

mashreq  المشرق
ALISLAMI

٢٠٢٢
التقرير
السنوي

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.ع) دبي، الامارات العربية المتحدة

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

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٥ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٩	بيان التدفقات النقدية
٥٣ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

تقرير مجلس الإدارة

يسرّ مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

تمارس الشركة أنشطة التمويل من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تشمل حظر الفوائد كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة.

المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي ونتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينة في هذه البيانات المالية المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

تألف مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
- علي راشد لوتاه
- علي رضا خان
- علاء الدين الديسي
- إبراهيم المهيري

مدققو الحسابات

دقق السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بأمر من مجلس الإدارة



علي رضا خان
٣١ مارس ٢٠٢٣

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا المتحفظ

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة على الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، تعبر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية للشركة ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- بيان الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧، ومن أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تشمل الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ممتلكات محتفظاً بها للبيع بمبلغ ٥٨ مليون درهم، بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨ مليون درهم). تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية قياس هذه الممتلكات المحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أقل. لم تُجر الإدارة تقييماً لتحديد القيمة الدفترية المناسبة لهذه الممتلكات بناءً على متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك أية تعديلات مطلوبة لقياس هذه الممتلكات المحتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوةً على ذلك، كان يجب عرض هذه الممتلكات بشكل منفصل في بيان المركز المالي كممتلكات محتفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

الاستقلالية

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

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

مسؤوليات القائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
- (٥) أن الشركة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٠ من البيانات المالية.
- (٦) أن الإيضاح رقم ٩ من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالشركة، أو بنظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣١ مارس ٢٠٢٣



مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ١٣٠١
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			نقد وما في حكمه
٥١,٤١٨	٥١,٥٦٢	٥	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١٦٤,٩٥٤	١,١٠٩,٥١٩	٦	موجودات أخرى
٥٨,٢١٣	٥٨,١٥١	٧	مجموع الموجودات
١,٢٧٤,٥٨٥	١,٢١٩,٢٣٢		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٥٥,٤٢٤	٣٧٤,٠٤٥	٩	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٢,٤٣٤	٤,٢٤٢	٨	مطلوبات أخرى
٤٥٧,٨٥٨	٣٧٨,٢٨٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤١,٦٤٦	٤٤,٠٦٨	١١	احتياطي نظامي
٢٧٥,٠٨١	٢٩٦,٨٧٧		أرباح محتجزة
٨١٦,٧٢٧	٨٤٠,٩٤٥		مجموع حقوق الملكية
١,٢٧٤,٥٨٥	١,٢١٩,٢٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي رضا خان

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الإيرادات
١,٩٦٤	٨٠٢	إيرادات من المراجعة
٤٣,٦٠٠	٤٦,١٤٤	إيرادات من الإجارة
		مجموع الإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية المقاسة
٤٥,٥٦٤	٤٦,٩٤٦	بالتكلفة المطفأة
٦٧	٨٣٦	إيرادات الأرباح على شهادات الإيداع
١,٢٠٧	١,٣٧٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦,٨٣٨	٤٩,١٥٧	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(١٣,٨٩٩)	(٢٦,٢٢٦)	١٣ مصاريف عمومية وإدارية
٧,٠٣٩	١,٢٨٧	١٤ عكس مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٦,٨٦٠)	(٢٤,٩٣٩)	مجموع المصاريف
٣٩,٩٧٨	٢٤,٢١٨	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٧٨	٢٤,٢١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	
٧٧٦,٧٤٩	٢٣٩,١٠١	٣٧,٦٤٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٩,٩٧٨	٣٩,٩٧٨	-	-	ربح السنة
٣٩,٩٧٨	٣٩,٩٧٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٩٩٨)	٣,٩٩٨	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١١)
٨١٦,٧٢٧	٢٧٥,٠٨١	٤١,٦٤٦	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٢١٨	٢٤,٢١٨	-	-	ربح السنة
٢٤,٢١٨	٢٤,٢١٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٤٢٢)	٢,٤٢٢	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١١)
٨٤٠,٩٤٥	٢٩٦,٨٧٧	٤٤,٠٦٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٤,٢١٨	٣٩,٩٧٨		
(١,٢٨٧)	(٧,٠٣٩)	١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢,٩٣١	٣٢,٩٣٩		ربح السنة
			تعديلات لـ
			مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
			والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			النقص / (الزيادة) في منتجات التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة
٥٦,٧٢٢	(٣٢,٦٧٠)	٦	المطفاة
٦٢	(١٤٠)	٧	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٨٠٨	(٧٠)	٨	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٨١,٥٢٣	٥٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			(النقص) / (الزيادة) في المبالغ المستحقة إلى الشركة الأم
(٨١,٣٧٩)	٩٢	١-٩	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٨١,٣٧٩)	٩٢		
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
			النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
١٤٤	١٥١		
٥١,٤١٨	٥١,٢٦٧		
٥١,٥٦٢	٥١,٤١٨	٥	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عامة

