

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

التقرير والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

صفحات	المحتويات
١ و ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٨ - ٣٩	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

يتبع؟؟؟

## تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



أنيس صادق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٢٧ مارس ٢٠١٣

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٣

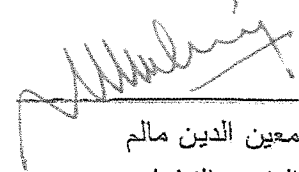
بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
١٥٨,٦٥٩,٧١٢	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	٥	الموجودات النقد وما يعادله
٣٦,٦٠١,٣٧٤	٤١,٥٨٥,٤٣٤	٦	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	٨	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المضافة
١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	١٩,٠٩٩,٥١٨	٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٤٦٢,٠٦٩	٣٣٨,١٤٣	٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٨٧٧,٤٠٤,٢٦١</u>	<u>٩٢٤,٥١٢,١١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	٧	مطلوب لبنك
١,٩١٢,٠٦٥	٣,٦٥١,٧٩٤	١١	ذمم دائنة أخرى
<u>٣١٦,٧٤٥,٧٦٤</u>	<u>٣٤٣,٨٥٩,٨٧٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال الصادر والمدفوع
٦,٠٥٤,٠٤١	٧,٥٥٥,٠٠٩	١٣	احتياطي قانوني
٣,٠٧٥,١٠٣	٨,٠٥٩,١٦٣	١٤	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية
٥١,٥٢٩,٣٥٣	٦٥,٠٣٨,٠٦٦		أرباح مستبقة
<u>٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧</u>	<u>٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٧٧,٤٠٤,٢٦١</u>	<u>٩٢٤,٥١٢,١١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



على رضا خان  
رئيس الشؤون التجارية



معين الدين مالم  
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٤

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الإيرادات
١٢,١٢٨,٧٢٢	١٧,٣٠٠,٤٠٢		الإيرادات من المربحة
١٣,٨٨٨,١٤٥	١٣,٤١٣,٢٢٠		الإيرادات من الإجارة
١,٥٢٣,١٨٦	١,٥٩٦,٠١٦	٧	الإيرادات من ودائع المضاربة
٣,٧٠٠,٥٠٤	١,٧٢٥,٩٠٦		الإيرادات من الصكوك
٢,٠٦٩,٩٢٥	٢,٧٢٧,١٠١		الإيرادات من الرسوم والعمولات
<u>٣٣,٣١٠,٤٨٢</u>	<u>٣٦,٧٦٢,٦٤٥</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٩٦٨,٢٥٠)	(٧١٤,٨١٨)	١٥	المصاريف العمومية والإدارية
(١٥,٧٨٠,٤٨٣)	(٩,٠٩٩,٣٣١)		انخفاض قيمة الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة، صافي
(٣,١٠٠,٠٠٠)	-	٦	انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	(١١,٩٣٨,٨١٥)	١٠	انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
<u>(١٩,٨٤٨,٧٣٣)</u>	<u>(٢١,٧٥٢,٩٦٤)</u>		مجموع المصاريف
<u>١٣,٤٦١,٧٤٩</u>	<u>١٥,٠٠٩,٦٨١</u>		الربح للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٥

