٧٤٥,٧٦٤	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	٨٧٧,٤٠٤,٢٦١

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	أكثر من ٥ سنوات درهم	أكثر من ١٢ سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٣ أشهر درهم	أكثر من ٣ أشهر درهم	الموجودات النقد وما يعالاه
المجموع	٦١,٨٣٩,٢٠٠	-	٢٣٣,٦٤٢,٦٣٢	-	٦١,٨٣٩,٢٠٠	
درهم	٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	-	٢١٩,٥٥٣,٠٤٠	٢٥,٠٦٠,٨٩٩	٤٩,١٢٧,٧٥٤	١٠٦,٧٨٥,٦٢٦
درهم	١٥٦,٤٧٧,٤٩٧	-	١٥٥,٦٩٠,١٠٥	-	-	٧٨٧,٣٩٢
درهم	٢٣,٧٣٣	-	-	-	-	٢٣,٧٣٣
درهم	٢١٣,٣٢٧,٣٤٨	٢١٣,٣٢٧,٣٤٨	-	-	-	-
درهم	٨٦٤,٨٣٧,٧٢٩	٢١٣,٣٢٧,٣٤٨	٤٠٨,٣٨٥,٧٧٧	٢٥,٠٦٠,٨٩٩	٤٩,١٢٧,٧٥٤	١٦٨,٩٣٥,٩٥١
درهم	٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦	-	-	-	-	٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦
درهم	٥٥٠,٢٢٧	-	-	-	-	٥٥٠,٢٢٧
درهم	٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦	٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦	-	-	-	-
درهم	٨٦٤,٨٣٧,٧٢٩	٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦	-	-	-	٣٢٠,٥٩٩,٧٢٣

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (FVTOCI)

الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة

المطفاة

موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفاة

نعم مدينة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوب لبنك

نعم دائنة أخرى

حقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي قد تتسبب بالتأثير على مركز الشركة تأثيراً سلبياً بتغيير مستويات عوامل السوق أو تقلبها، وتشمل عوامل السوق معدل الربح، وأسعار صرف العملات، وأسعار أدوات الملكية. تنتج مخاطر السوق عن نشاطات الشركة التجارية وغير التجارية.

مخاطر العملات

تقيم معظم موجودات ومطلوبات الشركة بالدرهم الإماراتي وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يعتبر محدوداً جداً. تقيم بعض أرصدة الحسابات الجارية بالدولار الأمريكي والذي يربطه سعر صرف ثابت مقابل الدرهم الإماراتي وبالتالي فإن مخاطر العملات الأجنبية مقتصرة على تلك التي قد تنشأ عن الدولار الأمريكي.

مخاطر نسبة معدل العائد

تتمثل مخاطر نسبة معدل العائد في مخاطر السوق ومخاطر التقييم ويتم إدارتها بناءً على تخصيصات الموجودات المحددة مسبقاً على مختلف فئات الموجودات، والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته، وكذلك تقديرات الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. يتم إدارة التسعير أو مخاطر نسبة معدل العائد عن طريق إدارة الموجودات والالتزامات لدى الشركة.

لا تتعرض الشركة بشكل جوهري لمخاطر إعادة التسعير لموجوداتها ومطلوباتها وذلك بسبب اتفاق هذه الموجودات والمطلوبات مع الشريعة الإسلامية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استبداله بالموجودات أو تسوية المطلوبات بين طرفين مطلعين راغبين بالشراء والبيع من خلال عملية تجارية طبيعية. وبذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر. وبناءً على مفهوم القيمة العادلة، فإن الشركة تفترض أنها مستمرة من دون أي نية أو طلب للحد من نطاق عملها أو إجراء أي صفقة بشروط سلبية.

إن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية في نهاية السنة تقارب قيمها الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيم العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ - ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
(FVTOCI)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣,٦٤٢,٦٣٢	-	-	٣٣,٦٤٢,٦٣٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
(FVTOCI)

لم تتم أية تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين ٢٠١١ و ٢٠١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر	تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب
	درهم	درهم
	٣,٦٦٠,١٣٧	(٣,٦٦٠,١٣٧)

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر	تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب
	درهم	درهم
	٣,٣٦٤,٢٦٣	(٣,٣٦٤,٢٦٣)

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو العناصر البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

تتطلب المخاطر التشغيلية كافة أعمال الشركة ونشاطات الدعم الخاصة بها. ويمكن للمخاطر التشغيلية أن تظهر بطرق متعددة، ومن ضمنها الأخطاء، وأعمال التزوير، وتوقف الأعمال، وأخطاء الموظفين المتعمدة، أو عدم التزام المورد ببنود العقد، حيث قد تتسبب هذه الأحداث بخسائر مالية وأضرار أخرى تلحق بالشركة ومن ضمنها الإضرار بالسمعة التجارية.