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

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

المساهمون وحصة الملكية لكل منهم على النحو التالي:

	%
بنك المشرق ش.م.ع	٩٩,٧٠
إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.	٠,١٠
عبد الله بن أحمد الغرير	٠,١٠
عبد العزيز عبد الله الغرير	٠,١٠
	<hr/>
	١٠٠,٠٠

تمارس الشركة أنشطة التمويل من خلال المنتجات والأدوات الإسلامية المختلفة بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تشمل حظر الفوائد كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي هيئة مستقلة من خبراء وعلماء الشريعة في مجال الفقه المالي الإسلامي. وتقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بمراجعة وتوجيه الشركة لأنشطتها وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، والقرارات والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمعايير الشرعية التي نشرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المحدد. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

- قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - إعفاء المؤجر لدفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

في أكتوبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من قرار جدول الأعمال الذي وافقت عليه لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن "إعفاء المؤجر لدفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)". يتناول قرار جدول الأعمال المحاسبة من منظور المؤجر، وعلى وجه الخصوص:

◀ كيفية تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الذمم المدينة لعقد الإيجار التشغيلي عندما يتوقع المؤجر إعفاء المستأجر من الدفعات المستحقة بموجب عقد الإيجار قبل منح امتياز الإيجار.

◀ ما إذا كان سيتم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو متطلبات تعديل عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند المحاسبة عن امتياز الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- ١ يناير ٢٠٢٣، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- ١ يناير ٢٠٢٣، التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة- تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. والشركة بصدد الامتثال لأحكام قانون الشركات.

٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية تتوافق مع سياسات إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

في سبتمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على السحب الطوعي لترخيصها لدى المصرف المركزي شريطة استيفاء الشركة الشروط التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. علاوةً على ذلك، في نوفمبر ٢٠٢١، وافق مساهمو الشركة على قرار خاص بتصفية الشركة وتحويل موجوداتها ومطلوباتها إلى الشركة الأم.

بسبب الدعاوى القضائية القائمة التي تعوق عملية التصفية في مختلف أنحاء الإمارات وموجودات الشركة القائمة في أبوظبي (أي ليست إمارة دبي مقر تأسيس الشركة)، تواصلت الإدارة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للحصول على خطاب عدم ممانعة لكي تحتفظ الشركة برخصتها التجارية الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية بدبي. منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هذا الخطاب في ٧ مارس ٢٠٢٢ بناءً على الشروط التالية: (أ) إزالة أي إشارة إلى الأنشطة التمويلية من الأنشطة المدرجة في رخصة الشركة لدى دائرة التنمية الاقتصادية بدبي، و(ب) إزالة الكلمتين "شركة تمويل" من الاسم القانوني للشركة، و(ج) إزالة أي إشارات إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من الموقع الإلكتروني للشركة. وستظل التعرضات الموجودة لدى الشركة قائمة حتى يتم تسويتها أو تصفيتها، أيهما أسبق.

