

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

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

المحتويات	صفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ و ٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل	٤
بيان الدخل الشامل	٥
بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول البيانات المالية	٨ - ٣٣

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 ٢٠١٣، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق ملكية 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 خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات 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 بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

يتبع:::

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 ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة 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 تقع مخالفات 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.

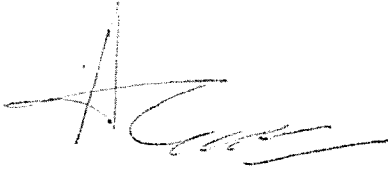
عن ديلويت أند توش (المشرق الأوسط)

أنيس صادق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٢٤ مارس ٢٠١٤

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	٨٠,٠١٠,١٩٧	٥	النقد وما يعادله
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	٦	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	٨	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
١٩,٠٩٩,٥١٨	١٤,٤٧٤,٤٨٢	٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٣٨,١٤٣	٢٠١,٤٢٥	٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٠,٠٩١٤,١٩٠	١٧١,٥٤٤,١٩٧	١٠	ممتلكات ومعدات
٩٢٤,٥١٢,١١٦	١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	٧	مطلوب لبنك
٣,٦٥١,٧٩٤	١,٠٧٠,٠٢٧	١١	ذمم دائنة أخرى
٣٤٣,٨٥٩,٨٧٨	٤٤٥,٩٨٥,٦١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال الصادر والمدفوع
٧,٥٥٥,٠٠٩	٩,٩٠٢,٢٦٨	١٣	احتياطي قانوني
٨,٠٥٩,١٦٣	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية
٦٥,٠٣٨,٠٦٦	٩٤,٥٥٦,١٧٦		أرباح مستبقة
٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨	٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٩٢٤,٥١٢,١١٦	١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



على رضا خان
رئيس الشؤون التجارية



توران عاصف
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الإيرادات
١٧,٣٠٠,٤٠٢	٢٥,١٥٨,٣٥٢		الإيرادات من المربحة
١٣,٤١٣,٢٢٠	٢٠,٢٧١,٣٥١		الإيرادات من الإجارة
١,٥٩٦,٠١٦	٧٤٣,٢٦٧	٧	الإيرادات من ودائع المضاربة
١,٧٢٥,٩٠٦	١٩٨,٠٢٤	٦	الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك
٢,٧٢٧,١٠١	١١,٠٢٠,٦١٥	١٤	الإيرادات من الرسوم والعمولات
٣٦,٧٦٢,٦٤٥	٥٧,٣٩١,٦٠٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٧١٤,٨١٨)	(٣٨٩,٧٥٨)	١٥	المصاريف العمومية والإدارية
			انخفاض قيمة الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة
(٩,٠٩٩,٣٣١)	(٤,١٥٩,٢٦٩)	١٦	المطفاة، صافي
(١١,٩٣٨,٨١٥)	(٢٩,٣٦٩,٩٩٣)	١٠	انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
(٢١,٧٥٢,٩٦٤)	(٣٣,٩١٩,٠٢٠)		مجموع المصاريف
١٥,٠٠٩,٦٨١	٢٣,٤٧٢,٥٨٩		الربح للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٩,٦٨١	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>		
٤,٩٨٤,٠٦٠	٣٣٣,٦١٧	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
٤,٩٨٤,٠٦٠	٣٣٣,٦١٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الأخر للسنة
١٩,٩٩٣,٧٤١	٢٣,٨٠٦,٢٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٦