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٣,٤٦١,٧٤٩	١٥,٠٠٩,٦٨١	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
٢,٩٥٨,٧٤٢	٤,٩٨٤,٠٦٠	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٩٥٨,٧٤٢	٤,٩٨٤,٠٦٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الآخر للسنة
١٦,٤٢٠,٤٩١	١٩,٩٩٣,٧٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	المجموع درهم	أرباح مستقاة درهم	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال الصادر والمدفع درهم	
	٥٤٤,٢٣٨,٠٠٦	٣٩,٤١٣,٧٧٩	١١٦,٣٦١	٤,٧٠٧,٨٦٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
	١٣,٤٦١,٧٤٩	١٣,٤٦١,٧٤٩	-	-	-	الربح للسنة
	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	١٦,٤٢٠,٤٩١	١٣,٤٦١,٧٤٩	٢,٩٥٨,٧٤٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	-	(١,٣٤٦,١٧٥)	-	١,٣٤٦,١٧٥	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	٥١,٥٢٩,٣٥٣	٣,٠٧٥,١٠٣	٦,٠٥٤,٠٤١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	١٥,٠٠٩,٦٨١	١٥,٠٠٩,٦٨١	-	-	-	الربح للسنة
	٤,٩٨٤,٠٦٠	-	٤,٩٨٤,٠٦٠	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	١٩,٩٩٣,٧٤١	١٥,٠٠٩,٦٨١	٤,٩٨٤,٠٦٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
	-	(١,٥٠٠,٩٦٨)	-	١,٥٠٠,٩٦٨	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
	٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨	٦٥,٠٣٨,٠٦٦	٨,٠٥٩,١٦٣	٧,٥٥٥,٠٠٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
١٣,٤٦١,٧٤٩	١٥,٠٠٩,٦٨١
١٣٧,٤٢٧	١١١,٣١١
١٥,٧٨٠,٤٨٣	٩,٠٩٩,٣٣١
-	٢٢٥,٦٠٥
٣,١٠٠,٠٠٠	-
٣٢,٤٧٩,٦٥٩	٣٦,٣٨٤,٧٤٣
٦٣,٩٦٤,٣٣٠	(١٨٢,١٠٨,٢٥٠)
(٤٣٨,٣٣٦)	١٢٣,٩٢٦
١,٣٦١,٨٣٨	١,٧٣٩,٧٢٩
٩٧,٣٦٧,٤٩١	(١٤٣,٨٥٩,٨٥٢)
٤,٦٦٨,٨١٨	١٢٩,٦٠٩,١٦١
٤,٦٦٨,٨١٨	١٢٩,٦٠٩,١٦١
(٥,٢١٥,٧٩٧)	٢٥,٣٧٤,٣٨٥
(٥,٢١٥,٧٩٧)	٢٥,٣٧٤,٣٨٥
٩٦,٨٢٠,٥١٢	١١,١٢٣,٦٩٤
٦١,٨٣٩,٢٠٠	١٥٨,٦٥٩,٧١٢
١٥٨,٦٥٩,٧١٢	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للسنة

تعديلات لـ :

استهلاك الممتلكات والمعدات

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

صافي انخفاض قيمة الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

خسارة من بيع ممتلكات ومعدات

انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / النقص في الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة وموجودات أخرى

الزيادة في ذمم دائنة أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

النقص في الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

الزيادة / (النقص) في المطلوب لبنك

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١- معلومات عامة

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

إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٢٥٠، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بصورة رئيسية بأعمال التمويل من خلال أدوات إسلامية مختلفة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي لا تسمح بالربا.

هيئة الرقابة الشرعية

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة المطبقة من دون أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات للترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١/ التضخم الحاد

تقدم التعديلات التي تتعلق بالتضخم الحاد إرشادات للمنشآت التي تعاني من تضخم حاد إما بالاستمرار في عرض البيانات المالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو بعرض بيانات مالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١ مع التطبيق بأثر رجعي.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب الآجلة - استرداد موجودات محددة.

تقدم التعديلات استثناءً من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية بتقديم افتراضاً نهائياً يفيد بأن القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية سيتم استردادها بشكل كامل عن طريق البيع. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ مع التطبيق بأثر رجعي.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاحات بشأن تحويلات الموجودات المالية

تزيد التعديلات من متطلبات الإفصاحات بشأن المعاملات التي تتضمن تحويلات الموجودات المالية، وتهدف هذه التعديلات إلى تقديم قدر أكبر من الشفافية فيما يتعلق بمخاطر تعرضات المعاملات عندما يتم تحويل أي من الموجودات المالية مع احتفاظ المحول بقدر معين من التعرض المستمر في الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب التعديلات إفصاحات إذا لم يتم توزيع الموجودات المالية على مدار الفترة. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لا يتطلب من المنشآت تقديم الإفصاحات المطلوبة وفقاً للتعديلات عن أي من الفترات المعروضة التي تبدأ قبل تاريخ التطبيق الأولي للتعديلات.

