

mashreq
alislami



المشرق
الإسلامي

CREATING NEW POSSIBILITIES

نصنع فرصاً جديدة



2016

التقرير السنوي

لشركة المشرق الإسلامي للتمويل

الخدمات المصرفية الإسلامية،

عالم من الفرص

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

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

صفحات	المحتويات
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣١ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٨٨ (٠)
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٧٦ ٨٨٩٩ (٠)
www.deloitte.com

السادة المساهمين

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى بدولة الإمارات العربية المتحدة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ولا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية وتقريرنا بشأنها. لا يتناول رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما لا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها. وفي سياق تدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى بحيث نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

واستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، فإذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن تلك الحقيقة. ليس لدينا ما نفضح عنه في هذا الشأن.

يتبع؛؛؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتمد الإدارة تصفية الشركة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

ويتحمل المكلفون بالحوكمة المسؤولية عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين وفق هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية المطبقة بالشركة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع الإدارة بشأن، على سبيل المثال لا الحصر، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية للشركة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) لم تقم الشركة بشراء الأسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ٢٧ حول البيانات المالية للشركة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) لم يكن هناك أي مساهمات اجتماعية خلال السنة؛ و
- (٨) أنه، طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يأتينا ما يدعونا للاعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو عقد تأسيسها، مما قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطتها أو لمركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

شريك

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ مارس ٢٠١٧

دبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠	١٠	٥	الموجودات
١,٤٤٢,٢٨٨	١,٦١٥,٢١٣	٨	النقد وما يعادله
٣,٤٦٤	-	٦	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المضافة
١٠٠	٣٨		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
١٧٦,٠٥٤	٢١١,٢٢٤	٩	موجودات أخرى
١,٦٢١,٩١٦	١,٨٢٦,٤٨٥		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٩٦,١٧٢	١,٠٣٠,٥٥٩	٧	مطلوب لبنك
١,١٠٨	٨٣٥	١٠	مطلوبات أخرى
٨٩٧,٢٨٠	١,٠٣١,٣٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال الصادر والمدفوع
٢١,٩٢٠	٢٨,٩٦٦	١٢	احتياطي قانوني
٢٠٢,٧١٦	٢٦٦,١٢٥		أرباح مستبقة
٧٢٤,٦٣٦	٧٩٥,٠٩١		مجموع حقوق المساهمين
١,٦٢١,٩١٦	١,٨٢٦,٤٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



علي رضا خان



علاء الدين الديسي

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات
٤٥,٥٥٠	٥٥,٣٣١		الإيرادات من المربحة
٢٧,٧٦٠	٣٢,٨٥٨		الإيرادات من الإجارة
٦١	١٠	٦	الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك
١٤,٢١٥	١١,٥٦٨	١٣	الإيرادات من الرسوم والعمولات
-	٣٥,١٧٠	٩	إيرادات أخرى
٨٧,٥٨٦	١٣٤,٩٣٧		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٣٥١)	(٢٤,٨٢٧)	١٤	المصاريف العمومية والإدارية
(١٨,٢٨٧)	(٣٩,٦٥٥)	١٥	مخصص انخفاض القيمة ، صافي
(١٨,٦٣٨)	(٦٤,٤٨٢)		مجموع المصاريف
٦٨,٩٤٨	٧٠,٤٥٥		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
٦٨,٩٤٨	٧٠,٤٥٥		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 ملكية المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال الصادر والمدفوع ألف درهم	
٦٥٥,٦٨٨	١٤٠,٦٦٣	١٥,٠٢٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٦٨,٩٤٨	٦٨,٩٤٨	-	-	الربح للسنة
٦٨,٩٤٨	٦٨,٩٤٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٨٩٥)	٦,٨٩٥	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
٧٢٤,٦٣٦	٢٠٢,٧١٦	٢١,٩٢٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٠,٤٥٥	٧٠,٤٥٥	-	-	الربح للسنة
٧٠,٤٥٥	٧٠,٤٥٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٠٤٦)	٧,٠٤٦	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
٧٩٥,٠٩١	٢٦٦,١٢٥	٢٨,٩٦٦	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
٦٨,٩٤٨	٧٠,٤٥٥	تعديلات لـ:
		مخصص انخفاض القيمة، صافي
١٨,٢٨٧	٣٩,٦٥٥	عكس انخفاض القيمة على الممتلكات والمعدات
-	(٣٥,١٧٠)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٧,٢٣٥	٧٤,٩٤٠	الزيادة في الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
(٤٣٠,٠١٨)	(٢١٢,٥٨٠)	النقص في الموجودات الأخرى
٨٣	٦٢	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥١٦	(٢٧٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٣٤٢,١٨٤)	(١٣٧,٨٥١)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		النقص في الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
٤,٦٢٦	٣,٤٦٤	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
٤,٦٢٦	٣,٤٦٤	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		الزيادة في المطلوب لبنك
٣٣٧,٥٥٨	١٣٤,٣٨٧	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
٣٣٧,٥٥٨	١٣٤,٣٨٧	صافي النقص في النقد وما يعادله
-	-	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٠	١٠	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٥)
١٠	١٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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. تمارس الشركة أنشطة التمويل من خلال أدوات ومنتجات إسلامية مختلفة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي لا تسمح بالربا.

هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية التي تمارسها الشركة لرقابة هيئة الرقابة الشرعية المنوط بها مراجعة وتوجيه أنشطة الشركة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ / الحسابات التنظيمية المؤجلة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الأصول الزراعية، النباتات المثمرة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥، والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٤

لم تطبق الشركة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها، بينما يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعدها	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>ضرائب الدخل</i> ، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية</i> ، بحيث تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ <i>مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف</i>
	يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
	• وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
	• قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
	• أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> ، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ <i>عقود التأمين</i> : وذلك فيما يتعلق بالتواريخ المختلفة لسريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>الاستثمارات العقارية</i> : ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: الإفصاحات</i> ، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

سارية للفترة السنوية

التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

عند تطبيق المعيار الدولي

لإعداد التقرير المالية رقم

٩ للمرة الأولى

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات إضافية* لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين يعينها.

تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:

- **التصنيف والقياس:** تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
- **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.

- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.

- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية القيام بإفصاحات موسعة.

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب ١ يناير ٢٠١٨ للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يتناول المعيار تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد ١ يناير ٢٠١٩ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧،

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ أرجئ تاريخ السريان لأجل الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معاملة بيع الأسهم أو المساهمة بها من المستثمر وإلى غير مسعى شركاته الزميلة ومشاريعه المشتركة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للفروع عندما يسري العمل بها، كما تتوقع الشركة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها المالية في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وتتوقع الإدارة كذلك أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية للفروع للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وعلى الرغم من أنه قد يسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفروع بشأن العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للفروع، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول آثار تطبيق تلك المعايير تحى إجراء الفروع مراجعة تفصيلية عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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 للحد المتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة (بما في ذلك متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية).

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ (وما تضمنه من تعديلات). لقد مُنحت الشركة فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ سريان قانون الشركات للتوافق مع أحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقامت الشركة باستيفاء تلك الأحكام الانتقالية.

٢-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وهو المبدأ الذي يعتمد عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع لقاء الموجودات. فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

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 ١١-٣ (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. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى 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 ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٥-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم) وهو العملة للبلد التي تتواجد فيها الشركة.

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. ويتم تحويل الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة التقرير، وتقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٦-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت فيما عدا الأرض التي تُقاس بالتكلفة بعد طرح أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. 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 الأخرى إلى بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦٠٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم في نهاية كل فترة تقرير مراجعة على الأعمار الانتاجية المقدره والقيم المتبقية وطريقة احتساب الاستهلاك ويتم إثبات أي تأثير ناتج عن التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

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

٧-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تجري الشركة مراجعة على القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فدياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتهي إليها الأصل. عندما يتسنى 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 المقدره لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها السوقية الحالية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدره 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 الشامل.

