

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

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٤ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	بيان المركز المالي
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٣٩ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

يسرّ مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣ مبينة في هذه البيانات المالية المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

تشكل مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

مدققو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل السادة شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بتفويض من مجلس الإدارة



إبراهيم المهيري

٢٩ مارس ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السيد المساهم

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الهامة و التي تتضمن ملخصاً للمعلومات الجوهرية حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، وبإستثناء آثار الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية).

أساس الرأي المتحفظ

تشمل الموجودات الأخرى المدرجة في بيان المركز المالي بمبلغ ٠,١ مليون درهم (٠,٢٠٢٢:٠٢٠٢٢ مليون درهم)، عقارات محتفظ بها للبيع بمبلغ لا شيء (٠:٢٠٢٢:٠٢٠٢٢). لم تقم الإدارة بعرض العقارات المعروضة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل، غير أنها قد عرضت عقارات للبيع بسعر لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وهو ما يشكل انتهاكاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إننا لم نتمكن من تحديد التعديلات اللازمة لهذا المبلغ. لم تقم الإدارة بعرض العقارات المعروضة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالتكلفة أو صافي القابل للتحقيق، أيهما أقل، غير أنها قد عرضت عقارات للبيع بالمبلغ المدرج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وهو ما يشكل انتهاكاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إننا لم نتمكن من تحديد التعديلات اللازمة لهذا المبلغ.

لم تقم الإدارة بعرض العقارات المحتفظ بها للبيع بشكل منفصل في بيان المركز المالي ولكنها عرضت العقارات المحتفظ بها للبيع كجزء من موجودات أخرى، وهو ما يشكل انتهاكاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تظهر سجلات الشركة أنه لو قامت الإدارة بعرض العقارات المحتفظ بها للبيع بشكل منفصل في بيان المركز المالي، لاقتضى الأمر إدراج مبلغ قدره صفر درهم (٠:٢٠٢٢:٠٢٠٢٢ مليون درهم). وبناءً على ذلك، كان سيتم تخفيض الموجودات الأخرى بمقدار صفر درهم (٠:٢٠٢٢:٠٢٠٢٢ مليون درهم).

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السيد مساهم شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) (تمة)

معلومات أخرى

يتولى مدير الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مدير الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركة والمؤشرات المالية، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

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 أعلاه، حيث نقوم في هذا السياق بالنظر 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. إننا ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ فيما يتعلق بنفس الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا.

مسؤوليات الإدارة والقائمين 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 لمرسوم القانون الاتحادي 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، تتحمل الإدارة مسؤولية 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 يعترفون بتصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها 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 إن كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرياً إذا كان يتوقع بشكل معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما 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.
- الإحاطة بضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود شكوك جوهرية، 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 تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السيد مساهم شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

إننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيديكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١،
- أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردتها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة،
- أن الشركة لم تقم بشراء أية أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة؛
- أن الإيضاح رقم ١٣ من البيانات المالية يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات، و
- بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيّاً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو بأي من بنود النظام الأساسي وذلك فيما يتعلق بالشركة، الأمر الذي قد يترتب عليه وجود تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ مارس ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٥١,٥٦٢	٣١٤,١٨٧	٥	النقد وما يعادله
١,١٠٩,٥١٩	٧٩٥,٥٣٣	٦	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٨,١٥١	١٣٠	٧	موجودات أخرى
<u>١,٢١٩,٢٣٢</u>	<u>١,١٠٩,٨٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧٤,٠٤٥	٢١٤,١٢٥	٩	المستحق إلى الشركة الأم
٤,٢٤٢	٣,٦٣٥	٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٧٨,٢٨٧</u>	<u>٢١٧,٧٦٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤,٠٦٨	٤٩,١٨٣	١١	احتياطي نظامي
٢٩٦,٨٧٧	٣٤٢,٩٠٧		أرباح محتجزة
<u>٨٤٠,٩٤٥</u>	<u>٨٩٢,٠٩٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٢١٩,٢٣٢</u>	<u>١,١٠٩,٨٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