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رأس المال الصادر والمدفوع	احتياطي قانوني	الموجودات المالية	أرباح مستبقاة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	-	-	٤,٩٨٤,٠٦٠	-	٤,٩٨٤,٠٦٠
الربح للسنة	-	-	-	١٥,٠٠٩,٦٨١	١٥,٠٠٩,٦٨١
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٤,٩٨٤,٠٦٠	١٥,٠٠٩,٦٨١	١٩,٩٩٣,٧٤١
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٥٠٠,٩٦٨	-	(١,٥٠٠,٩٦٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٥٥,٠٠٩	٨,٠٥٩,١٦٣	٦٥,٠٣٨,٠٦٦	٥٨,٠٦٥,٢٣٨
الربح للسنة	-	-	-	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٢٣,٤٧٢,٥٨٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	٢٣٣,٦١٧	-	٢٣٣,٦١٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٣٣,٦١٧	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٢٣,٨٠٦,٢٠٦
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	٢,٣٤٧,٢٥٩	-	(٢,٣٤٧,٢٥٩)	-
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	-	-	-	-	-
إلى الأرباح المستبقاة (إيضاح ١٦)	-	-	(٨,٣٩٢,٧٨٠)	٨,٣٩٢,٧٨٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٢,٢٦٨	-	٩٤,٥٥٦,١٧٦	٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٩,٦٨١	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات لـ:
١١١,٣١١	-	استهلاك الممتلكات والمعدات
١١,٩٣٨,٨١٥	٢٩,٣٦٩,٩٩٣	انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
٩,٠٩٩,٣٣١	٤,١٥٩,٢٦٩	انخفاض قيمة الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٢٢٥,٦٠٥	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
٣٦,٣٨٤,٧٤٣	٥٧,٠٠١,٨٥١	والمطلوبات التشغيلية
(١٨٢,١٠٨,٢٥٠)	(٢٩٥,٥٨١,٦٠٤)	الزيادة في الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٩٢٦	١٣٦,٧١٨	النقص في ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٧٣٩,٧٢٩	(٢,٥٨١,٧٦٧)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة أخرى
(١٤٣,٨٥٩,٨٥٢)	(٢٤١,٠٢٤,٨٠٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
١٢٩,٦٠٩,١٦١	٤,٦٢٥,٠٣٦	النقص في الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
-	٤١,٩١٩,٠٥١	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال
١٢٩,٦٠٩,١٦١	٤٦,٥٤٤,٠٨٧	الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
٢٥,٣٧٤,٣٨٥	١٠٤,٧٠٧,٥٠٦	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٥,٣٧٤,٣٨٥	١٠٤,٧٠٧,٥٠٦	الزيادة في المطلوب لبنك
١١,١٢٣,٦٩٤	(٨٩,٧٧٣,٢٠٩)	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
١٥٨,٦٥٩,٧١٢	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	٨٠,٠١٠,١٩٧	النقد وما يعادله في ١ يناير
		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 ٢٠١٣

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 المنوط بها مراجعة أعمال الشركة وتوجيهها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و / أو الإفصاحات في البيانات المالية طبقت الشركة خلال السنة الحالية عدداً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

ينشئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ مصدراً وحيداً للتوجيهات الخاصة بقياس القيمة العادلة والإفصاح عن قياس القيمة العادلة. تُطبق متطلبات قياس القيمة العادلة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ على كل من بنود الأدوات المالية وبنود الأدوات غير المالية التي تتطلب أو تسمح لها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى بقياس القيمة العادلة والإفصاح عن قياس القيمة العادلة، وذلك باستثناء معاملات الدفع على أساس السهم التي تُصنف تحت نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ / الدفع على أساس السهم، والمعاملات الإيجارية التي تقع ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ / الإيجار والقياسات التي لها التي تتشابه إلى حد ما مع القيمة العادلة إلا أنها لا تعتبر قيمة عادلة (أي القيمة القابلة للتحقيق لأغراض قياس المخزون أو القيمة المستخدمة لأغراض قياس انخفاض القيمة).

ويُعرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة في السوق الرئيسي (أو السوق الأكثر إيجابية) في تاريخ القياس بموجب أوضاع السوق الحالية. إن القيمة العادلة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ هي سعر المغادرة للسوق بغض النظر عن ما إذا كان السعري يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر، ويتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ كذلك متطلبات إفصاح موسعة.

يتطلب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ تطبيقاً مستقبلياً اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣. وإضافة إلى ذلك، تم تزويد المنشآت بأحكام انتقالية معينة لكي لا تكون تلك المنشآت بحاجة لتطبيق متطلبات الإفصاحات المنصوص عليها في المعيار ضمن المعلومات المقارنة المتاحة للفترة التي تبدأ قبل الاعتراف المبدئي بالمعيار. وبخلاف الإفصاحات الإضافية، فلم يكن لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ أي تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و/ أو الإفصاحات في البيانات المالية (تتمة)

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية – عرض بنود الدخل الشامل الآخر

طبقت الشركة التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الآخر وذلك للمرة الأولى في هذه السنة باستثناء تغيرات الأسماء كما هو موضح عنه أدناه. وتقدم التعديلات اصطلاحاً جديداً لكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل، إلا أن استخدام ذلك المصطلح الجديد غير إلزامياً. وبموجب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، بحيث يُعاد تسمية بيان الدخل الشامل إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بينما يُعاد تسمية بيان الدخل إلى بيان الربح أو الخسارة.