في حال تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدره 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 الشامل.

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 المقابل المطلوب لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدره لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية تعتبر 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.

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 الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٩-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية أو استبعادها على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق. تُقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وفق 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 كانت البنود التعاقدية للأداة ينشأ عنها مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفائدة على المبالغ الأصلية 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 تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتثبت الأرباح في بيان الدخل.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية السائدة بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس سعر الصرف الحالي في نهاية كل فترة تقرير. تشكل مكونات أسعار الصرف جزءاً من ربح أو خسارة قيمتها العادلة، وبالتالي، يتم الاعتراف بأي من مكون من مكونات أسعار الصرف بالنسبة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر.

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 الشامل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة تقيّم لوجود مؤشرات الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار. بالنسبة للموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة فإن قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بمعدّل الربح الفعلي الأصلي.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقومة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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 الشامل.

يُحتسب الانخفاض في القيمة بطريقة منهجية، حيث يتم تكوين مخصصاً بنسبة ٢٥% من رصيد التمويل عندما يتخطى استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً، وتكوين مخصصاً بنسبة ٥٠% من رصيد التمويل إذا تخطى فترة استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً. ويتم شطب جميع أرصدة التمويلات التي تتخطى استحقاقها لأكثر من ١٨٠ يوماً أو يتم تكوين مخصصاً لها بالكامل صافي من الضمان المحتجز.

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 الشامل. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الشامل، 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.

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت فائدة مستبقاة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

المطلوبات المالية (تتمة)**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 تحتسب بموجبها التكلفة المطفأة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي) أما نسبة الربح الفعلي، فهي 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 (أيضا 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 تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

١٠-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات 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.

١١-٣ 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 بشراؤها لاحقاً وفقاً لشروط وظروف محددة متفق عليها. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة والربح وهامش الربح المتفق عليه بشكل منفصل 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 للمؤجر إلى المستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية (تتمة)

(١) تعريفات (تتمة)

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 (رب المال) 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.

(٢) السياسة المحاسبية

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

معدّل الربح الفعلي هو المعدّل الفعلي لخصم قيمة مبالغ التدفقات النقدية في المستقبل عبر المدة المتوقعة للموجود أو المطلوب المالي أو عبر فترة أقصر، حينما كان ذلك مناسباً.

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 الشامل باستخدام طريقة معدّل الربح الفعلي.

يتضمن احتساب معدّل 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 استيعاده.

المرابحة

يتم الاعتراف بإيراد المربحة بطريقة معدّل الربح الفعلي خلال مدة العقد وعلى أساس المبلغ غير المسدد.

الإجارة

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

الأرباح وإيرادات الكوبونات

يتم الاعتراف بالأرباح وإيراد الكوبونات على أساس زمني بالرجوع إلى أساس المبلغ غير المسدد وبمعدّل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدّل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقعة 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 وافترضات 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 الشامل 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.

يُحتسب الانخفاض في القيمة بطريقة منهجية، حيث يتم تكوين مخصصاً بنسبة ٢٥% من رصيد التمويل عندما يتخطى استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً، وتكوين مخصصاً بنسبة ٥٠% من رصيد التمويل إذا تخطى فترة استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً. ويتم شطب جميع أرصدة التمويلات التي تتخطى استحقاقها لأكثر من ١٨٠ يوماً أو يتم تكوين مخصصاً لها بالكامل صافي من الضمانات.

(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 الأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة قصيرة الأجل القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية محددة دون أن تكون معرضة لمخاطر التغير في القيمة.

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٠	١٠
١٠	١٠

الحسابات الجارية (إيضاح ٧)

٦- الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة للشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٣٣٤	٢٤,٣١٠
٤٤٠	-
(٢٤,٣١٠)	(٢٤,٣١٠)
٣,٤٦٤	-

صكوك
ريح مستحق من صكوك
يطرح: مخصص انخفاض القيمة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦- الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(أ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة صفر درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٠٢ مليون درهم).