إبراهيم المهيري

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الإيرادات
٨٠٢	٦٢٣	إيرادات من المراجعة
٤٦,١٤٤	٥١,٩٤٠	إيرادات من الإجارة
		مجموع الإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية
٤٦,٩٤٦	٥٢,٥٦٣	المقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٣٦	٢,٦٦٥	إيرادات الأرباح على شهادات الإيداع
١,٣٧٥	١,٥٩٨	١٢ إيرادات الرسوم والعمولات
-	١٠,٥٧٥	٧ إيرادات أخرى
٤٩,١٥٧	٦٧,٤٠١	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٢٦,٢٢٦)	(٢٤,٥٧٩)	١٣ مصاريف عمومية وإدارية
١,٢٨٧	٨,٣٢٣	١٤ عكس مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٢٤,٩٣٩)	(١٦,٢٥٦)	مجموع المصاريف
٢٤,٢١٨	٥١,١٤٥	الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢١٨	٥١,١٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي نظامي	رأس المال المصدر والمدفع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨١٦,٧٢٧	٢٧٥,٠٨١	٤١,٦٤٦	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٢١٨	٢٤,٢١٨	-	-	الربح للسنة
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
٥١,١٤٥	٥١,١٤٥	-	-	الربح للسنة
٥١,١٤٥	٥١,١٤٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥,١١٥)	٥,١١٥	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١١)
٨٩٢,٠٩٠	٣٤٢,٩٠٧	٤٩,١٨٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٤,٢١٨	٥١,١٤٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة تعديلات لـ
(١,٢٨٧)	(٨,٣٢٣)	١٤	عكس مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
-	(١٠,٥٧٥)	٧	الربح من بيع موجودات أخرى - ممتلكات مستحوذ عليها عند تصفية دين
٢٢,٩٣١	٣٢,٢٤٧		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٦,٧٢٢	٣٢٢,٣٠٩	٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات النقص في منتجات التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٢	(٤)	٧	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١,٨٠٨	(٦٠٧)	٨	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨١,٥٢٣	٣٥٣,٩٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٦٨,٦٠٠	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية صافي العائدات من بيع موجودات أخرى - مستحوذ عليها عند تصفية دين
-	٦٨,٦٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٨١,٣٧٩)	(١٥٩,٩٢٠)	٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية النقص في المستحق إلى الشركة الأم
(٨١,٣٧٩)	(١٥٩,٩٢٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤٤	٢٦٢,٦٢٥		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥١,٤١٨	٥١,٥٦٢		النقد وما يعادله كما في ١ يناير
٥١,٥٦٢	٣١٤,١٨٧	٥	النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

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 المسجل لمكتب الشركة هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن المساهمون وحصة الملكية لكل منهم على النحو التالي:

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

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.

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 سرى العمل بها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢

تقضي التعديلات بأن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. وتفصل التعديلات الإضافية كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية مع إضافة أمثلة على الحالات التي من المحتمل أن تكون فيها السياسة المحاسبية جوهرية. ومن أجل دعم التعديل، قام مجلس الإدارة أيضاً بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإظهار تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع للشكوك في القياس". تقوم المنشآت بإعداد تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس البنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على شكوك في القياس. وتوضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً خطأً.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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:

يسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٤ ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧)
تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع الإشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

١ يناير ٢٠٢٥ عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

١ يناير ٢٠٢٤ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد، في بيان المركز المالي، على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تتم تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة.

وتؤجل التعديلات كذلك تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث يتعين على المنشآت تطبيق التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

لا توجد 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أساس الإعداد

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

تُعرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي (الدرهم) 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 حددها 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.

خلال الجمعية العمومية العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٣، صادق المساهمون على: (أ) إلغاء القرار السابق بتصفية الشركة؛ و(ب) الموافقة على تحويل الوضع القانوني للشركة من شركة مساهمة عامة إلى شركة ذات مسؤولية محدودة. ومع ذلك، فإن تحويل الوضع القانوني لا يزال قيد التنفيذ. وبناءً على ذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تم عرض سياسة الشركة حول الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية في فقرة "منتجات تمويلية إسلامية" الواردة بالإيضاح رقم ٣.

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم قيد الرسوم 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.

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.

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

وفي الحالات التي تقدّر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (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.

المخصصات

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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.