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

مطبقة للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٣

١ يوليو ٢٠١٢

١ يناير ٢٠١٣

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

١٠

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

مطبقة للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٣

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة

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

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠٠٩-٢٠١١ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية مفصلة كما يلي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - التطبيق المكرر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكاليف الاقتراض.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - توضيح متطلبات المعلومات المقارنة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، المعدات والآلات - تصنيف معدات الخدمة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض - تأثير الضرائب على التوزيع لحاملي أدوات حقوق الملكية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات مطلوبة عن القطاعات لمجموع الموجودات والمطلوبات.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات بشأن منشآت الاستثمار

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أنشأ مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تنشأ هذه التعديلات استثناءً على مبدأ توحيد البيانات المالية العام لمنشآت الاستثمار المتضمن في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والتي تُطالب المنشآت بموجبها بـ "قياس شركات تابعة محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها". وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات تحدد الإفصاحات المطلوبة لإعداد التقارير بشأن المنشآت التي تستوفي تعريف منشأة استثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

\* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير بشأن توحيد البيانات المالية والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات، بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في ٢٠١١)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في ٢٠١١). في يونيو ٢٠١٢، تم إصدار التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ لتوضيح توجيهات انتقالية محددة بشأن تطبيق تلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. إن هذه الخمسة معايير تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. يُسمح بالتطبيق المسبق لتلك المعايير شريطة أن تكون الخمسة معايير بأكملها مطبقة بشكل مسبق في نفس الوقت.

لا تزال الإدارة بصدد مراجعة تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣، أو عندما تكون معمولاً بها.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية:

٣-٣ الاعتراف بالإيراد

*إيرادات من أدوات تمويلية وإستثمارية إسلامية*

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

*إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات*

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات في تاريخ إجراء المعاملة.

٣-٤ عقود الإيجار

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود الإيجار (تتمة)

#### الشركة كمستأجر

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

٣-٥ العملات الأجنبية

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

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

٣-٦ الممتلكات والمعدات

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

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

٤ - ١٠ سنوات

أجهزة كمبيوتر، أثاث وتركيبات

في نهاية كل فترة تقرير، تُراجع مدة الخدمة الفعلية، القيم المتبقية وطريقة احتساب الاستهلاك ويتم إثبات أي تأثير ناتج عن التغييرات في التقديرات على الفترات المستقبلية.

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

٣-٧ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

١٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

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

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

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

٣-٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من الشركة تسديد هذا الالتزام وأن تكون قادرة على تقدير هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه. يعد المبلغ المعترف به كمخصصات هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

٣-٩ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

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

٣-٩-١ الموجودات المالية

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

١٤

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

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

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

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

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



٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

#### أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقیمة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

٣-٩-٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

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

#### أدوات الملكية

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

#### المطلوبات المالية

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

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

#### المطلوبات المالية المقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

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

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

#### أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية

تحتسب جميع الأدوات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه :

(١) تعريفات

المصطلحات التالية تُستخدم في التمويل الإسلامي:

**المربحة**

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

**الإجارة**

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

**المضاربة**

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

**الصكوك**

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية (تتمة)

(٢) السياسة المحاسبية

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

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

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

(٣) سياسة الاعتراف بالإيراد

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

المرابحة

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

الإجارة

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

الأرباح وإيرادات الكوبونات

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

## ٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليس لها مصادر أخرى للحصول عليها. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو قامت بأخذ أحكام عليها:

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

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

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

## (٢) الممتلكات والمعدات

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

## (٣) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

## شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥- النقد وما يعادله

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٥,٠٠٠	-	النقد في الصندوق
١٨,٦٣٤,٧١٢	٥٩,٧٨٣,٤٠٦	الحسابات الجارية (إيضاح ٧)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٧)
<u>١٥٨,٦٥٩,٧١٢</u>	<u>١٦٩,٧٨٣,٤٠٦</u>	

٦- الموجودات المالية الأخرى

فيما يلي تحليلاً لموجودات الشركة المالية الأخرى :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٦,٦٠١,٣٧٤	٤١,٥٨٥,٤٣٤	(١) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٦,٦٠١,٣٧٤</u>	<u>٤١,٥٨٥,٤٣٤</u>	صناديق الاستثمار (أ)

(٢) الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٧٠,٥٣٢,٤٤٦	٤١,١٨٩,٧٩٥	صكوك (ب)
٧٢٥,٧٢٨	٤٥٩,٢١٨	ربح مستحق من صكوك
(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٤٨,٧٠٨,٦٧٩</u>	<u>١٩,٠٩٩,٥١٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- الموجودات المالية الأخرى (تتمة)

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

لم يتم استلام أي عائد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٤,٩٨ مليون درهم (٢٠١١: ٢,٩٦ مليون درهم)، وتم قيده في بيان الدخل الشامل.