(ب) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إدراج الدخل من الاستثمار في الصكوك بقيمة ٠,٠١ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٠٦ مليون درهم) في بيان الدخل.

(ج) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة استثمارات بقيمة دفترية قدرها ٢٤,٣ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٤,٣ مليون درهم) منخفضة القيمة بالكامل ومخصص محدد لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٤,٣ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٤,٣ مليون درهم) تم قيده مقابل تلك الاستثمارات (إيضاح ١٨).

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تجري الشركة معاملات مختلفة مع أطراف تستوفي التعريف الوارد بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في شركات خاضعة لملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة، وكبار أعضاء الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠	١٠	الشركة الأم
(٨٩٦,١٧٢)	(١,٠٣٠,٥٥٩)	حسابات جارية (إيضاح ٥)
-	-	مطلوب لبنك

يستحق دفع المبلغ المطلوب لبنك إلى الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع"، وهو تسهيل على المكشوف غير مضمون وبدون جدول ثابت لإعادة سداده. ولا يتم تحويل الأرباح على المبلغ المطلوب للبنك.

بلغت قيمة خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع" ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٠٠ مليون درهم) (إيضاح ١٦) يتضمن ربح السنة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٤,٦٣٠	الشركة الأم
-	-	* أتعاب إدارية

* تمثل الأتعاب الإدارية المبلغ المدفوع إلى الشركة الأم مقابل خدمات مقدمة لمهام مختلفة. لم يتم تحميل أي من تلك الرسوم خلال سنة ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٤,٦٣٠	٨٣٤,٧٤١	مربحة
٧١١,٠٤٣	٩٣١,٠٣٥	إجارة
١,٦١٥,٦٧٣	١,٧٦٥,٧٧٦	
(١٣٥,٨٩٦)	(١٠٩,٩٠٣)	يطرح: إيرادات غير محققة
(٣٧,٤٨٩)	(٤٠,٦٦٠)	مخصص انخفاض القيمة
١,٤٤٢,٢٨٨	١,٦١٥,٢١٣	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,١٩١	٣٧,٤٨٩	كما في ١ يناير
		مخصص انخفاض القيمة / (عكس مخصص انخفاض القيمة)
(٣,٢٤٩)	٢,٣١٦	خلال السنة (إيضاح ١٥)
(١,٤٥٣)	٨٥٥	أرباح معلقة / (عكس أرباح) خلال السنة
٣٧,٤٨٩	٤٠,٦٦٠	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 تسجيل 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 ٣٣,٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٤,٢ مليون درهم).

(د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً شاملاً بقيمة ٢٤,٧ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٤,٧ مليون درهم).

(هـ) عند تحديد قابلية إسترداد الأدوات التمويلية الإسلامية، تأخذ الشركة بعين الإعتبار 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.

التكلفة	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٥	١٧٦,٠٥٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٧٦,٠٥٤
عكس مخصص انخفاض القيمة	٣٥,١٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢١١,٢٢٤

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عكس خسارة انخفاض القيمة البالغة ٣٥ مليون درهم والتي قد تم قيدها سابقاً من أجل تعديل القيمة العادلة للأرض ذات التملك الحر حتى تصل إلى قيمتها. وقد تم إجراء عكس انخفاض القيمة بعد تقدير الإدارة لتقييم أجراه مقيمون مستقلون مؤهلون لا ترتبطهم صلة بالشركة ومن أصحاب المؤهلات المناسبة والخبرة السوقية الحديثة بتقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد كانت القيمة العادلة للممتلكات ذات التملك الحر أعلى كثيراً من القيمة الدفترية لفترة طويلة من الزمن.