في ضوء ذلك، قرر مجلس الإدارة في ٢ أغسطس ٢٠٢٢ توصية المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية التالي بما يلي: (أ) إلغاء القرار السابق بتصفية الشركة، و(ب) الموافقة على تحويل الوضع القانوني للشركة من شركة مساهمة عامة إلى شركة ذات مسؤولية محدودة. وبناءً على ذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

٣-٤ المعاملات بالعملة الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

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

٣-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

وفي الحالات التي تقدر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

٦-٣ مخصصات

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

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

إذا كان من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من الغير، يتم الاعتراف بالذمم المدبنة ضمن الموجودات إذا كان من المؤكد تحصيل هذه الذمم وكان بالإمكان قياس قيمتها بشكلٍ موثوق به.

٧-٣ الأدوات المالية

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

أما تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو مبين في الإيضاح ١٧، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

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

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

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

٣-٧-١ الموجودات المالية

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

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

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف الموجودات المالية وأدوات حقوق الملكية.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية على:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تشكل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

- التكلفة المطفأة: تقاس الموجودات المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والربح، وكذلك الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسارة الانتمانية المتوقعة المعترف به والمقاس كما هو مبين في الإيضاح ١٧. ويتم إدراج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية في "إيرادات من منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والربح، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الربح وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتُعرض في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن موجودات مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

أدوات حقوق الملكية:

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

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

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

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الربح الأصلي الفعلي. ويتم الاعتراف بالتغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تُقيّم الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تُعد أدوات مالية إسلامية على أساس مستقبلي. تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبيّن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يحتوي الإيضاح رقم ١٧ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٤) تعديل التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

- عندما تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الملكية بشكل كامل.
- عندما لا تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

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

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

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

٢-٧-٣ المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

(٢) إلغاء الاعتراف

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بعنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بعنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بعنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويُعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٣-٨ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣-٩ منتجات تمويلية إسلامية

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

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

المرابحة هي بيع البضائع مع هامش ربح متفق عليه على التكلفة.

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تباع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشترته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية (تابع)

الإجارة

الإجارة هي عقد أو جزء من اتفاقية تعاقدية، ينتقل بموجبها حق الانتفاع بالأصل (الأصل الأساسي) من المؤجر (مالك الأصل الأساسي، أي الشركة) إلى المستأجر (العميل) لفترة زمنية نظير مقابل متفق عليه.

قد يشمل ذلك ترتيب إجارة مختلط (يُعرف بالإجارة المنتهية بالتمليك) والذي يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعدًا (من قبل الشركة) يفضي إلى نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر (العميل) من خلال البيع أو الهبة - بغض النظر عن عقد الإجارة.

الوكالة

الوكالة هي قيام طرف ما (الموكل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصًا آخر وكيلاً عنها لاستثمار أموالها بنية جني أرباح مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حالة التعثر في السداد أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة وأحكامها.

(٢) السياسة المحاسبية

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

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

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو مبين في الإيضاح ١٧(أ). ولا يتم حذف المنتجات التمويلية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة الربح الفعلي.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية (تابع)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

المرابحة

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

الإجارة

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

الوكالة

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

١٠-٣ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

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

١١-٣ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من الرصيد في الحساب الجاري وشهادة الإيداع بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. ويتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ١٧.

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

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

٢-٤ التقييم العادل للممتلكات

تُقيّم الشركة ممتلكاتها بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المُعدة من قبل استشاريين عقاريين مستقلين. وتستند هذه التقييمات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق السائدة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد لدى البنك المحتفظ به لدى الشركة الأم وشهادة الإيداع المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الوديعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١,٤١٨	١,٥٦٢
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<u>٥١,٤١٨</u>	<u>٥١,٥٦٢</u>

النقد لدى البنوك:

حسابات جارية (إيضاح ٩)
أرصدة لدى المصرف المركزي:
شهادة إيداع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، إنّ الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية غير محملة بالربح ومستحقة السداد عند الطلب.