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

وبعد الاعتراف المبدئي فوراً، 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، تقيد المنشأة الفرق على النحو التالي:

(أ) يقيد الفرق كربح أو خسارة عند توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا بالبيانات الملحوظة المستمدة من الأسواق.

(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.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ التداول. 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 الآخر.
- التكلفة المطفأة

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف الموجودات المالية وأدوات حقوق الملكية.

تُعرف الموجودات المالية بالأدوات 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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 والريح 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 والريح، وكذلك الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسارة الائتمانية 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 وبيع الموجودات، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والريح، 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 التداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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 التداول)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

مدفوعات حصرية للمبالغ الأصلية والريح: 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 والريح ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والريح"). وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق التمويل الأساسي، أي أن الريح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الريح 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 الريح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الريح 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 الأخر. تمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الريح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الريح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

(٢) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الريح الفعلي

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

يُعرف معدل الريح الفعلي بالمعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو المطلوب المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض القيمة) أو إلى القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل مخصص انخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوب المالي. وبينما لا يأخذ الحساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة لكنه يتضمن تكاليف المعاملة والأرباح أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الريح الفعلي، مثل رسوم البدء.

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

تحتسب إيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الريح 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 الريح الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(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. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للنقد.
- 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.

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

(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 جوهرية 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.
- تغير جوهري في معدل الربح.
- تغير عملة تقييم 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 تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم الشركة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية بناءً على 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 الفعلي الأصلي.

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

- يلغى 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تتمة)

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

يتم احتساب هذه المعاملات كتحويلات "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.

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

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

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.

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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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. ويتم احتساب 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 تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشترته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

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 بالتملك) والذي يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً (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 شخصاً 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 مباشرةً 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منتجات تمويلية إسلامية (تتمة)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المربحة

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

الإجارة

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

الوكالة

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

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.

النقد وما يعادله

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم 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 مارسات اجتهادات:

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يعد من المجالات التي تقضي باستخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). تم توضيح شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل في إيضاح 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٥. النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		النقد لدى البنوك:
١,٥٦٢	٢٦٤,١٨٧	حسابات جارية (إيضاح ٩)
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	شهادة إيداع
<u>٥١,٥٦٢</u>	<u>٣١٤,١٨٧</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، إنَّ الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية غير محملة بالربح ومستحقة السداد عند الطلب. إنَّ شهادة الإيداع المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات المركزي محملة بمتوسط معدل ربح ٤.٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢.٠٠٪) سنويًا.

٦. منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		التمويل
١١,٠١٨	٩,٣٩١	المرابحة
١,١٤٢,٠٩٥	٨١٤,٩٤٨	الإجارة
<u>١,١٥٣,١١٣</u>	<u>٨٢٤,٣٣٩</u>	
(٣,٠٣٨)	(٢,٤٠١)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٤٠,٥٥٦)	(٢٦,٤٠٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١,١٠٩,٥١٩</u>	<u>٧٩٥,٥٣٣</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

(ج) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٥١١	٤٠,٥٥٦	في ١ يناير
(٤,٩٠٤)	(١٠,١٧٤)	العكس خلال السنة (إيضاح ١٤)
(٣,٠٥١)	(٣,٩٧٧)	عكس أرباح معلقة
<u>٤٠,٥٥٦</u>	<u>٢٦,٤٠٥</u>	

(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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. 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 ذات صلة.

٧. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٠٢٥	-	ممتلكات محتفظ بها للبيع
٣١	٤٧	إيرادات الأرباح المستحقة على شهادات الإيداع
٨٢	٧٣	إيرادات التكافل المدينة
١٣	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً ومبالغ أخرى
<u>٥٨,١٥١</u>	<u>١٣٠</u>	

قامت الشركة خلال السنة بتخفيض قيمة العقارات المحتفظ بها للبيع بالكامل والتي تم تضمينها في موجودات أخرى. وقد تم إدراج هذه العقارات بقيمة صافية قدرها ٥٨ مليون درهم في بداية السنة. تم تكوين الانخفاض الإضافي البالغ ٥٨ مليون درهم من أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لانخفاض قيمة العقارات إلى حد ١٠٠٪. كما حدده مصرف الإمارات المركزي. وقد تم شطب العقارات خلال السنة. يتم تسجيل العقارات باسم الشركة الأم على سبيل الأمانة ولصالح الشركة. بعد الشطب، تم خلال العام بيع قطع أراضي هذه الأرض مقابل صافي عائدات بيع بقيمة ٦٩ مليون درهم.

٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٦٩	٢,٥٨٨	مصاريف مستحقة
١,٢٠١	٩٥٧	إيرادات العمولات المحصلة مقدماً
٧٢	٩٠	أخرى
<u>٤,٢٤٢</u>	<u>٣,٦٣٥</u>	

تتضمن المصاريف المستحقة ٢,٤٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٨٢ مليون درهم) عن الأتعاب الإدارية المستحق للشركة الأم (إيضاح ٩).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>الشركة الأم</i>
١,٥٦٢	٢٦٤,١٨٧	نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ٥)
٢,٨٢٥	٢,٤٣٢	مصاريف مستحقة (إيضاح ٨)
٣٧٤,٠٤٥	٢١٤,١٢٥	المستحق إلى الشركة الأم
		فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>الشركة الأم</i>
٢٦,٠٦٨	٢٤,٤١٠	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.

المستحق إلى الشركة الأم

يمثل المستحق إلى الشركة الأم المستحق إلى الشركة الأم المطلقة وتتضمن الأرصدة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,١٩٢	١,٢٧٢	تحت الطلب
٢١٢,٨٥٣	٢١٢,٨٥٣	لأجل
٣٧٤,٠٤٥	٢١٤,١٢٥	

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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، إنَّ 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.ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٠٠	٥٠٠	عبد العزيز عبد الله الغرير
٥,٠٠٠	٥٠٠	عبد الله بن أحمد الغرير
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	

١١. احتياطي نظامي

عملاً بقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من الربح للسنة 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.

١٢. إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات متعلقة بالتكافل
٢٥	١٤٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وإيرادات تسوية
٩٩٨	٩١٦	رسوم معالجة ورسوم أخرى
٥٧٥	٣١٥	
<u>١,٥٩٨</u>	<u>١,٣٧٥</u>	

١٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	أتعاب الإدارة
٢٤,٤١٠	٢٦,٠٦٨	مصاريف أخرى
١٦٩	١٥٨	
<u>٢٤,٥٧٩</u>	<u>٢٦,٢٢٦</u>	

١٤. مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	عكس مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
(١٠,١٧٤)	(٤,٩٠٤)	مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاس بالتكلفة المطفأة المحذوف خلال السنة
٣,٣٨٧	٧,٠١٣	استرداد منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
(١,٥٣٦)	(٣,٣٩٦)	
<u>(٨,٣٢٣)</u>	<u>(١,٢٨٧)</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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.

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 ٢٠٢٢.

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 بالشركة. إن لجنة المخاطر المؤسسية أيضاً مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للشركة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل الشركة. كما تصادق لجنة المخاطر المؤسسية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

(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 لمحفظة 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 العمر الزمني للائتمان.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم الشركة نماذج تصنيف داخلية محددة مصممة خصيصاً لمختلف قطاعات الصناعة/الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات المحددة للمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح، ومستوى الضمانات لتعرضات التجزئة) في نموذج التصنيف هذا. يتم استكمال ذلك بإدخال البيانات الخارجية في النموذج. تتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني هذا أن الفرق في احتمالية التعثر بين درجة التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمالية التعثر بين درجة التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح نظام تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من ١ إلى ٢٥، وترتبط كل درجة باحتمالية التعثر. يتم تصنيف المقترضين المتعثرين بدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠، وهو ما يتوافق مع تصنيفات عدم الاستحقاق تحت إعادة الهيكلة، ودون المستوى، والمشكوك فيه، وتصنيفات الخسارة و ٩٩ للشطب.

درجة التصنيف	درجة المخاطر	التعريف
درجة التصنيف ١	١٢-١	مخاطر طفيفة
درجة التصنيف ٢	١٣-١٧	مخاطر معتدلة
درجة التصنيف ٣	١٨-٢٠	مخاطر عالية
درجة التصنيف ٤	٢١-٢٥	قائمة المراقبة
درجة التصنيف ٥	٥٠، ٦٠، ٧٠، ٨٠	منخفضة القيمة

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.
- تقاس 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 وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تتعرض للانخفاض الائتماني عند الاعتراف الأولي في "المرحلة ١" وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل الشركة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

بالنسبة لمحفظة التجزئة، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً 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.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية

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

تخطي المقرض سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

في ضوء تعريف بازل، يعد التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر الشركة أنه من المستبعد سداد 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.
- تُكون الشركة 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 هيكله 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 مائل 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. 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 بتسهيل 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 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 حدث التعثر على مدار العمر المتبقي المتوقع للتمويل.