١٠- ذمم دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٥	مصاريف مستحقة
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات عمليات محصلة مسبقاً
٥٤٦	٦٢٦	ذمم دائنة أخرى
٢١٥	٣٠٧	
٧٤	١٧٥	
٨٣٥	١,١٠٨	

١١- رأس المال الصادر والمدفوع

يتمثل رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل في ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، تم الاحتفاظ برأس المال من قبل الأطراف التالية:

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

١٢- الاحتياطي القانوني

عملاً بمقتضى أحكام قانون الشركات التجارية وعقد تأسيس الشركة، تُحول نسبة ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني، على أنه يجوز للشركة اتخاذ قرار بالتوقف عن القيام بتلك التحويلات السنوية متى كان مجموع الاحتياطي يساوي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٣- إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٨٤	٥,٦٦٥	إيرادات مرتبطة بالتأمين
١,٢٣٨	١,٣٣٢	إيرادات تسوية ودفعات مقدّمًا
٤,٥٣٦	٤,٤٣٦	رسوم إجراءات
٥٥٧	١٣٥	أخرى
<u>١٤,٢١٥</u>	<u>١١,٥٦٨</u>	

١٤- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١	١٤٠	أتعاب مهنية
٣٣	٣٠	رسوم حكومية
١٦٣	٢٦	مصاريف مرتبطة بالتأمين
-	٢٤,٦٣٠	أتعاب إدارية (إيضاح ٧)
١٤	١	مصاريف أخرى
<u>٣٥١</u>	<u>٢٤,٨٢٧</u>	

١٥- مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣,٢٤٩)	٢,٣١٦	مخصص انخفاض القيمة / (عكس مخصص انخفاض القيمة) خلال السنة (إيضاح ٨)
٢٤,٧٨٤	٤١,١٢٥	انخفاض قيمة وشطب انخفاض قيمة أدوات تمويلية إسلامية
(٣,٢٤٨)	(٣,٧٨٦)	استرداد أدوات تمويلية إسلامية مشطوبة سابقاً
<u>١٨,٢٨٧</u>	<u>٣٩,٦٥٥</u>	

١٦- التزامات محتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	خطاب ضمان (إيضاح ٧)

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

١٧- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المال بشكل تحرص فيه على ضمان استمرارية عملها، 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 ٢٠١٥.

١٨- إدارة المخاطر

تقوم الشركة الأم بتحديد ومراقبة وظيفة إدارة المخاطر في الشركة. قامت الشركة بوضع قاعدة إدارة مخاطر عن طريق مزاولة أفضل التطبيقات في مجال إدارة المخاطر لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه والنتيجة 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 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 عن مراقبة نظام إدارة المخاطر للشركة، حيث قامت بوضع إجراءات وسياسات مفصلة ضمن هذا السياق بالاتفاق 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.

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 حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء الشركة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان بالتجزئة

تُدار مخاطر الائتمان للتجزئة 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 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).

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 والتوجهات والإجراءات التشغيلية المتبعة في الشركة أو تسليط الضوء في تقاريرهم على الفجوات التي تم تحديدها.

تصنيف الذمم المدينة

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة التمويلات الفردية بتطبيق صيغة منهجية يتم فيها تكوين مخصصاً بنسبة ٢٥% من رصيد القرض عندما يتخطى استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً وأقل من ١٢٠ يوماً، وتقوم بتكوين مخصص بنسبة ٥٠% من رصيد التمويل إذا تخطى فترة استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً. ويتم شطب جميع التمويلات الفردية التي تخطت تاريخ استحقاقها ١٨٠ يوماً بحد أقصى، وذلك بناءً على سمات الأدوات المحددة. وتتضمن القيمة المشطوبة الفائدة غير المسددة المتراكمة من المبلغ المقدم حتى تاريخ الشطب والمبلغ الرئيسي غير المسدد. ويتم توقف استحقاق الفائدة إلى المبالغ المقدمة الفردية في تاريخ الشطب، غير أنه يستثنى من ذلك قروض الرهونات عالية المخاطر للأفراد حيث يتم شطب قيمة التمويل في ١٨٠ يوماً أو يتم تكوين مخصصاً لها بالكامل صافياً من الضمانات. ويقوم البنك بتكوين مخصصات لجميع الحالات الأخرى بشأن التعثر في سداد الرهونات وذلك عن القيمة الكلية للملكية السالبة في 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 للتحويل كما هو متفق عليه.