(ب) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ١٧,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٣٩ مليون درهم).

حركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٩,٤٤٦,٥٦٩	٢٢,٥٤٩,٤٩٥	كما في ١ يناير
٣,١٠٠,٠٠٠	-	المحمل على السنة
٢,٩٢٦	-	أرباح معلقة
<u>٢٢,٥٤٩,٤٩٥</u>	<u>٢٢,٥٤٩,٤٩٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	الشركة الأم
درهم	درهم	
١٨,٦٣٤,٧١٢	٥٩,٧٨٣,٤٠٦	حسابات جارية (إيضاح ٥)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٥)
٣٥٣,٣٠٦	٣١٢,٥٩٥	أرباح مستحقة من المضاربة (إيضاح ٩)
(٣١٤,٨٣٣,٦٩٩)	(٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤)	مطلوب لبنك



شركة المشرق الإسلامي للتمويل ( شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المبالغ المطلوبة للبنك غير مرهونة ولا يوجد لها أي جدول للسداد.

بلغت قيمة خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم "بنك المشرق ش.م.ع." ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١١: ٢٠٠ مليون درهم)

(إيضاح ١٦).

يتضمن ربح السنة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية التالية:

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
١,٥٢٣,١٨٦	١,٥٩٦,٠١٦
٢,٠٦٩,٩٢٥	١,٧٣٧,٠٢٦

الشركة الأم

إيرادات من المضاربة

إيرادات من الرسوم والعمولات

٨- الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٢٥١,٢٣٦,٠٨٣	٤٠٢,٩١٩,٣٢٢
٢١٦,١٨٥,٣٥٠	٢٦٧,٦٦٢,٠١١
٤٦٧,٤٢١,٤٣٣	٦٧٠,٥٨١,٣٣٣
(١٠١,٣٥٢,٣١٥)	(١٣٧,٧٤٩,٥٣١)
(٤٦,٢٨٦,٦١٢)	(٤٠,٠٤٠,٣٧٧)
٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥

مربحة

إجارة

يطرح: إيرادات غير محققة

مخصص انخفاض القيمة

المجموع

(ب) حركة مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٣٠,٩٠٠,٩٢٦	٤٦,٢٨٦,٦١٢
١٦,٧٩١,٤٣٤	(٤,٥٦٢,٧١٨)
(١,٤٠٥,٧٤٨)	٢٦٢,٨٢٦
-	(١,٩٤٦,٣٤٣)
٤٦,٢٨٦,٦١٢	٤٠,٠٤٠,٣٧٧

كما في ١ يناير

(عكس) / مخصص انخفاض القيمة خلال السنة

أرباح معلقة

مشطوب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

## ٨- الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ج) في حالات محددة، تستمر الشركة بتسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم أخذ مخصص بنسبة ١٠٠% لانخفاض القيمة. ويتم احتساب الأرباح على الحسابات لأغراض القضايا في المحاكم فقط ولا يتم أخذها إلى بيان الدخل. لا يتم شطب الديون إلا في حال استنفاد جميع السبل القانونية والأخرى لاسترداد أو تسوية الديون. بلغت قيمة الذمم التي لم تؤخذ أرباحها إلى بيان الدخل، بما في ذلك الحسابات المأخوذ لها مخصص بالكامل، مبلغ ٤٠,٣٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٥٤,٤٦ مليون درهم).