إنّ شهادة الإيداع المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي محملة بمتوسط معدل ربح ٤,٥٠٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢٠٪) سنويًا.

٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٩١٧	١١,٠١٨
١,٢٠٠,٨٨٤	١,١٤٢,٠٩٥
<u>١,٢١٨,٨٠١</u>	<u>١,١٥٣,١١٣</u>
(٥,٣٣٦)	(٣,٠٣٨)
(٤٨,٥١١)	(٤٠,٥٥٦)
<u>١,١٦٤,٩٥٤</u>	<u>١,١٠٩,٥١٩</u>

التمويل

المرابحة
الإجارة

ناقصاً:

إيرادات غير محققة
مخصص الانخفاض في القيمة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٣٥٦	٤٨,٥١١	في ١ يناير
(٩,٩١٣)	(٤,٩٠٤)	العكس خلال السنة
(٩٣٢)	(٣,٠٥١)	عكس أرباح معلقة
<u>٤٨,٥١١</u>	<u>٤٠,٥٥٦</u>	في ٣١ ديسمبر

(د) تواصل الشركة في حالات محددة تسجيل بعض حسابات التمويل المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها والتي تم رصد مخصص لها بالكامل. ويتم احتساب الربح على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، قامت الشركة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٧ موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٠٢٥	٥٨,٠٢٥	ممتلكات محتفظ بها للبيع (إيضاح أ)
٢٠	٣١	إيرادات الأرباح المستحقة على شهادات الإيداع
١٥٥	٨٢	إيرادات التكافل المدينة
١٣	١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً ومبالغ أخرى
<u>٥٨,٢١٣</u>	<u>٥٨,١٥١</u>	

(أ) في ٢٠١٩، اتخذت الشركة الإجراءات الرسمية لرغبتها في بيع الممتلكات المحتفظ بها للبيع المدرجة في الموجودات الأخرى. تم إدراج هذه الممتلكات بمبلغ ٥٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٨ مليون درهم) وهو أقل من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الممتلكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٣ مليون درهم) من أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لخفض قيمة الممتلكات بنسبة ٥٠٪ كما هو موضح في خطاب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخ في ٢ سبتمبر ٢٠١٩. إن الممتلكات مسجلة باسم الشركة الأم على سبيل الأمانة ولمصلحة الشركة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٧	٢,٩٦٩	مصاريف مستحقة
١,٠٤٧	١,٢٠١	إيرادات العمولات المحصلة مقدماً
٦٠	٧٢	أخرى
<u>٢,٤٣٤</u>	<u>٤,٢٤٢</u>	

تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ ٢,٨٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٢٥ مليون درهم) لمصرف الأتعاب الإدارية المستحق للشركة الأم (الإيضاحان ٩ و ١٣).

٩ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤١٨	١,٥٦٢	الشركة الأم
١,٢٥٠	٢,٨٢٥	نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ٥)
٤٥٥,٤٢٤	٣٧٤,٠٤٥	مصاريف مستحقة (إيضاح ٨)
		مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (إيضاح ٩-١)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة هي كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٥٠	٢٦,٠٦٨	الشركة الأم
		أتعاب الإدارة (إيضاح ١٣)

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١-٩ مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم

المبالغ المستحقة إلى الشركة الأم هي مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم المطلقة وتتضمن الأرصدة التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٢,٥٧١	١٦١,١٩٢	تحت الطلب
٢١٢,٨٥٣	٢١٢,٨٥٣	لأجل
-	-	أخرى
<u>٤٥٥,٤٢٤</u>	<u>٣٧٤,٠٤٥</u>	

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

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

١٠ رأس المال المصدر والمدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، إن رأس المال مملوك من قبل الأطراف التالية:

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

١١ احتياطي نظامي

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٢ إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٠	١٤٤	إيرادات متعلقة بالتكافل
٧٥٠	٩١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وإيرادات تسوية
٣٢٧	٣١٥	رسوم معالجة ورسوم أخرى
<u>١,٢٠٧</u>	<u>١,٣٧٥</u>	

١٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٥٠	٢٦,٠٦٨	أتعاب الإدارة (إيضاح ٩)
١٤٩	١٥٨	مصاريف أخرى
<u>١٣,٨٩٩</u>	<u>٢٦,٢٢٦</u>	

١٤ مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩,٩١٣)	(٤,٩٠٤)	عكس مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٧٩٠	٧,٠١٣	مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاس بالتكلفة المطفأة المحذوف خلال السنة
(١,٩١٦)	(٣,٣٩٦)	استرداد منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
<u>(٧,٠٣٩)</u>	<u>(١,٢٨٧)</u>	

١٥ مطلوبات طارئة

في السنة السابقة، أصدرت الشركة الأم خطابات ضمان بالنيابة عن الشركة دون تحميلها عمولة، لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مقابل ترخيص حصلت عليه الشركة، وأصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلب هذه الضمانات في ٢٠٢٠.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٦ إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها بما يضمن قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال ترشيد التمويل ورصيد حقوق الملكية. لم يطرأ أي تغيير على الاستراتيجية العامة للشركة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٧ إدارة المخاطر

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

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

يتولى مجلس الإدارة، من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، المسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه، ويساعدهم في ذلك لجان متعددة منها لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الامتثال التنظيمي ولجنة أمن المعلومات. يُعين مجلس الإدارة هذه اللجان حيث تُساعده في إدارة المخاطر في الشركة بما في ذلك مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها.

وفي حين أن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر العامة لدى الشركة، فإن لجنة المخاطر المؤسسية تساعد مجلس الإدارة/لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في الاضطلاع بهذه المسؤوليات بما في ذلك تحديد المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل الشركة وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤولية الشاملة عن مراقبة إطار إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة لدى الشركة. إن لجنة المخاطر المؤسسية أيضاً مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للشركة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل الشركة. كما تقوم لجنة المخاطر المؤسسية بالموافقة على الاستثناءات من السياسة العامة وتحديد ومراقبة حدود التركيز المختلفة (مثل حدود الدولة، وقطاع الصناعة، وما إلى ذلك) كجزء من الرغبة في المخاطرة وتراجع المحافظ الائتمانية لإدارة جودة الموجودات.

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الأعمال ويديرها رئيس المخاطر مع مسؤولية تطبيق إطار عمل لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة ومراقبة جميع المخاطر الهامة في الشركة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة عن تحديد إطار عمل إدارة جميع المخاطر الهامة داخل الشركة.

تعمل مجموعة التدقيق الداخلي كخط دفاع ثالث داخل الشركة الأم، وهي مستقلة عن كل من وحدات الأعمال ("خط الدفاع الأول") وفريق إدارة مخاطر التشغيل بالشركة الأم ("خط الدفاع الثاني"). توفر مجموعة التدقيق الداخلي التدقيق المستقل لأصحاب المصلحة والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع سياسات وإجراءات المخاطر في الشركة ومدى كفاءة عمليات إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء عمليات مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر، بالإضافة إلى إدارة المخاطر.

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء الشركة على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه الشركة. تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة من المنتجات التمويلية الإسلامية.

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

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام نماذج، حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظته الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث حالات تعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها وارتباطات التعثر بين الأطراف المقابلة. وتقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب الإجراءات التالية:

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

استُبدلت الخسارة المتوقعة بالخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث تستند الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية. ومن بين العوامل الأخرى، يقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتضمن العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري الشركة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراعاة أيضاً مجموعة من المعايير الكمية.