قروض مستحقة الدفع غير منخفضة القيمة وموجودات مالية أخرى

إن التمويلات والموجودات المالية الأخرى المستحقة وغير منخفضة القيمة هي التمويلات والموجودات المالية المستحقة أرباحها أو دفعاتها التعاقدية ولكن لم تدفع بعد ولكن تعتقد الشركة بأن إنخفاض القيمة غير مناسب على أساس مستوى الضمانات المتوفرة و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للشركة.

مخصصات إنخفاض القيمة

تقوم الشركة بتكوين مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة التمويلات. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص هي خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعي مكوّن لمجموعة تمويلات متجانسة تتعلق بالخسائر غير المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد على القروض الخاضعة لتقدير انخفاض القيمة الفردي. يتم احتساب مخصص محدد لانخفاض القيمة بناءً على صافي قيمة التعرض، أي رصيد القرض المتبقي مخصومًا منه صافي القيمة القابلة للتحقيق للضمان المحتجز.

تلتزم الشركة أيضاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقوم الشركة من خلالهما بتقييم خسائر الانخفاض بقيمة محفظة التمويلات عن طريق احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل عن كل تمويل أو قيمة الاسترداد بناءً على قيمة الضمان أو القيمة السوقية للموجودات حيث تتوفر هذه الأسعار. ووفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، تكون الشركة مخصص خسائر التمويلات الأعلى بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وقوانين المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

١٨- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تمة)

مخصصات إنخفاض القيمة (تمة)

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

الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة		موجودات مالية أخرى بالتكلفة		
المطفاة		المطفاة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				منخفضة القيمة
٤,٧٣٧	٤,٦٣٦	-	-	دون المستوى
٤,٢٤٣	٧,٦٤٤	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٨١	٢١,٠٠٠	٢٤,٣١٠	٢٤,٣١٠	خسارة
٢٤,٢٦١	٣٣,٢٨٠	٢٤,٣١٠	٢٤,٣١٠	الإجمالي
(١٢,٧٨٩)	(١٥,٩٦٠)	(٢٤,٣١٠)	(٢٤,٣١٠)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
١١,٤٧٢	١٧,٣٢٠	-	-	
				مستحقة الدفع ولكن ليست منخفضة القيمة
٢٥,٩٩٤	٤١,٤٨٠	-	-	مستحقة منذ أكثر من ٣٠ يوماً
٢٥,٩٩٤	٤١,٤٨٠	-	-	
				غير منخفضة القيمة وغير مستحقة الدفع
١,٤٢٩,٥٢٢	١,٥٨١,١١٣	٣,٤٦٤	-	المبلغ الإجمالي
(٢٤,٧٠٠)	(٢٤,٧٠٠)	-	-	مخصص إنخفاض القيمة الجماعي
١,٤٤٢,٢٨٨	١,٦١٥,٢١٣	٣,٤٦٤	-	القيمة الدفترية

تحتفظ الشركة بضمانات مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة على شكل رهونات على سيارات وعقارات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة بتاريخ الاقتراض.

تحتفظ الشركة بضمانات مقابل أدواتها الاستثمارية الإسلامية، بلغت القيمة العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٩٢٤ مليون درهم (٢٠١٥: ٧٤٣ 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 بمسؤولية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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:

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠	-	-	-	-	١٠	الموجودات
١,٦١٥,٢١٣	٨٧٣,١٣٧	٦٢٣,١٦٣	١٤,٧٦٧	٥,٥٢٧	٩٨,٦١٩	النقد وما يعادله
٣٨	-	-	-	-	٣٨	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٢١١,٢٢٤	٢١١,٢٢٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٢٦,٤٨٥	١,٠٨٤,٣٦١	٦٢٣,١٦٣	١٤,٧٦٧	٥,٥٢٧	٩٨,٦٦٧	ممتلكات ومعدات
						مجموع الموجودات
١,٠٣٠,٥٥٩	-	-	-	-	١,٠٣٠,٥٥٩	المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٨٣٥	-	-	-	-	٨٣٥	مطلوب لبنك
٧٩٥,٠٩١	٧٩٥,٠٩١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٤٨٥	٧٩٥,٠٩١	-	-	-	١,٠٣١,٣٩٤	حقوق ملكية المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١٠	-	-	-	-	١٠	الموجودات
١,٤٤٢,٢٨٨	٣٩٠,٢٩٠	٦٠٧,٧٢٧	١٥٩,٠٢٨	٧٥,٩٤١	٢٠٩,٣٠٢	النقد وما يعادله
٣,٤٦٤	-	-	٣,٤٦٤	-	-	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
١٠٠	-	-	-	-	١٠٠	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٧٦,٠٥٤	١٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٢١,٩١٦	٥٦٦,٣٤٤	٦٠٧,٧٢٧	١٦٢,٤٩٢	٧٥,٩٤١	٢٠٩,٤١٢	ممتلكات ومعدات
						مجموع الموجودات
٨٩٦,١٧٢	-	-	-	-	٨٩٦,١٧٢	المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,١٠٨	-	-	-	-	١,١٠٨	مطلوب لبنك
٧٢٤,٦٣٦	٧٢٤,٦٣٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٦٢١,٩١٦	٧٢٤,٦٣٦	-	-	-	٨٩٧,٢٨٠	حقوق ملكية المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

١٨- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تسبب 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

تمثل 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 جوهرياً لمخاطر إعادة التسعير لموجوداتها ومطلوباتها بسبب توافق الموجودات والمطلوبات مع الشريعة الإسلامية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا ما كان على المشاركين بالسوق النظر إلى تلك الخصائص عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس.

وعلاوة على ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، فقد تم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستويات ١ و ٢ و ٣ بناءً على درجة ملحوظية البيانات المدخلة لقياسات القيمة العادلة وكذلك أهمية البيانات المدخلة لقياسات القيمة العادلة في مجملها. وفيما يلي توضيح لتلك المستويات:

- البيانات المدخلة للمستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير مُعدّلة) في سوق نشط وتتعلق بموجودات ومطلوبات مماثلة تستطيع المنشأة الاطلاع عليها في تاريخ القياس؛
- البيانات المدخلة للمستوى ٢، بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة بالمستوى ١، هي مبيانات ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة لموجودات أو مطلوبات؛ و
- البيانات المدخلة للمستوى ٣ هي بيانات مدخلة غير ملحوظة لموجودات أو مطلوبات.

لم يكن لدى الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ أي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل – (شركة مساهمة خاصة)

٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٨- 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 بنود العقد، حيث قد تسبب 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.

ويدعم 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 معني بمراقبة 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- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

موجودات مالية	بالتكلفة المطلقة	القيمة الدفترية
النقد وما يعادله	ألف درهم	ألف درهم
	١٠	١٠
الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطلقة	١,٦١٥,٢١٣	١,٦١٥,٢١٣
المجموع	١,٦١٥,٢٢٣	١,٦١٥,٢٢٣
مطلوبات مالية		
مطلوب لبنك	١,٠٣٠,٥٥٩	١,٠٣٠,٥٥٩
مطلوبات أخرى	٨٣٥	٨٣٥
المجموع	١,٠٣١,٣٩٤	١,٠٣١,٣٩٤

شركة المشرق الإسلامي للتمويل – (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة الدفترية ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	
١٠	١٠	موجودات مالية
١,٤٥٠,٢٨٧	١,٤٤٢,٢٨٨	النقد وما يعادله
٣,٤٦٤	٣,٤٦٤	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
<u>١,٤٥٣,٧٦١</u>	<u>١,٤٤٥,٧٦٢</u>	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
		المجموع
٨٩٦,١٧٢	٨٩٦,١٧٢	مطلوبات مالية
١,١٠٨	١,١٠٨	مطلوب لبنك
<u>٨٩٧,٢٨٠</u>	<u>٨٩٧,٢٨٠</u>	ذمم دائنة أخرى
		المجموع

٢١- الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في ٢٩ مارس ٢٠١٧.