تحتفظ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ بخيار عرض بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين متتابعين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تجميع بنود الدخل الشامل الآخر في فئتين ضمن قسم الدخل الشامل الآخر.

(أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، و

(ب) البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة عند استيفاء شروط معينة.

يُستلزم تسجيل ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الآخر بناءً على نفس الأساس. ولا تقوم التعديلات بتغيير خيار عرض بنود الدخل الشامل الآخر إما قبل الضريبة أو صافي الضريبة.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ومن ثم، فقد تم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الآخر بشكل يعكس التغيرات. وبخلاف ما ورد أعلاه بشأن تغيرات العرض، فلا يسفر عن تطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أي تأثير على الربح أو الخسارة، الدخل الشامل الآخر ومجموع الدخل الشامل.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، ولم يكن لتطبيق تلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تعزز الإفصاحات بشأن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية – والتي تتضمن نظام شامل جديد لمحاكاة التحوط.

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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. ووفقاً لذلك فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، حيث يضم متطلبات الإفصاحات لحصص أي منشأة في الشركات الزميلة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت ذات البنية الهيكلية في معيار إفصاح واحد شامل.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين، حيث تلغي التعديلات طريقة "نهج النطاق"، وبالتالي تتطلب تلك التعديلات اعتراف المنشأة بالتغيرات في متطلبات خطة المنافع المحددة وخطة الموجودات عند حدوثها.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١١-٢٠٠٩ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية مفصلة كما يلي:
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، المعدات والآلات - تصنيف معدات الخدمة.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض - تأثير الضرائب على التوزيع لحاملي أدوات حقوق الملكية.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد وغير مطبقة بشكل مسبق

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

مطبقة للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - توضيح التعديلات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد
تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وتجديد المشتقات واستمرار محاسبة التحوط
تسمح التعديلات بمتابعة محاسبة التحوط إذا تم تجديد الأدوات المشتقة، شريطة استيفاء معايير محددة.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الجبايات الضريبية
تم توسيع نطاق التفسير لتناول المخاوف بشأن كيفية محاسبة الجبايات الضريبية التي تعتمد على البيانات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي نشأ فيها ذلك النشاط الذي أدى إلى دفع تلك الجبايات الضريبية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد وغير مطبقة بشكل مسبق (تتمة)

مطبقة للفترة

السنوية التي تبدأ

في أو بعد

١ يناير ٢٠١٤

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات حول المنشآت المستثمرة

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً للمنشأة المستثمرة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تنشئ هذه التعديلات استثناءً على مبدأ توحيد البيانات المالية العام للمنشآت المستثمرة المتضمن في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والتي تكون تلك المنشآت مطالبة بموجبه بـ "قياس شركات تابعة محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها". وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات تحدد الإفصاحات المطلوبة لإعداد التقارير بشأن المنشآت التي تستوفي تعريف منشأة مستثمرة.

١ يوليو ٢٠١٤

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس السهم - تعريف "شرط المنح".
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - محاسبة الاعتبار الطارئ.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - تجميع القطاعات وتسوية قطاعات الموجودات.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الآلات، الممتلكات والمعدات - إعادة صياغة مناسبة للاستهلاك المتراكم من إعادة التقييم.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - منشآت الإدارة.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - نسبة إعادة تصنيف للاستهلاك المتراكم من إعادة التقييم.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - نطاق استثنائي للمشاريع المشتركة.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة - نطاق استثناء المحفظة.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية - العلاقة المتبادلة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

لا تزال الإدارة بصدد مراجعة تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، أو عندما تكون معمولاً بها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ 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 الأخر 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.

٤-٣ 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 التشغيلية 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.

٥-٣ العملات الأجنبية

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

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة بتاريخ التقرير على أساس سعر الصرف السائد في ذلك التاريخ وتقييد الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.