المعايير الكمية

بالنسبة لمحفظه التجزئة، إذا كان المقترضون يستوفون واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

معايير الدعم:

من المفترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كمعيار للدعم، ما لم يكن من الممكن دحض هذا الافتراض بشكل معقول على أساس معلومات مستقبلية مدعومة. يتم الإشارة إلى المقترض أيضاً داخل النظام وبالتالي يخضع لمراقبة أكثر دقة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد الشركة التسهيلات المتعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

خلال الفترات الصعبة اقتصادياً، قد تختار الشركة زيادة الوزن المرجح للسيناريو المتشائم بتوجيه من السلطات التنظيمية المعنية من أجل الحفاظ على مستوى أعلى من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقليل ترجيح السيناريو المتشائم بمجرد ملاحظة اتجاه إيجابي في المناخ الاقتصادي الكلي.

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

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

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المصاحب على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر بحسب الأداة المالية.

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

بالنسبة للحساب العادل والمرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة احتمالات بنسبة ٦٠٪ و ٢٠٪ و ٢٠٪ لسيناريو الاقتصاد الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي بناءً على حكم الخبراء من أجل بيان الوزن الأكبر للسيناريو الأساسي والوزن المتساوي للبقية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

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

٢٠٢١			٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٤١٨	-	-	٥١,٤١٨	٥١,٥٦٢	-	٥١,٥٦٢	النقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	-	-	درجة الاستثمار
٥١,٤١٨	-	-	٥١,٤١٨	٥١,٥٦٢	-	٥١,٥٦٢	مخصص الخسارة
							القيمة الدفترية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١				٢٠٢٢				منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	الدرجة ١
١٦٧	٤٠٨	-	٥٧٤	٣٠	-	-	٣٠	الدرجة ٢
٩٧٣,٥٧١	١٤٧,١٨٤	-	١,١٢٠,٧٥٦	١,٠٦٥,٤١٦	-	٦٠,٣٦٦	١,٠٠٥,٠٥٠	الدرجة ٣
-	٨,٧٠٤	-	٨,٧٠٤	٢٨,٠٠٩	-	٢٨,٠٠٩	-	الدرجة ٤
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٥
-	-	٨٣,٤٣٠	٨٣,٤٣٠	٥٦,٦٢٠	٥٦,٦٢٠	-	-	
٩٧٣,٧٣٨	١٥٦,٢٩٦	٨٣,٤٣٠	١,٢١٣,٤٦٥	١,١٥٠,٠٧٥	٥٦,٦٢٠	٨٨,٣٧٥	١,٠٠٥,٠٨٠	
(٤,٨٧٢)	(٩,٨٢٨)	(٣٣,٨١١)	(٤٨,٥١١)	(٤٠,٥٥٦)	(٢٥,٨٥٦)	(١١,٥٦٦)	(٣,١٣٤)	مخصص الخسارة