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

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. خلال فترات الصعوبات الاقتصادية، قد تلجأ الشركة لزيادة 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 أجواء الاقتصادي الكلي.

تواصل الشركة مراقبة وإدارة التعرض والتأثيرات المباشرة وغير المباشرة عن كثب، كما هو مطلوب، من الوضع الجيوسياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق. تدرك الشركة التأثيرات الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وقد قامت بشكل فعال بإدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. وتراعي عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هذه المعلومات. يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي لهيكل مصطلحات التعثر في السداد لكل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في أكتوبر ٢٠٢٣ استناداً إلى وحدات الاقتصاد الكلي لشهر سبتمبر ٢٠٢٣.

قامت الشركة بتطبيق نماذج تصنيف المخاطر منذ عام ٢٠٠٥ مما مكن الشركة من تصنيف المقترضين بناءً على معلوماتهم المالية والنوعية. تمت إعادة النظر في تجزئة هذه النماذج في عام ٢٠٢١ لتقديم نموذج مؤسسي جديد لتقييم الشركات الكبيرة. يتم استخدام التصنيفات من نماذج التصنيف كمدخل في نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاشتقاق هيكل مصطلح احتمالية التعثر لكل درجة تصنيف في حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة.

في عام ٢٠٢٣، قامت الشركة بالتحقق من صحة نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع نقاط بيانات إضافية تتماشى مع سياسة إدارة المخاطر النموذجية.

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 بالأساس 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قامت الشركة بمراجعة إطار العمل الشامل للخسارة في حالة التعثر في السداد خلال عام ٢٠٢٠ من أجل عكس آخر حالات الاسترداد وأنواع الأمان الإضافية المسموح بها. يتم أيضاً تضمين المعلومات الاقتصادية المستقبلية في تحديد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الزمني.

وتندرج المعلومات الاقتصادية المستقبلية كذلك في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية الموضوعية خلال السنة.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. وتختلف 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 غير النمطية وعدم التناسق ضمن محافظ الشركة المختلفة لاستخلاص أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة. وفيما يتعلق بالحساب 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 لتلك الموجودات:

٢٠٢٢				٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: النقد وما يعادله
	٥١,٥٦٢	-	٥١,٥٦٢	٣١٤,١٨٧	-	-	٣١٤,١٨٧	درجة الاستثمار
	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الخسارة
	٥١,٥٦٢	-	٥١,٥٦٢	٣١٤,١٨٧	-	-	٣١٤,١٨٧	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية إسلامية								
مقاسة بالتكلفة المطفأة								
	٣.	-	٣.	-	-	-	-	الدرجة ١
	١,٠٦٥,٤١٦	-	١,٠٠٥,٠٥٠	٧٨٩,٧٢٤	-	٦٧,٧٩٩	٧٢١,٩٢٥	الدرجة ٢
	٢٨,٠٠٩	-	٢٨,٠٠٩	-	-	-	-	الدرجة ٣
	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٤
	٥٦,٦٢٠	٥٦,٦٢٠	-	٣٢,٢١٤	٣٢,٢١٤	-	-	الدرجة ٥
	١,١٥٠,٠٧٥	٥٦,٦٢٠	١,٠٠٥,٠٨٠	٨٢١,٩٣٨	٣٢,٢١٤	٦٧,٧٩٩	٧٢١,٩٢٥	
	(٤٠,٥٥٦)	(٢٥,٨٥٦)	(٣,١٣٤)	(٢٦,٤٠٥)	(١٦,٤٠٥)	(٨,٦٦٦)	(١,٣٣٤)	مخصص الخسارة
	١,١٠٩,٥١٩	٣٠,٧٦٤	١,٠٠١,٩٤٥	٧٩٥,٥٣٣	١٥,٨٠٩	٥٩,١٣٣	٧٢٠,٥٩١	القيمة الدفترية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 التغيرات 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.