٦-٣ 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 الاعتراف 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٧-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تمة)

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

أجهزة كمبيوتر، أثاث وتركيبات

٤ - ١٠ سنوات

في نهاية كل فترة تقرير، تُراجع 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.

٧-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشريدل 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 الإستخدام. عند تقييم قيمة الإستخدام، 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.

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.

٨-٣ 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.

يعد 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.

إذا كان من المتوقع أن يقوم طرف ثالث بتسوية بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسديد جزء من المخصصات فيتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل إذا كان من المتيقن إجراء عملية التسديد والمبلغ المستحق، ويكون ذلك بالإمكان قياس ذلك المبلغ بشكل موثوق.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ 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.

١٠-٩-٣ 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. تُقاس 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 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 تُشكل جزءاً في نسبة الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو، إن 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 الاعتراف بالأرباح في بيان الدخل.

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

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقض (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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تمة)

١٠-٩-٣ الموجودات المالية (تمة)

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

تُسجل 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 المتراكمة 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 تقرير. يشكّل 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 المطفأة 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 تقيّم لوجود مؤشرات الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. 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 تأثر 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.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء الأدوات التمويلية الإسلامية حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال كان تحصيل الدفعات المقدمة 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 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بأي أصل 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، يُسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستقبلية.

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.

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. وعلى الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف 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 المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

تُقاس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة، وتُحدد 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 المقدّر 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، 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.

٣-١٠ تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

يتم تقاص 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 الإسلامية

تحتسب جميع الأدوات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه :

(١) تعريفات

المصطلحات التالية تُستخدم في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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 يُساهم 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية (تتمة)

(٢) السياسة المحاسبية

يتم قياس الأدوات التمويلية 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 الإسلامية عندما يكون استردادها أمر مشكوك فيه مع الأخذ بالاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم شطب الأدوات التمويلية الإسلامية فقط عند استنفاد كافة السبل لاستردادها دون نتيجة.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيراد

تسجل الإيرادات من الأدوات التمويلية 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.

المربحة

يتم الاعتراف بإيراد المربحة 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.

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.

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. يتم إثبات 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 الإسلامية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة مراجعة على الأدوات التمويلية 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

يُحتسب الانخفاض في القيمة بطريقة منهجية تعتمد على الدفعات المتأخرة، وتسجل في بيان الدخل في شكل مخصص. يتم تضمين الزيادة أو النقص في المخصص الناتج عن التغير في قياس الأدوات التمويلية الإسلامية منخفضة القيمة. في مخصص انخفاض القيمة وبالتالي تسجل في بيان الدخل.

(٢) 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.

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 التغير في القيمة.

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٥٩,٧٨٣,٤٠٦	١٠,١٩٧	الحسابات الجارية (إيضاح ٧)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٧)
<u>١٦٩,٧٨٣,٤٠٦</u>	<u>٨٠,٠١٠,١٩٧</u>	

تحمل الودائع البنكية قصيرة الأجل معدل فائدة بنسبة ٠,٨٥% (٢٠١٢: ٠,٨٠%) سنوياً بتاريخ استحقاق لأقل من ثلاث سنوات من تاريخ الإيداع.

٦- الموجودات المالية الأخرى

فيما يلي تحليلاً لموجودات الشركة المالية الأخرى :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	(١) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٤١,٥٨٥,٤٣٤</u>	<u>-</u>	صناديق الاستثمار (أ)

(٢) الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

صكوك (ب)

ربح مستحق من صكوك

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤١,١٨٩,٧٩٥	٣٦,٥٧١,١١٣	
٤٥٩,٢١٨	٤٥٢,٨٦٤	
(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	
<u>١٩,٠٩٩,٥١٨</u>	<u>١٤,٤٧٤,٤٨٢</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

٦- الموجودات المالية الأخرى (تمة)

(أ) باعت الشركة خلال السنة استثماراتها في صناديق مشتركة وصناديق أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٤١,٩ مليون درهم. وتم تحويل احتياطي إعادة التقييم البالغ قيمته ٨,٤ مليون درهم من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المستقبلية.

(ب) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٣,١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٧,٤ مليون درهم).