٩٦٨,٨٦٦	١٤٦,٤٦٨	٤٩,٦٢٠	١,١٦٤,٩٥٤	١,١٠٩,٥١٩	٣٠,٧٦٤	٧٦,٨١٠	١,٠٠١,٩٤٥	القيمة الدفترية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل الشركة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن الشركة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. وتأخذ عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هذه المعلومات بعين الاعتبار.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل الشركة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغييرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عندما يصبح من الأكثر ترجيحاً أن تستحوذ الشركة على ملكية هذه الضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة. تحتفظ الشركة بضمانات مقابل منتجاتها التمويلية الإسلامية، والتي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٢٠ مليون درهم (٢٠٢١: ١,١٧٣ مليون درهم).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢١				٢٠٢٢				النقد وما في حكمه إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة منشأة إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	٥١,٤١٨	-	-	٥١,٤١٨	
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	١٤٤	-	-	١٤٤	
٥١,٢٦٧	-	-	٥١,٢٦٧	٥١,٤١٨	-	-	٥١,٥٦٢	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٤,٦٠١	١٢٧,٤٧٩	١٢٦,٨٢٩	٩٣٠,٢٩٣	١,٢١٣,٤٦٤	٨٣,٤٣٠	١٥٦,٢٩٦	٩٧٣,٧٣٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	-	٤٣,٢١٥	(٤٣,٢١٥)	-	-	٧,٧٧٤	(٧,٧٧٤)	تحويلات
-	٤٢٣	-	(٤٢٣)	-	١,٦٠٢	-	(١,٦٠٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١,٩٢٦)	١,٩٢٦	-	-	(٦٥,٨٨٨)	٦٥,٨٨٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٩,٤٨٦	(٩,٤٨٦)	-	-	٥,٠١٠	(٥,٠١٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٣٣٠,٧٥٢	-	١١,٣٢٨	٣١٩,٤٢٤	٢٣٠,٤٨١	-	٥,٢٨١	٢٢٥,٢٠٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(٣٠١,٨٨٩)	(٥٣,٩٥٨)	(١٣,٦٦٤)	(٢٣٤,٢٦٧)	(٢٩٣,٨٧٠)	(١١,٢٥٥)	(٣٢,٢٤٥)	(٢٥٠,٣٧٠)	المرحلة الثانية
١,٢١٣,٤٦٤	٨٣,٤٣٠	١٥٦,٢٩٦	٩٧٣,٧٣٨	١,١٥٠,٠٧٥	٥٦,٦٢٠	٨٨,٣٧٥	١,٠٠٥,٠٨٠	موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	
١,٧٨٨	١٢,٩١١	٤٤,٦٥٧	٥٩,٣٥٦	٣٣,٨١١	٩,٨٢٨	٤٨,٥١١	٤٨,٨٧٢	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥١١)	٥١١	-	-	-	٧٦١	-	(٧٦١)	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
-	-	-	-	٣٤١	-	-	(٣٤١)	تحويلات
٢	(٢)	-	-	-	(٥٠١)	-	٥٠١	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٤١٩)	٤١٩	-	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٦٤	٣	-	١٦٧	(٣,٣٨٨)	٣,٣٨٨	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٣,٤٢٩	(٣,١٧٦)	(١١,٢٦٥)	(١١,٠١٢)	٥٦٤	٢٤٦	-	٣١٨	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٤,٨٧٢	٩,٨٢٨	٣٣,٨١١	٤٨,٥١١	(٨,٥١٩)	(٥,٩٥٤)	(١,١١٠)	(١,٤٥٥)	موجودات مالية جديدة منشأة
٤٠,٥٥٦	٢٥,٨٥٦	١١,٥٦٦	٤٨,٥١١	٢٥,٨٥٦	١١,٥٦٦	٣,١٣٤	٣,١٣٤	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤٠,٥٥٦	٩,٨٢٨	٣٣,٨١١	٤٨,٥١١	٢٥,٨٥٦	١١,٥٦٦	٣,١٣٤	٣,١٣٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسة الحذف