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

## ٩- ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٤,١٦٣	٢٥,٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤,٦٠٠	-	إيداعات مستردة
٣٥٣,٣٠٦	٣١٢,٥٩٥	أرباح مستحقة من مرابحة (إيضاح ٧)
<u>٤٦٢,٠٦٩</u>	<u>٣٣٨,١٤٣</u>	

## ١٠- الممتلكات والمعدات

التكلفة	أجهزة حاسب آلي، أثاث وتركيبات	أراضي	المجموع
	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١١	٨٩٠,٢٤٨	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٢١٣,٧٤٣,٢٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٨٩٠,٢٤٨	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٢١٣,٧٤٣,٢٥٣
مشطوب خلال السنة	(٨٩٠,٢٤٨)	-	(٨٩٠,٢٤٨)
انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات	-	(١١,٩٣٨,٨١٥)	(١١,٩٣٨,٨١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	٢٠٠,٩١٤,١٩٠
الاستهلاك المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠١١	٤١٥,٩٠٥	-	٤١٥,٩٠٥
محمل للسنة (إيضاح ١٥)	١٣٧,٤٢٧	-	١٣٧,٤٢٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥٥٣,٣٣٢	-	٥٥٣,٣٣٢
محمل للسنة (إيضاح ١٥)	١١١,٣١١	-	١١١,٣١١
مشطوب خلال السنة	(٦٦٤,٦٤٣)	-	(٦٦٤,٦٤٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-
القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	٢٠٠,٩١٤,١٩٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٣٦,٩١٦	٢١٢,٨٥٣,٠٠٥	٢١٣,١٨٩,٩٢١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، سجلت الإدارة خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ١١,٩ مليون درهم (٢٠١١: صفر درهم)؛ من أجل تعديل القيمة الدفترية للأرض إلى قيمتها المستردة.

## ١١- ذمم دائنة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٣٩,٩٦١	١٠١,٦٨٢	مصاريف مستحقة
١,٧٧٢,١٠٤	٣,٥٥٠,١١٢	عمولة محصلة مسبقاً
١,٩١٢,٠٦٥	٣,٦٥١,٧٩٤	

## ١٢- رأس المال الصادر والمدفوع

يتمثل رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل في ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، تم الاحتفاظ برأس المال من قبل الأطراف التالية:

٢٠١١		٢٠١٢		
المبلغ	عدد الأسهم	المبلغ	عدد الأسهم	
درهم		درهم		
٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٥,٠٠٠	٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٥,٠٠٠	بنك المشرق ش م ع - الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	عبد العزيز عبد الله الغرير
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	إنجاز سيفرسيبوز منطقة حرة ذ.م.م. - الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	عبد الله بن أحمد الغرير
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

## ١٣- الاحتياطي القانوني

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

## ١٤- احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

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

## ١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٦١٧,٨٠٠	٢٦٩,٣٠٣	أتعاب مهنية
-	٢٢٥,٦٠٥	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٠,٧٠٢	٢٦,٤٨٦	إيجارات ومنافع
١٣٧,٤٢٧	١١١,٣١١	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٢٩,٧٥٧	٤,١٦٩	قرطاسية ومصاريف متعلقة بها
٤٥,٣٠٦	٧٦,٩٨٥	مصاريف تأمين
٢,٩٢٦	-	خسارة صرف العملات الأجنبية
٩٤,٣٣٢	٩٥٩	أخرى
٩٦٨,٢٥٠	٧١٤,٨١٨	

## ١٦- التزامات محتملة

٢٠١١	٢٠١٢	خطاب ضمان (إيضاح ٧)
درهم	درهم	
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قامت الشركة الأم، بالنيابة عن الشركة، بإصدار خطاب الضمان دون أي عمولات.

## ١٧- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المال بشكل تحرص فيه على ضمان استمرارية عملها ونشاطها، وفي ذات الوقت تحقيق أعلى عائد ممكن للمساهمين وذلك من خلال الحصول على أفضل مستوى للدين والملكية. لم تتغير إستراتيجية الشركة من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