تقوم الشركة بمراقبة الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا عن كثب، حيث يصبح من المرجح أن تحصل الشركة على الضمانات للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة. تحتفظ الشركة بضمانات مقابل منتجات التمويل الإسلامي، والتي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٨٠٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,١٢٠ مليون درهم) منها ٣٠ مليون درهم عبارة عن ضمانات محتفظ بها مقابل منتجات التمويل الإسلامية التي انخفضت قيمتها على وجه التحديد (٢٠٢٢: ٥٠ مليون درهم).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٢				٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١,٤١٨	-	-	٥١,٤١٨	٥١,٥٦٢	-	-	٥١,٥٦٢
١٤٤	-	-	١٤٤	٢٦٢,٦٢٥	-	-	٢٦٢,٦٢٥
٥١,٥٦٢	-	-	٥١,٥٦٢	٣١٤,١٨٧	-	-	٣١٤,١٨٧
<i>التقيد وما يعادله</i>							
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير							
موجودات مالية جديدة منشأة							
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر							
<i>منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة</i>							
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير							
تحويلات							
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية							
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة							
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى							
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة							
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية							
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 ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٢				٢٠٢٣			
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 لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٤,٨٧٢	٩,٨٢٨	٣٣,٨١١	٤٨,٥١١	٢٥,٨٥٦	١١,٥٦٦	٤٠,٥٥٦	٣,١٣٤
(٧٦١)	٧٦١	-	-	-	٥٨٧	-	(٥٨٧)
(٣٤١)	-	٣٤١	-	٥٦٥	-	-	(٥٦٥)
٥٠١	(٥٠١)	-	-	-	(٤٣)	-	٤٣
-	(١,٠٤٦)	١,٠٤٦	-	٣,٣٠٠	(٣,٣٠٠)	-	-
-	٣,٣٨٨	(٣,٣٨٨)	-	(٩)	٩	-	-
٣١٨	٢٤٦	-	٥٦٤	-	-	-	-
(١,٤٥٥)	(١,١١٠)	(٥,٩٥٤)	(٨,٥١٩)	(١٣,٣٠٧)	(١٥٢)	(١٤,١٥١)	(٦٩١)
٣,١٣٤	١١,٥٦٦	٢٥,٨٥٦	٤٠,٥٥٦	١٦,٤٠٥	٨,٦٦٦	٢٦,٤٠٥	١,٣٣٤

منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن

التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 المستحق 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 بحد أقصى، بناء على خصائص المنتج الرئيسي. يتضمن مبلغ الحذف الربح غير المدفوع المستحق على التسييل 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 سواء في ظل ظروف عادية أو تحت الضغوط، من دون أن ينتج عن ذلك تكبد الشركة أي خسائر غير مقبولة أو إضرار بسمعتها.

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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 جوهريًا.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

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	
						الموجودات
٣١٤,١٨٧	-	-	-	-	٣١٤,١٨٧	النقد وما يعادله
٧٩٥,٥٣٣	٥٥٥,٨٤٦	١٧٩,٤٩٢	٢٢,٥٦٣	١٠,٩٣٦	٢٦,٦٩٦	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣٠	-	-	٧	-	١٢٣	موجودات أخرى
<u>١,١٠٩,٨٥٠</u>	<u>٥٥٥,٨٤٦</u>	<u>١٧٩,٤٩٢</u>	<u>٢٢,٥٧٠</u>	<u>١٠,٩٣٦</u>	<u>٣٤١,٠٠٦</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٢١٤,١٢٥	-	-	-	-	٢١٤,١٢٥	المستحق إلى الشركة الأم
٣,٦٣٥	-	-	-	-	٣,٦٣٥	مطلوبات أخرى
٨٩٢,٠٩٠	٨٩٢,٠٩٠	-	-	-	-	حقوق الملكية
<u>١,١٠٩,٨٥٠</u>	<u>٨٩٢,٠٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١٧,٧٦٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق: (تتمة)