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم إدراج الدخل من الاستثمار في الصكوك بقيمة ٠,٢ مليون درهم (٢٠١٢: ١,٧ مليون درهم) في بيان الدخل.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة استثمارات بقيمة دفترية قدرها ٢٤,٣ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٤,٣ مليون درهم) منخفضة القيمة ومخصص محدد لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٢,٥ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٢,٥ مليون درهم) تم قيدها مقابل تلك الاستثمارات (إيضاح ١٩).

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:

٢٠١٣	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		الشركة الأم
١٠,١٩٧	٥٩,٧٨٣,٤٠٦	حسابات جارية (إيضاح ٥)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٥)
١٦٥,٦٠١	٣١٢,٥٩٥	أرباح مستحقة من ودائع المضاربة البنكية قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
(٤٤٤,٩١٥,٥٩٠)	(٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤)	مطلوب لبنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان (إيضاح ١٧)

يستحق دفع المبلغ المطلوب لبنك إلى الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع"، وهو غير مضمون وبدون جدول ثابت لإعادة سداده.

بلغت قيمة خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع" ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٠٠ مليون درهم).

يتضمن ربح السنة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية التالية:

٢٠١٣	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		الشركة الأم
٧٤٣,٢٦٧	١,٥٩٦,٠١٦	إيرادات من ودائع المضاربة
٦٤٩,٧٠٧	١,٧٣٧,٠٢٦	إيرادات من الرسوم والعمولات

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

٨- الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم	
٤٤٤,٠٤٧,٣٣٨	٤٠٢,٩١٩,٣٢٢	مرباحة
٤٩٧,٦٣٣,٧٩٠	٢٦٧,٦٦٢,٠١١	إجارة
٩٤١,٦٨١,١٢٨	٦٧٠,٥٨١,٣٣٣	
(١٢٤,٧٠٠,٥٠٨)	(١٣٧,٧٤٩,٥٣١)	يطرح: إيرادات غير محققة
(٣٢,٧٦٦,٨٦٠)	(٤٠,٠٤٠,٣٧٧)	مخصص انخفاض القيمة
٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	المجموع

(ب) حركة مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم	
٤٠,٠٤٠,٣٧٧	٤٦,٢٨٦,٦١٢	كما في ١ يناير
(٦,٠٥٤,٨٣٧)	(٤,٥٦٢,٧١٨)	عكس مخصص انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ١٦)
١٨١,٣٢٠	٢٦٢,٨٢٦	أرباح معلقة خلال السنة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٩٤٦,٣٤٣)	مشطوب خلال السنة
٣٢,٧٦٦,٨٦٠	٤٠,٠٤٠,٣٧٧	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) تستمر الشركة في بعض الحالات بتسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة بنسبة ١٠٠%، ويتم احتساب الأرباح على الحسابات فيما يتعلق بالقضايا المتداولة في المحاكم فقط ولا يتم إدراجها في بيان الدخل. يتم شطب الديون فقط في حال استنفاد جميع السبل القانونية وغيرها من السبل لاسترداد أو تسوية الديون. بلغت قيمة الذمم التي لم تدرج أرباحها في بيان الدخل، بما في ذلك الحسابات المكون لها مخصص بالكامل، مبلغ ٤٥,٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤٠,٣ مليون درهم).

(د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً شاملاً بقيمة ٦,٧ مليون درهم (٢٠١٢: ٦,٧ مليون درهم).

(د) عند تحديد قابلية إسترداد الأدوات التمويلية الإسلامية، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغيير في جودة إئتمان الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة من تاريخ المنح وحتى نهاية فترة التقرير. إن التركيز على مخاطر الإئتمان مقصور على حقيقة أن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة.

٩- ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم	
١٧,٤٤٩	٢٥,٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٥,٦٠١	٣١٢,٥٩٥	أرباح متراكمة من ودائع مضاربة بنكية قصيرة الأجل (إيضاح ٧)
١٨,٣٧٥	-	ذمم مدينة أخرى
٢٠١,٤٢٥	٣٣٨,١٤٣	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٠- الممتلكات والمعدات