## ١٨- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### إدارة مخاطر الائتمان بالتجزئة

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

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

**إجراءات مراجعة الائتمان**

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

**تصنيف الذمم المدينة**

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

**الموجودات المالية منخفضة القيمة**

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

**قروض وموجودات مالية أخرى مستحقة الدفع غير منخفضة القيمة**

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

## مخصصات إنخفاض القيمة

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

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

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

الأدوات التمويلية الإسلامية		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		منخفضة القيمة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٨٥٥,٨١٠	١,٠٦٠,٧٢٧	-	-	دون المستوى
٧,١٥٢,٣٧٠	١,٦٨٧,٨١٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	مشكوك فيها
٤٥,٤٤٨,٨٧٠	٣٧,٥٨٢,٠٩٤	-	-	خسارة
٥٤,٤٥٧,٠٥٠	٤٠,٣٣٠,٦٣١	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	٢٣,٨٧٤,٥٠٠	الإجمالي
(٣٩,٥٨٦,٦١٢)	(٣٣,٣٤٠,٣٧٧)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
١٤,٨٧٠,٤٣٨	٦,٩٩٠,٢٥٤	١,٣٢٥,٠٠٥	١,٣٢٥,٠٠٥	
١,٠٩٨,٨٧٤	١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	-	مستحقة الدفع ولكن ليست منخفضة القيمة
١,٠٩٨,٨٧٤	١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	-	مستحقة منذ أكثر من ٣٠ يوماً
٣١٠,٥١٣,١٩٤	٤٧٨,٩٨١,١٧١	١٤٧,٣٨٣,٦٧٤	١٧,٧٧٤,٥١٣	غير منخفضة القيمة وغير مستحقة الدفع
(٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	الإجمالي
٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	١٩,٠٩٩,٥١٨	مخصص إنخفاض القيمة الجماعي
				القيمة الدفترية



إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخصصات إنخفاض القيمة (تتمة)

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

تحتفظ الشركة بضمانات مقابل أدواتها الاستثمارية الإسلامية، بلغت القيمة العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٣٤٨/٣ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٣١/٥٧ مليون درهم).

*إدارة مخاطر السيولة*

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

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

تلتزم الشركة مسؤولية إدارة السيولة الكاملة لديها ضمن حدود الضوابط التي قامت بفرضها السلطات المحلية بالتعاون مع الخزينة الرئيسية للشركة الأم والتي تقوم بمراقبة مدى التزام الشركة مع السلطات المحلية وذلك بشكل يومي.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)  
إيضاحات حول البيانات المالية (تمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
١٨ - إدارة المخاطر (تمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الموجودات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
النقد وما يعادله	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	-	-	-	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤
الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المضافة	٢٧,٨٠٨,٦٣٦	٢٩,٥٢٦,٣٧٤	١٨٨,٩٤٨,٤٢٦	٢١١,٦٤٢,٤٣٤	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة	١,٧٨٤,٢٢٣	-	١٧,٣١٥,٢٩٥	-	١٩,٠٩٩,٥١٨
نعم مدينة وموجودات أخرى	٣١٢,٥٩٥	-	-	-	٣٣٨,١٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢٠٠,٩١٤,١٩٠	٢٠٠,٩١٤,١٩٠
مجموع الموجودات	١٩٩,٦٨٨,٨٦٠	٢٩,٥٢٦,٣٧٤	٢٤٧,٨٤٩,١٥٥	٤١٢,٥٥٦,٦٢٤	٩٢٤,٥١٢,١١٦
المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	-	-	-	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤
مطلوب لبنك	-	-	-	-	٣,٦٥١,٧٩٤
نعم دائرة أخرى	٣,٦٥١,٧٩٤	-	-	-	٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٩٢٤,٥١٢,١١٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٣,٨٥٩,٨٧٨	-	-	-	٩٢٤,٥١٢,١١٦