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

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	
						الموجودات
٥١,٥٦٢	-	-	-	-	٥١,٥٦٢	النقد وما يعادله
١,١٠٩,٥١٩	٧٨١,٢٥٣	٢٤٢,٨٤٦	٣٠,١٢١	١٤,٨٩٤	٤٠,٤٠٥	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٨,١٥١	٥٨,٠٢٥	-	١١	-	١١٥	موجودات أخرى
<u>١,٢١٩,٢٣٢</u>	<u>٨٣٩,٢٧٨</u>	<u>٢٤٢,٨٤٦</u>	<u>٣٠,١٣٢</u>	<u>١٤,٨٩٤</u>	<u>٩٢,٠٨٢</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٣٧٤,٠٤٥	-	-	-	-	٣٧٤,٠٤٥	المستحق إلى الشركة الأم
٤,٢٤٢	-	-	-	-	٤,٢٤٢	مطلوبات أخرى
٨٤٠,٩٤٥	٨٤٠,٩٤٥	-	-	-	-	حقوق الملكية
<u>١,٢١٩,٢٣٢</u>	<u>٨٤٠,٩٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٦,٦٤١</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١٧ إدارة المخاطر (تمة)

(ج) إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر العملات

إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة مقومة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود للغاية. بعض الحسابات الجارية في البنوك مقومة بالدولار الأمريكي المربوط بالدرهم 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.

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم يكن لدى الشركة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

(د) إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو العنصر البشري أو النظم أو الأحداث الخارجية. تلازم مخاطر التشغيل أعمال الشركة والأنشطة المساندة لها. ويمكن لمخاطر التشغيل أن تظهر بطرق متعددة من ضمنها الأخطاء أو أعمال الاحتيال أو توقف الأعمال أو أخطاء الموظفين أو عدم التزام الموردين ببند 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١٧ إدارة المخاطر (تمة)

(د) إدارة مخاطر التشغيل (تمة)

ويهدف 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 بالصلابة 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 على شبكة الإنترنت، كما يعمل على تحسين مستوى بيانات مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها وتحليلها.

مراقبة مخاطر التشغيل

لدى الشركة الأم نظام معين لمراقبة بيانات أحداث مخاطر التشغيل يسمح بتحليل الأخطاء والخسائر والمؤشرات، ويجري 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٣:

القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات المالية
٣١٤,١٨٧	٣١٤,١٨٧	النقد وما يعادله
٧٩٥,٥٣٣	٧٩٥,٥٣٣	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢٠	١٢٠	موجودات أخرى
١,١٠٩,٨٤٠	١,١٠٩,٨٤٠	
		المطلوبات المالية
٢١٤,١٢٥	٢١٤,١٢٥	المستحق إلى الشركة الأم
١,٠٤٧	١,٠٤٧	مطلوبات أخرى
٢١٥,١٧٢	٢١٥,١٧٢	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>الموجودات المالية</i>
٥١,٥٦٢	٥١,٥٦٢	النقد وما يعادله
١,١٠٩,٥١٩	١,١٠٩,٥١٩	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٣	١١٣	موجودات أخرى
<u>١,١٦١,١٩٤</u>	<u>١,١٦١,١٩٤</u>	
		<i>المطلوبات المالية</i>
٣٧٤,٠٤٥	٣٧٤,٠٤٥	المستحق إلى الشركة الأم
١,٢٧٣	١,٢٧٣	مطلوبات أخرى
<u>٣٧٥,٣١٨</u>	<u>٣٧٥,٣١٨</u>	

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

٢٠. الضريبة

أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن تطبيق ضريبة دخل على الأعمال التجارية للشركات، على أن يدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ ويتم العمل به اعتباراً من هذا التاريخ. ويتم فرض نسبة ضريبة قدرها ٩٪ على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة لأي عمل تجاري، ويعتمد التطبيق أيضاً على تطبيق القواعد الخاصة بتأكل القاعدة وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من جانب الدول التي تمارس فيها المجموعة أعمالها وتنفيذ نظام الضريبة الإضافية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد انتهت الشركة من تقييم التأثير على بياناتها المالية، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة استعداداً للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد مع ملاحظة أن الفترة الضريبية الأولى للشركة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وبناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتقييم تأثير موجوداتها الضريبية المؤجلة على أنه غير جوهري.

٢١. 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٢. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وصح بإصدارها في ٢٩ مارس ٢٠٢٤.