التكلفة	أجهزة حاسب آلي، أثاث وتركيبات	أراضي	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٢	٨٩٠,٢٤٨	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٢١٣,٧٤٣,٢٥٣
مشطوب خلال السنة	(٨٩٠,٢٤٨)	-	(٨٩٠,٢٤٨)
انخفاض القيمة	-	(١١,٩٣٨,٨١٥)	(١١,٩٣٨,٨١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	٢٠٠,٩١٤,١٩٠
انخفاض القيمة	-	(٢٩,٣٦٩,٩٩٣)	(٢٩,٣٦٩,٩٩٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	١٧١,٥٤٤,١٩٧	١٧١,٥٤٤,١٩٧
الاستهلاك المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠١٢	٥٥٣,٣٣٢	-	٥٥٣,٣٣٢
محمل للسنة (إيضاح ١٥)	١١١,٣١١	-	١١١,٣١١
مشطوب خلال السنة	(٦٦٤,٦٤٣)	-	(٦٦٤,٦٤٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	-	-
القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	١٧١,٥٤٤,١٩٧	١٧١,٥٤٤,١٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	٢٠٠,٩١٤,١٩٠

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، سجلت الإدارة خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٢٩,٤ مليون درهم (٢٠١٢: ١١,٩ درهم)؛ من أجل تعديل القيمة الدفترية للأرض إلى قيمتها المستردة.

١١- ذمم دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٢	
درهم	درهم	
مصاريف مستحقة	١٩٥,٣٨٦	١٠١,٦٨٢
إيرادات عمولات محصلة مسبقاً	-	٣,٥٥٠,١١٢
ذمم دائنة أخرى	٨٧٤,٦٤١	-
	١,٠٧٠,٠٢٧	٣,٦٥١,٧٩٤

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٢- رأس المال الصادر والمدفوع

يتمثل رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل في ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، تم الاحتفاظ برأس المال من قبل الأطراف التالية:

المبلغ درهم	عدد الأسهم	
٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٥,٠٠٠	بنك المشرق ش م ع - الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	عبد العزيز عبد الله الغرير
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	إنجاز سيرفيسيز منطقة حرة ذ.م.م. - الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	عبد الله بن أحمد الغرير
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

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- إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
-	٦,٦٢٧,٠٨٢	إيرادات مرتبطة بالتأمين
٧٦,٧٣٤	١,٢٥٨,٤٤٣	إيرادات تسوية وسداد قرض مقدماً
٨٩٩,٠٥٩	٢,٤٨٦,٦٠١	رسوم إجراءات القرض
١,٧٥١,٣٠٨	٦٤٨,٤٨٩	أخرى
٢,٧٢٧,١٠١	١١,٠٢٠,٦١٥	

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢٦٩,٣٠٣	١٥٧,٢٨٠	أتعاب مهنية
-	١٢٥,١٨١	مصاريف العمولات
٢٢٥,٦٠٥	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,٤٨٦	٢٧,٨٧٠	رسوم حكومية
١١١,٣١١	-	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٠)
٤,١٦٩	-	قرطاسية ومصاريف متعلقة بها
٧٦,٩٨٥	٧٨,٥٦٨	مصاريف مرتبطة بالتأمين
٩٥٩	٨٥٩	أخرى
٧١٤,٨١٨	٣٨٩,٧٥٨	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٦- مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٢
درهم	درهم
٦,٠٥٤,٨٣٧	٤,٥٦٢,٧١٨
(١٠,٢١٤,١٠٦)	(١٣,٦٦٢,٠٤٩)
(٤,١٥٩,٢٦٩)	(٩,٠٩٩,٣٣١)

عكس مخصص خلال السنة (إيضاح ٨)

انخفاض قيمة وشطب انخفاض قيمة أدوات تمويلية إسلامية

١٧- التزامات محتملة

٢٠١٣	٢٠١٢
درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

خطاب ضمان (إيضاح ٧)

أصدرت الشركة الأم، خطاب الضمان بالنيابة عن الشركة دون تحميل أي عمولات.

١٨- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المال بشكل تحرص فيه 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 من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩- إدارة المخاطر

تقوم الشركة الأم بتحديد ومراقبة وظيفية إدارة المخاطر في الشركة. قامت الشركة بوضع قاعدة إدارة مخاطر قوية عن طريق مزاولة 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 وظيفة 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٩- 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 تنوع 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

تُدار مخاطر الائتمان بالتجزئة على أساس المنتج، وتخضع كافة طلبات الائتمان لقطاع الأفراد للموافقة حسب برنامج المنتج القائم على الإرشادات المنصوص عليها ضمن سياسة المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للشركة الأم. يتم تقييم الوضع الائتماني للمقترض بناءً 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 الموافق عليه مسبقاً) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة المخاطر).

إجراءات مراجعة الائتمان

يقوم المختصون المنتسبون لمجموعة التدقيق والمراجعة والرقابة بإجراء مراجعة دورية للمحافظ، حيث تشمل عملية المراجعة اختبار عينات من الموجودات، وينصب 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، ويعمل المدققون على تقييم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

١٩- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تمة)

تصنيف الذمم المدينة

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة للذمم المدينة الفردية بتطبيق صيغة يتم فيها تكوين 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 على ١٨٠ يوماً.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة هي موجودات مالية تحددها الشركة والتي من المحتمل ان تكون جميع التزاماتها الرئيسية والأرباح المترتبة عليها غير قابلة للتحصيل 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 تحصيل المبالغ المدينة للشركة.

مخصصات انخفاض القيمة

تقوم الشركة بتكوين مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص هي خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعي مكوّن لمجموعة قروض متجانسة تتعلق بالخسائر غير المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد على القروض الخاضعة لتقدير انخفاض القيمة الفردي.

تلتزم الشركة أيضاً بالمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ 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، تكون الشركة مخصص خسائر القروض الأعلى بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ ومتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخصصات / انخفاض القيمة (تتمة)

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

الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				منخفضة القيمة
				دون المستوى
١,٠٦٠,٧٢٧	٨١٣,١٩٣	-	-	مشكوك فيها
١,٦٨٧,٨١٠	١,٩٤٣,٤٨٨	٢٤,٣١١,٦١٦	٢٤,٣١١,٦١٦	خسارة
٣٧,٥٨٢,٠٩٤	٤٣,٢٢٧,٠٥٠	-	-	الإجمالي
٤٠,٣٣٠,٦٣١	٤٥,٩٨٣,٧٣١	٢٤,٣١١,٦١٦	٢٤,٣١١,٦١٦	
(٣٣,٣٤٠,٣٧٧)	(٢٦,٠٦٦,٨٦٠)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة*
٦,٩٩٠,٢٥٤	١٩,٩١٦,٨٧١	١,٧٦٢,١٢١	١,٧٦٢,١٢١	
				مستحقة الدفع ولكن ليست منخفضة القيمة
١٣,٥٢٠,٠٠٠	١١,٣٥١,٥٢٠	-	-	مستحقة منذ أكثر من ٣٠ يوماً
١٣,٥٢٠,٠٠٠	١١,٣٥١,٥٢٠	-	-	
				غير منخفضة القيمة وغير مستحقة الدفع
٤٧٨,٩٨١,١٧١	٧٥٩,٦٤٥,٣٦٩	١٧,٣٣٧,٣٩٧	١٢,٧١٢,٣٦١	الإجمالي
(٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص لإنخفاض القيمة الجماعي
٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	١٩,٠٩٩,٥١٨	١٤,٤٧٤,٤٨٢	القيمة الدفترية

* يُحتسب مخصص محدد لانخفاض القيمة بناءً على صافي قيمة التعرض أي رصيد القرض غير المسدد ناقص صافي قيمة الضمان المحتجز القابلة للتحقيق.

تحتفظ الشركة بضمانات مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على شكل رهونات على سيارات 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. تحتفظ الشركة بضمانات مقابل أدواتها الاستثمارية الإسلامية، بلغت القيمة العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٤٦٦,١ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٣٢,٤ مليون درهم).

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه فيها الشركة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية بالوقت المحدد للعملاء أو الدائنين أو المستثمرين. تقوم الشركة بإدارة السيولة بما يضمن توفر سيولة كافية دائماً لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، ضمن الظروف العادية والصعبة، وبدون تحمل خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الشركة لخطورة معينة.

تلتزم الشركة مسؤولية إدارة السيولة الكاملة لديها ضمن حدود الضوابط التي قامت بفرضها السلطات المحلية بالتعاون 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 وقد 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

١٩- إدارة المخاطر (تمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ أشهر	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
النقد وما يعادله	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦
الموجودات	-	-	-	-	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥
الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٩,٠٩٩,٥١٨
الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المضافة	٢٧,٨٠٨,٦٣٦	٣٤,٨٦٥,٥٥٥	٢٩,٥٣٦,٣٧٤	١٨٨,٩٤٨,٤٣٦	٢١١,٦٤٢,٤٣٤	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة	١,٧٨٤,٢٢٣	-	-	١٧,٣١٥,٢٩٥	-	١٩,٠٩٩,٥١٨
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣١٢,٥٩٥	٢٥,٥٤٨	-	-	-	٣٣٨,١٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠
مجموع الموجودات	١٩٩,٦٨٨,٨٦٠	٣٤,٨٩١,١٠٣	٢٩,٥٣٦,٣٧٤	٢٤٧,٨٤٩,١٥٥	٤١٢,٥٥٦,٦٢٤	٩٢٤,٥١٢,١١٦
المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٣٤,٢٠٨,٠٨٤
مطلوب لبنك	-	-	-	-	-	٣,٦٥١,٧٩٤
ذمم دائنة أخرى	-	-	-	-	-	٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٩٢٤,٥١٢,١١٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٣,٨٥٩,٨٧٨	-	-	-	-	٩٢٤,٥١٢,١١٦

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي 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 للغاية. 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 بسبب توافق 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 المقدرة. 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.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة وفق أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المياضنة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تؤقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تمة)

١٩- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السوق (تمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس 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 مباشر (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 الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

لم تتم أية تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال العامين ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر	
تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب
درهم	درهم
-	-

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر	
تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب
درهم	درهم
٤,١٥٨,٥٤٣	(٤,١٥٨,٥٤٣)

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة

٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة من عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو العناصر البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. تلازم 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 والأجراءات والمراقبة، خُصصت 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.

قامت الشركة الأم بتأسيس وحدة مهام مستقلة للمخاطر التشغيلية تتبع إدارة مخاطر المجموعة، إذ عملت وحدة المهام المشار إليها على تصميم وتطبيق سياسية مفصلة للمخاطر التشغيلية على مستوى الشركة، وهي السياسة التي وافقت عليها لجنة إدارة المخاطر.

ويُدعم إطار المخاطر التشغيلية للمجموعة أداة برمجة لإدارة المخاطر على أحدث المستويات مصممة لتلائم المتطلبات الخاصة بإطار الشركة الأم. ومن شأن هذه الأداة 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.

٢٠- احتساب الزكاة

تعود المسؤولية النهائية لدفع الزكاة على مساهمي الشركة.

٢١- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
درهم	درهم	درهم
موجودات مالية		
النقد وما يعادله	٨٠,٠١٠,١٩٧	٨٠,٠١٠,١٩٧
الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٤,٤٧٤,٤٨٢	١٤,٤٧٤,٤٨٢
موجودات ودمم مدينة أخرى	١٨٣,٩٧٦	١٨٣,٩٧٦
المجموع	٨٧٨,٨٨٢,٤١٥	٨٧٨,٨٨٢,٤١٥
مطلوبات مالية		
مطلوب لبنك	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠
ذمم دائنة أخرى	١,٠٧٠,٠٢٧	١,٠٧٠,٠٢٧
المجموع	٤٤٥,٩٨٥,٦١٧	٤٤٥,٩٨٥,٦١٧

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تتمة)

٢١- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	
درهم	درهم	درهم	
			موجودات مالية
-	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	النقد وما يعادله
			موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤	خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
-	١٩,٠٩٩,٥١٨	١٩,٠٩٩,٥١٨	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٣١٢,٥٩٥	٣١٢,٥٩٥	ذمم مدينة وموجودات مدينة أخرى
<u>٤١,٥٨٥,٤٣٤</u>	<u>٦٨١,٩٨٦,٩٤٤</u>	<u>٧٢٣,٥٧٢,٣٧٨</u>	المجموع
			مطلوبات مالية
-	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	مطلوب لبنك
-	١٠١,٦٨٢	١٠١,٦٨٢	ذمم دائنة أخرى
-	<u>٣٤٠,٣٠٩,٧٦٦</u>	<u>٣٤٠,٣٠٩,٧٦٦</u>	المجموع

٢٢- الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في ٢٤ مارس ٢٠١٤