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)  
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	أكثر من ٥ سنوات درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر درهم	خلال ٣ أشهر درهم	الموجودات النقد وما يعادله
المجموع درهم	١٥٨,٦٥٩,٧١٢	-	-	-	-	١٥٨,٦٥٩,٧١٢
٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	-	-	-
٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	١٥٨,٧٠١,٥٠٠	١٢٢,٨٣٩,٨٦٩	١٩,٠٠٢,٠٠٤	٩,٤٨٧,١١٣	٩,٧٥٢,٧٢٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	-	٢١,٩٣٣,٩٨١	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٤٠٢,٢٧٥	٣٧٢,٤٢٣	الأدوات التمويلية الإسلامية بالكلفة المطفاة موجودات مالية أخرى مدرجة بالكلفة المطفاة
٤٦٢,٠٦٩	-	-	-	-	٤٦٢,٠٦٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢١٣,١٨٩,٩٢١	٢١٣,١٨٩,٩٢١	-	-	-	-	ذمم مدتها ومعدات
٨٧٧,٤٠٤,٢٦١	٣٧١,٨٩١,٤٢١	١٨١,٣٧٤,٥٢٤	١٠٧,٠٠٢,٠٠٤	٤٧,٨٨٩,٣٨٨	١٦٩,٢٤٦,٩٢٤	ممتلكات ومعدات مجموع الموجودات
٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	-	-	-	-	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	المطلوبات وحقوق الملكية
١,٩١٢,٠٦٥	-	-	-	-	١,٩١٢,٠٦٥	مطلوب لبنك
٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	-	-	-	-	ذمم دائمة أخرى
٨٧٧,٤٠٤,٢٦١	٥٦٠,٦٥٨,٤٩٧	-	-	-	٣١٦,٧٤٥,٧١٤	حقوق المساهمين مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### إدارة مخاطر السوق

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

#### مخاطر العملات

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

#### مخاطر نسبة معدل العائد

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

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيم العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

لم تتم أية تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين ٢٠١٢ و ٢٠١١.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

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

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر		
تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب	
درهم	درهم	
٤,١٥٨,٥٤٣	(٤,١٥٨,٥٤٣)	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الظاهرة في الدخل الشامل الآخر		
تغيير مرغوب	تغيير غير مرغوب	
درهم	درهم	
٣,٦٦٠,١٣٧	(٣,٦٦٠,١٣٧)	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

## ١٨- إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

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

## مراقبة المخاطر التشغيلية

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

## ١٩- احتساب الزكاة

تعود المسؤولية النهائية لدفع الزكاة على مساهمي الشركة.

## ٢٠- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم

## الشركة كمستأجر:

الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية

المعترف بها كمصاريف

٤٠,٧٠٢	٢٦,٤٨٦
--------	--------

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

بالقيمة الدفترية درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم
١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	-
٤١,٥٨٥,٤٣٤	-	٤١,٥٨٥,٤٣٤
٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	٤٩٢,٧٩١,٤٢٥	-
١٩,٠٩٩,٥١٨	١٩,٠٩٩,٥١٨	-
٣١٢,٥٩٥	٣١٢,٥٩٥	-
٧٢٣,٥٧٢,٣٧٨	٦٨١,٩٨٦,٩٤٤	٤١,٥٨٥,٤٣٤
٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	٣٤٠,٢٠٨,٠٨٤	-
١٠١,٦٨٢	١٠١,٦٨٢	-
٣٤٠,٣٠٩,٧٦٦	٣٤٠,٣٠٩,٧٦٦	-

موجودات مالية  
النقد وما يعادله  
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الأموال التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة  
موجودات وضم مدينة أخرى  
المجموع

مطلوبات مالية  
مطلوب لبنك  
ضم دائرة أخرى  
المجموع



## شركة المشرق الإسلامي للتمويل - شركة مساهمة خاصة

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

٢١ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :  
بالقيمة العادلة من خلال

القيمة الدفترية درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر درهم	موجودات مالية النقد وما يعادله
١٥٨,٦٥٩,٧١٢	١٥٨,٦٥٩,٧١٢	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٦٠١,٣٧٤	-	٣٦,٦٠١,٣٧٤	الأموات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	٣١٩,٧٨٢,٥٠٦	-	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	١٤٨,٧٠٨,٦٧٩	-	نعم مدينة وموجودات مدينة أخرى
٤٣٧,٩٠٦	٤٣٧,٩٠٦	-	المجموع
٦٦٤,١٩٠,١٧٧	٦٢٧,٥٨٨,٨٠٣	٣٦,٦٠١,٣٧٤	
٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	٣١٤,٨٣٣,٦٩٩	-	مطلوبات مالية
١٣٩,٩٦١	١٣٩,٩٦١	-	مطلوب لبنك
٣١٤,٩٧٣,٦٦٠	٣١٤,٩٧٣,٦٦٠	-	نعم دائرة أخرى
			المجموع

٢٢ - الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في ٢٧ مارس ٢٠١٣.