ويهدف مراقبة المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها، تحتفظ الشركة الأم بنظام لأطر شاملة للسياسات والإجراءات والمراقبة، خصصت لفرض بيئة سيطرة آمنة وسليمة تهدف إلى الحفاظ على مستويات ملائمة للمخاطر التشغيلية، الهدف هو الحفاظ على مستويات معقولة للمخاطر التشغيلية فيما يتعلق بالمركز المالي للشركة وخصائص أعمالها والبيئة التنافسية والتنظيمية للأسواق التي تمارس فيه الشركة أعمالها. وعلى الرغم من هذه السبل للسيطرة، إلا أن الشركة تتكبد خسائر تشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

قامت الشركة الأم بتأسيس قسم مخاطر تشغيلية مستقل يتبع لمجموعة إدارة المخاطر، وقد قام هذا القسم بتصميم وتطبيق سياسية مفصلة للمخاطر التشغيلية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة المخاطر.

ويدعم إطار المخاطر التشغيلية للشركة الأم بأداة برمجة لإدارة المخاطر على أحدث المستويات تم تصميمها لتلائم المتطلبات الخاصة بإطار الشركة التابعة. ويساعد هذا على دمج المكونات الفردية لإطار إدارة المخاطر التشغيلية لتصبح أداة موحدة وتعتمد على شبكة الانترنت وتعمل على تحسين مستويات تحديد المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنها وتحليلها.

مراقبة المخاطر التشغيلية

تتبع الشركة الأم نظام معين لمراقبة بيانات أحداث المخاطر التشغيلية، يسمح بتحليل الأخطاء والخسائر والمؤشرات، ويتم التحليل على مستوى الشركة، وعلى مستوى الأعمال والمخاطر لكل منتج.

١٩- احتساب الزكاة

تعود المسؤولية النهائية لدفع الزكاة على مساهمي الشركة.

٢٠- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

٢٠١٠	٢٠١١
درهم	درهم
٥٥٧,٣٥٤	٤٠,٧٠٢

الشركة كمستأجر:
الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية
المعترف بها كمصاريف

ليس لدى الشركة أي التزامات غير قابلة للإلغاء بموجب عقود الإيجار التشغيلية التي تزيد على سنة واحدة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمة دفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

بالقيمة الدفترية درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI) درهم	موجودات مالية النقد وما يعادله موجودات مالية أخرى الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة ذمم مدينة وموجودات مدينة أخرى المجموع
١٨,٦٥٩,٧١٢	١٨,٦٥٩,٧١٢	-	
٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤	
٤٦٠,١٣٥,٨١٢	٤٦٠,١٣٥,٨١٢	-	
١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	-	
٨٤,٦٠٠	٨٤,٦٠٠	-	
٦٦٤,١٩٠,١٧٧	٦٢٧,٥٨٨,٨٠٣	٣٦,٦٠١,٣٧٤	
٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	-	مطلوبات مالية
١٣٩,٩٦١	١٣٩,٩٦١	-	مطلوب لبنك
٣١٤,٩٧٣,٦٦٠	٣١٤,٩٧٣,٦٦٠	-	ذمم دائنة أخرى
			المجموع

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

القيمة الدفترية درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI) درهم	موجودات مالية النقد وما يعادله موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI) الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة ذمم مدينة وموجودات مدينة أخرى المجموع
٦١,٨٣٩,٢٠٠	٦١,٨٣٩,٢٠٠	-	موجودات مالية
٣٣,٦٤٢,٦٣٢	-	٣٣,٦٤٢,٦٣٢	النقد وما يعادله
٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	٣٩٩,٥٢٧,٣١٩	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI)
١٥٦,٤٧٧,٤٩٧	١٥٦,٤٧٧,٤٩٧	-	الأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٦٥١,٤٨٦,٦٤٨	٦١٧,٨٤٤,٠١٦	٣٣,٦٤٢,٦٣٢	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦	٣٢٠,٠٤٩,٤٩٦	-	ذمم مدينة وموجودات مدينة أخرى
١٠٩,٣٦٠	١٠٩,٣٦٠	-	المجموع
٣٢٠,١٥٨,٨٥٦	٣٢٠,١٥٨,٨٥٦	-	مطلوبات مالية
-	-	-	مطلوب لبنك
-	-	-	ذمم دائنة أخرى
-	-	-	المجموع