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

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

(ب) إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد هذه الأجل التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها على أساس ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. نظرًا لأن المطلوبات المالية للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي، فمن غير المتوقع أن يكون تأثير عدم الخصم جوهرياً.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٥١,٥٦٢	-	-	-	-	٥١,٥٦٢	الموجودات
١,١٠٩,٥١٩	٧٨١,٢٥٣	٢٤٢,٨٤٦	٣٠,١٢١	١٤,٨٩٤	٤٠,٤٠٥	نقد وما في حكمه
٥٨,١٥١	٥٨,٠٢٥	-	١١	-	١١٥	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢١٩,٢٣٢	٨٣٩,٢٧٨	٢٤٢,٨٤٦	٣٠,١٣٢	١٤,٨٩٤	٩٢,٠٨٢	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٣٧٤,٠٤٥	-	-	-	-	٣٧٤,٠٤٥	المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٢٤٢	-	-	-	-	٤,٢٤٢	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٨٤٠,٩٤٥	٨٤٠,٩٤٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢١٩,٢٣٢	٨٨٢,٥٩١	-	-	-	٣٣٦,٦٤١	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٥١,٤١٨	-	-	-	-	٥١,٤١٨	الموجودات
١,١٦٤,٩٥٤	٨٠٢,٢٨٥	٢٦٢,٩٦٣	٣٣,٧٥٥	١٦,٨٢١	٤٩,١٣٠	نقد وما في حكمه
٥٨,٢١٣	-	٥٨,٠٢٥	١١	-	١٧٧	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٧٤,٥٨٥	٨٠٢,٢٨٥	٣٢٠,٩٨٨	٣٣,٧٦٦	١٦,٨٢١	١٠٠,٧٢٥	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٤٥٥,٤٢٤	-	-	-	-	٤٥٥,٤٢٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٤٣٣	-	-	-	-	٢,٤٣٣	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٨١٦,٧٢٧	٨١٦,٧٢٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٧٤,٥٨٥	٨١٦,٧٢٨	-	-	-	٤٥٧,٨٥٧	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر العملات

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

مخاطر معدل العائد

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يكن لدى الشركة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

(د) إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(٥) إدارة مخاطر التشغيل (تابع)

مراقبة مخاطر التشغيل

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

١٨ حساب الزكاة

وفقاً لتعليمات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، تقوم الشركة باحتساب الزكاة وإبلاغ مساهمي الشركة، مما يمكنهم من دفع الزكاة على أساس نسب ملكيتهم في الشركة. تقع المسؤولية المطلقة عن دفع الزكاة على عاتق المساهمين في الشركة.

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، تم احتساب زكاة الشركة على أنها لا شيء درهم لكل سهم في الشركة.

١٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	
٥١,٥٦٢	٥١,٥٦٢	الموجودات المالية
١,١٠٩,٥١٩	١,١٠٩,٥١٩	نقد وما في حكمه
١١٣	١١٣	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١٦١,١٩٤	١,١٦١,١٩٤	موجودات أخرى
		المطلوبات المالية
٣٧٤,٠٤٥	٣٧٤,٠٤٥	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
١,٢٧٣	١,٢٧٣	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٣١٨	٣٧٥,٣١٨	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	
٥١,٤١٨	٥١,٤١٨	الموجودات المالية
١,١٦٤,٩٥٤	١,١٦٤,٩٥٤	نقد وما في حكمه
١٨٨	١٨٨	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
١,٢١٦,٥٦٠	١,٢١٦,٥٦٠	موجودات أخرى
		المطلوبات المالية
٤٥٥,٤٢٤	٤٥٥,٤٢٤	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
١,٣٨٧	١,٣٨٧	مطلوبات أخرى
٤٥٦,٨١١	٤٥٦,٨١١	

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

٢٠ استثمار في أدوات حقوق الملكية

لم تقم الشركة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بشراء أو بيع أي أسهم حقوق ملكية. علاوة على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا تملك الشركة أي أسهم حقوق ملكية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ الضريبة

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسومًا بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات" أو "القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون سابقًا في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، وأصبح قانونًا نافذًا بعد ١٥ يومًا. سيصبح نظام ضريبة الشركات نافذًا للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

ومع ذلك، وفي نهاية السنة، لم يتم الانتهاء من تحديد الحد الأدنى الذي سيطبق عليه معدل الضريبة البالغ ٩٪ بموجب القانون حيث إنه لم يُعلن عن قرار مجلس الوزراء المعني بذلك. وعليه، وحتى إصدار هذا القرار من قبل مجلس الوزراء، قررت الشركة أن القانون لم يكن ساريًا بشكل عملي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولم يتم سنه أو سنه بشكل جوهري من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وبعد نشر قرار مجلس الوزراء في ١٦ يناير ٢٠٢٣، ستخضع الشركة لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأدنى البالغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وتعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة.

٢٢ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٣ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وصرح بإصدارها بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣.