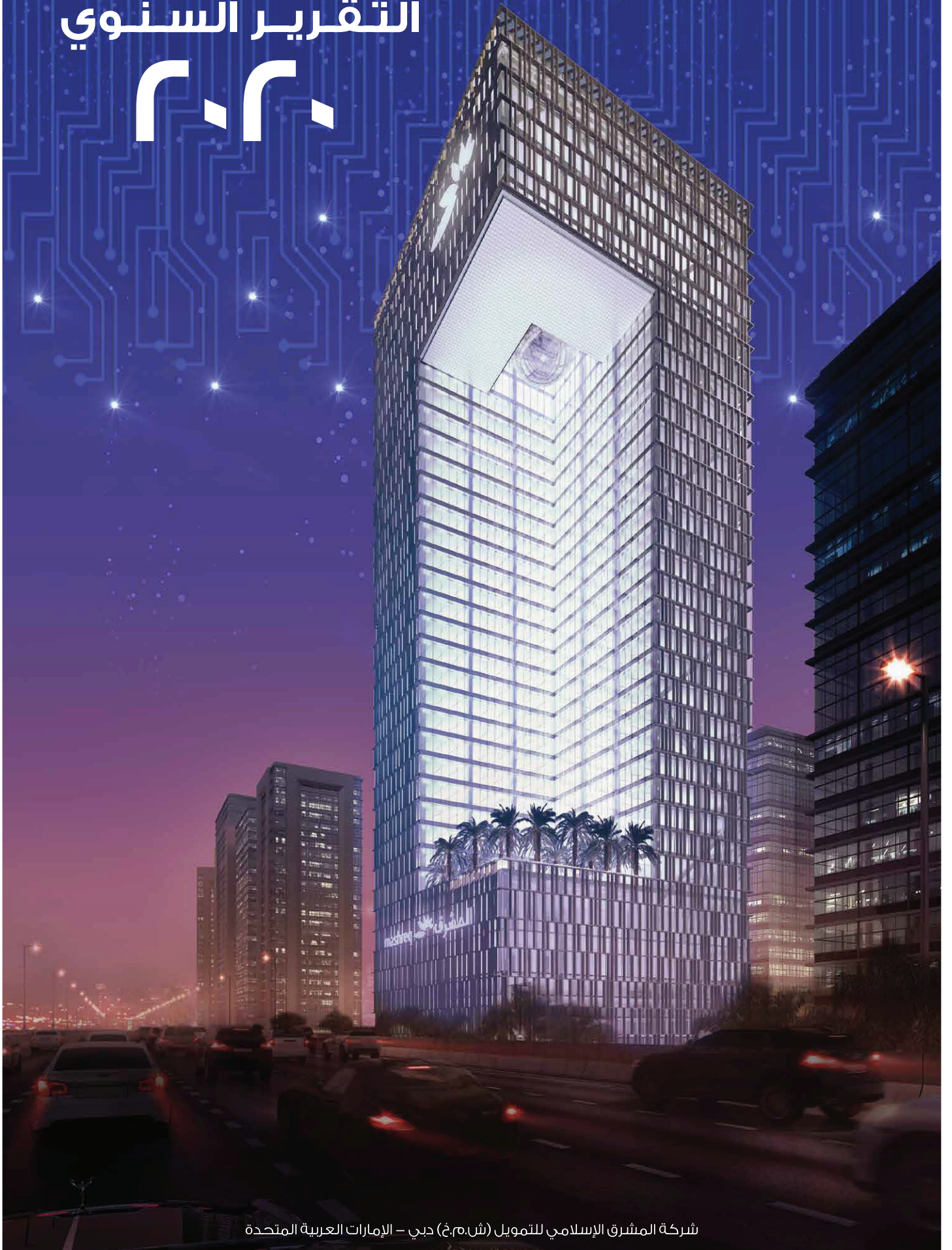




التقرير السنوي ٢٠٢٠



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

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥-٢
بيان المركز المالي	٦
بيان الدخل الشامل	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٨
بيان التدفقات النقدية	٩
إيضاحات حول البيانات المالية	١٠-٥٤

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠ مبينة في هذه البيانات المالية المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

تألف مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
- علي راشد لوتاه
- علي رضا خان
- سوبروتو سوم
- علاء الدين الديسي

مدققو الحسابات

دُفقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بواسطة السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة



علي رضا خان

٣٠ مارس ٢٠٢١

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا المتحفظ

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة على الأمر المبين في فقرة *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا، تعبر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية للشركة من:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح ٧ ومن أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تشمل الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ممتلكات محتفظ بها للبيع بقيمة دفترية تبلغ ٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٣ مليون درهم) بدلا من القيمة العادلة بمبلغ ١٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٦ مليون درهم) مما يشكل انحرافاً عن المعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة، كان من الواجب تصنيف هذه الممتلكات كممتلكات محتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لذلك، الموجودات الأخرى كانت لتقل بمقدار ٥٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٧٣ مليون درهم) والممتلكات المحتفظ بها للبيع كانت لتزيد بقيمة مماثلة. مجموع الموجودات، والأرباح المحتجزة، وحقوق الملكية كانت ستزيد جميعها بمقدار ٧٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: زيادة بمقدار ٧٣ مليون درهم) ولكن الربح للسنة المنتهية في ذلك التاريخ سيزيد بمقدار ٧٣ مليون درهم (٢٠١٩: نقصان في الخسارة بمقدار ٧٣ مليون درهم).

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

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

الاستقلالية

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنون من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلامس 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 أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط 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 أعضاء مجلس 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 تؤثر شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم فيما يخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية قد أعدت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
 - (٥) أن الشركة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٠) من البيانات المالية.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣٠ مارس ٢٠٢١



دوجلاس أوماهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	٥	منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
١,١٩٢,٧٣١	١,١٢٥,٢٤٥	٦	موجودات أخرى
٧٢,٩٣٥	٥٨,٠٧٣	٧	مجموع الموجودات
١,٢٦٦,٩٣٣	١,٢٣٤,٥٨٥		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٥,١٧٧	٤٥٥,٣٣٢	٩	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
٢,٨٧٨	٢,٥٠٤	٨	مطلوبات أخرى
٤٩٨,٠٥٥	٤٥٨,٨٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٦,٨٦١	٣٧,٦٤٨	١١	احتياطي نظامي
٢٣٢,٠١٧	٢٣٩,١٠١		أرباح محتجزة
٧٦٨,٨٧٨	٧٧٦,٧٤٩		مجموع حقوق الملكية
١,٢٦٦,٩٣٣	١,٢٣٤,٥٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي رضا خان



شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات
٩,٢٩٣	٣,٤٣٦		إيرادات من المراقبة
٥٧,٩٤٢	٤٩,١٥٠		إيرادات من الإجارة
			مجموع الإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية
٦٧,٢٣٥	٥٢,٥٨٦		المقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٧		دخل الربح على شهادة الإيداع
٢,٠٠١	٩١٧	١٢	إيرادات الرسوم والعمولات
٦٩,٢٣٦	٥٣,٥١٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١٨,٤٠٤)	(١٨,١١٩)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٧٠٤)	(١٢,٦١٠)	١٤	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٣٦,١٠٨)	(٣٠,٧٢٩)		مجموع المصاريف
(٦٥,٣٥٤)	(١٤,٩١٠)	٧	التغير في القيمة العادلة للممتلكات
(٧٢,٩٣٥)	-	٧	مخصص على الممتلكات
(١٠٥,١٦١)	٧,٨٧١		أرباح / (خسائر) السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,١٦١)	٧,٨٧١		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	
٨٧٤,٠٣٩	٣٣٧,١٧٨	٣٦,٨٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١٠٥,١٦١)	(١٠٥,١٦١)	-	-	خسارة السنة
(١٠٥,١٦١)	(١٠٥,١٦١)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧٦٨,٨٧٨	٢٣٢,٠١٧	٣٦,٨٦١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧,٨٧١	٧,٨٧١	-	-	ربح السنة
٧,٨٧١	٧,٨٧١	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧٨٧)	٧٨٧	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١١)
٧٧٦,٧٤٩	٢٣٩,١٠١	٣٧,٦٤٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
(١٠٥,١٦١)	٧,٨٧١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			أرباح / (خسائر) السنة
			تعديلات لـ
١٧,٧٠٤	١٢,٦١٠	١٤	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
٦٥,٣٥٤	١٤,٩١٠	٧	تعديل القيمة العادلة للممتلكات
٧٢,٩٣٥	-	٧	مخصص على الممتلكات
٥٠,٨٣٢	٣٥,٣٩١		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات
١١٦,٣٩٠	٥٤,٨٧٦		النقص في منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٦	(٤٨)		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٩٠٣)	(٣٧٤)		النقص في المطلوبات الأخرى
١٦٦,٣٤٥	٨٩,٨٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦٦,٣٤٥)	(٣٩,٨٤٥)		النقص في المبالغ المستحقة إلى الشركة الأم
(١٦٦,٣٤٥)	(٣٩,٨٤٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	٥٠,٠٠٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٦٧	١,٢٦٧		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ) ("الشركة") هي شركة مساهمة خاصة تأسست في الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية في حكومة دبي. إن العنوان المُسجل لمكتب الشركة هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة. المساهمون وحصة الملكية لكل منهم على النحو التالي:

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

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

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي هيئة مستقلة من خبراء وعلماء الشريعة في مجال الفقه المالي الإسلامي. تقوم 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 قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بنشرها.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري.** وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية (الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إصلاح المعدل المعياري لسعر الربح - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح المعدل المعياري لسعر الربح. تتعلق الإعفاءات بحسابات التحوط ويتمثل تأثيرها في أن إصلاح سعر إيبور يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية تحوط في بيان الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات. إن تأثير التعديل غير جوهري على البيانات المالية للشركة.
- التعديلات على الإطار المفاهيمي - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
 - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
 - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
 - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
 - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
 - إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف.
 - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
 - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.
- لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات. إن تأثير التعديل غير جوهري على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالياً حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

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

- تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الربح المعياري (إيبور)

تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح إيبور عن طريق تحديث معدل الربح الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضًا تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضًا ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل الإيبور).

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

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية التي تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة إلى الحد الذي تتوافق فيه مع المعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات المطبقة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

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

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه.

٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية و عملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

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

٥-٣ 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 تقدر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل.

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 غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ مخصصات

تُحتسب 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 بقيمة 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.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

٧-٣ الأدوات المالية

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالاستحواذ 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 التسجيل المبدئي.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

أما تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيلها مباشرة في بيان الدخل الشامل.

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

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

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

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

٣-٧-١ الموجودات المالية

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف الموجودات المالية وأدوات حقوق الملكية.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية على:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

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

- التكلفة المطفأة: تقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، وتقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الربح وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح 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 وتعرض في بيان الدخل الشامل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن موجودات مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح: 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 والأرباح ("اختبار دفعات المبالغ الأصلية والأرباح"). وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق التمويل الأساسي، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتمشى مع اتفاق التمويل الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق التمويل الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

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

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

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الربح الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

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

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي أدوات مالية إسلامية. 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 للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٤) تعديل التسهيلات الائتمانية

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

- إذا كان العميل يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون العميل قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر التسهيل.
- تمديد جوهري لفترة التسهيل عندما لا يواجه العميل صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في معدل الربح.
- تغيير عملة 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 المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة العميل على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

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

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

- (١) عندما تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية بشكل كامل؛ أو
- (٢) 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٧-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٥) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

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

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

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

٢-٧-٣ المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

(٢) إلغاء الاعتراف

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

٣-٧-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل.
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الدخل الشامل.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ 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.

٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية

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

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تباع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشتريته 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 بالتمليك) 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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ منتجات تمويلية إسلامية (تابع)

(٢) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة 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 شطب 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 الدخل الشامل 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 المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

المرابحة

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.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

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

١١-٣ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على الرصيد في الحساب الجاري وشهادات إيداع بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. ويدرج النقد وما في حكمه 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 تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ التقييم العادل للعقارات

تقوم الشركة بتقييم عقاراتها بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من استشاري عقاري مستقل. وتستند هذه التقييمات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل.

٥ النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٦٧	١,٢٦٧
-	٥٠,٠٠٠
١,٢٦٧	٥١,٢٦٧

النقد لدى البنوك:

حسابات جارية (إيضاح ٩)

أرصدة لدى المصرف المركزي:

شهادة إيداع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كانت الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية غير محملة بالربح ومستحقة السداد عند الطلب.

شهادة الإيداع المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمتوسط معدل ربح بنسبة ١٠٪ (٣١) ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) سنوياً.

٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٨٩,٩٣٠	٣٧,٦٦٨
١,١٦٢,٣٨٩	١,١٥٦,٠١٢
١,٢٥٢,٣١٩	١,١٩٣,٦٨٠
(١٤,٥٩٠)	(٩,٠٧٩)
(٤٤,٩٩٨)	(٥٩,٣٥٦)
١,١٩٢,٧٣١	١,١٢٥,٢٤٥

التمويلية

المربحة

الإجارة

ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
مخصص الانخفاض في القيمة

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٩٩٨	٣٧,٧٦٧	في ١ يناير
١٠,٦١٢	٤,٩٦٧	المحمل خلال السنة
٣,٧٤٦	٢,٢٦٤	أرباح معلقة
٥٩,٣٥٦	٤٤,٩٩٨	في ٣١ ديسمبر

(د) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل بعض حسابات التمويل المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها والتي تم توفيرها بالكامل. ويتم احتساب الربح على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، قامت الشركة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٧ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٠٢٥	٧٢,٩٣٥	عقارات مُحفظ بها لغرض البيع (إيضاح أ)
٤	-	دخل مستحق على شهادة الإيداع
٤٤	-	إيرادات التكافل المدينة
٥٨,٠٧٣	٧٢,٩٣٥	

(أ) في ٢٠١٩، قامت الشركة بإضفاء الطابع الرسمي على نيتها ببيع الممتلكات المحتفظ بها للبيع المدرجة في الموجودات الأخرى. تم إدراج هذه الممتلكات بمبلغ ٥٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٣ مليون درهم) وهو أقل من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الممتلكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٣ مليون درهم) من أجل الامتثال للمتطلبات التنظيمية لخفض قيمة الممتلكات بنسبة ٥٠٪ كما هو موضح في كتاب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠١٩. إن الممتلكات مسجلة باسم الشركة الأم على سبيل الأمانة ولمصلحة الشركة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦١٤	١,٦١٣	مصاريف مستحقة
١,٠٤٣	٥٧٤	إيرادات العمولات المحصلة مقدماً
٢٢١	٣١٧	أخرى
٢,٨٧٨	٢,٥٠٤	

تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ ١,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٥ مليون درهم) نظير مصروف أتعاب إدارية مستحقة للشركة الأم (الإيضاح ٩).

٩ أرصدة ومعاملات 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 والكيانات الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة المشتركة / السيطرة وكبار أعضاء الإدارة.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٧	١,٢٦٧	الشركة الأم
(١,٥٣٩)	(١,٥٣٩)	نقد في البنك (إيضاح ٥)
(٤٩٥,١٧٧)	(٤٥٥,٣٣٢)	مصاريف مستحقة (إيضاح ٨)
		مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (إيضاح ٩-١)

تمثل المصاريف المستحقة مبالغ مستحقة الدفع إلى الشركة الأم نظير مصروف أتعاب إدارية (إيضاح ١٣).

يبلغ خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم المطلقة ما قيمته لا شيء (٢٠١٩: ٢٠٠ مليون درهم) (إيضاح ١٥).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة هي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٢٢٤	١٧,٩٧١	الشركة الأم
		أتعاب إدارية (إيضاح ١٣)

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٩-١ مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨١,٧٤٦	٢٤٢,٣١٠	تحت الطلب
٢١٢,٨٥٣	٢١٢,٨٥٣	لأجل
٥٧٨	١٦٩	أخرى
<u>٤٩٥,١٧٧</u>	<u>٤٥٥,٣٣٢</u>	

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

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

١٠ رأس المال المصدر والمدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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 الغريير
٥,٠٠٠	٥٠٠	عبد الله بن أحمد الغريير
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	

١١ احتياطي نظامي

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٢ إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠	٤٣١	إيرادات متعلقة بالتكافل
٤٢١	١,١٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وإيرادات تسوية
٢٧٦	٣٩٦	رسوم معالجة ورسوم أخرى
٩١٧	٢,٠٠١	

١٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٧١	١٨,٢٢٤	أتعاب إدارية (إيضاح ٩)
١٤٨	١٨٠	مصاريف أخرى
١٨,١١٩	١٨,٤٠٤	

١٤ مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٥٣	٢١,١٣٠	حذف / مخصص المنتجات التمويلية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة
(٢,٠٤٣)	(٣,٤٢٦)	استرداد منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
١٢,٦١٠	١٧,٧٠٤	

١٥ مطلوبات طارئة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان (إيضاح ٩)

أصدرت الشركة الأم خطاب ضمان بالنيابة عن الشركة دون تحميلها عمولة، لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مقابل ترخيص حصلت عليه الشركة. لقد قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإعفاء عن شرط هذا الضمان في عام ٢٠٢٠.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع) ١٦ إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها بما يضمن قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال ترشيد التمويل ورصيد حقوق الملكية. لم يطرأ أي تغيير على الاستراتيجية العامة للشركة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٧ إدارة المخاطر

تضع الشركة الأم مهام إدارة المخاطر وتراقبها لدى الشركة. 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

تعمل لجنة المخاطر لدى الشركة الأم بتكليف من مجلس الإدارة لوضع حدود المخاطر وإدارة المخاطر بشكل عام في الشركة. يتولى مجلس الإدارة ("المجلس") من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس المسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة مخاطر الشركة والرقابة عليه. يساعدهم في ذلك لجان متعددة منها لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الامتثال التنظيمي ولجنة أمن المعلومات واللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وما إلى ذلك. يتم تعيين هذه اللجان من قبل المجلس وتساعد المجلس 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 وتحليل وتقييم ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

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

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الأعمال ويديرها مدير مخاطر مؤهل 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 للمساهمين والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع سياسات وإجراءات المخاطر في الشركة ومدى كفاءة عمليات إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر، بالإضافة إلى إدارة المخاطر.

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء الشركة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مع 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 تدبر تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن مهام مدير الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

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

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، التي تستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تصنف الأداة المالية التي لم تتعرض لأي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى". إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. من بين العوامل الأخرى، تقاس 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. تشمل العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.
- يمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

الأفراد:

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية

تحدد الشركة التسهيلات على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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 حدوث التعثر. كما تحتسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهراً أو على أساس العمر، حيث تمثل الخسارة لفترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما تمثل الخسارة على مستوى العمر نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدار العمر المتبقي المتوقع للتمويل.

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

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.

طبقت الشركة الأم منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر.

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

فيما يلي المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عبر مناطق جغرافية مختلفة:

١. نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي
٢. المعروض النقدي
٣. مصاريف الموازنة إلى الناتج المحلي الإجمالي
٤. سعر النفط
٥. الناتج المحلي الإجمالي
٦. الإنتاج الصناعي

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة

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

٢٠١٩				٢٠٢٠				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: النقد وما في حكمه درجة الاستثمار مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	-	-	٥١,٢٦٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	-	-	٥١,٢٦٧	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩				٢٠٢٠				منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٣٩,١٩٥	٥,٤٩٦	-	٤٤,٦٩١	١١,٧٥٥	-	٣,٢٣٥	٨,٥٢٠	الدرجة ١
٩٧٠,١١٥	٧٢,٥٩١	-	١,٠٤٢,٧٠٦	١,٠٣١,٥٥٩	-	١٠٩,٧٨٦	٩٢١,٧٧٣	الدرجة ٢
-	٥٨,٠٦٤	-	٥٨,٠٦٤	١٣,٨٠٨	-	١٣,٨٠٨	-	الدرجة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٤
-	-	-	-	١٢٧,٤٧٩	١٢٧,٤٧٩	-	-	الدرجة ٥
١,٠٠٩,٣١٠	١٣٦,١٥١	٩٢,٢٦٨	١,٢٣٧,٧٢٩	١,١٨٤,٦٠١	١٢٧,٤٧٩	١٢٦,٨٢٩	٩٣٠,٢٩٣	
(٨,٨٢٦)	(٥,٨٧٤)	(٣٠,٢٩٨)	(٤٤,٩٩٨)	(٥٩,٣٥٦)	(٤٤,٦٥٦)	(١٢,٩١١)	(١,٧٨٩)	مخصص الخسارة
١,٠٠٠,٤٨٤	١٣٠,٢٧٧	٦١,٩٧٠	١,١٩٢,٧٣١	١,١٢٥,٢٤٥	٨٢,٨٢٣	١١٣,٩١٨	٩٢٨,٥٠٤	القيمة الدفترية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

لا تزال التبعات الاقتصادية لأزمة فيروس كوفيد-١٩ كبيرة، كما أنها تتطور بسرعة في الوقت الحالي. وقد قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات.

تواصل الشركة مراقبة وتقييم تأثير أزمة كوفيد-١٩ عن كثب على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. زادت الشركة تواتر مراجعات المحفظة من أجل تحديد وتقييم مخاوف ائتمانية محددة ناتجة عن الأزمة. بالإضافة إلى ذلك، اتخذت الشركة خطوات استباقية لإدارة قضايا الائتمان الناشئة عن كوفيد-١٩ بطريقة عادلة لعملائها وتخدم أيضاً مصالح الشركة. بشكل عام، تواصل الشركة تطبيق حكم سليم في فهم وتقييم تأثير كوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والجدارة الائتمانية لعملائها.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى الشركة حوكمة متينة لضمان ملائمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، يشرف المنتدى التنفيذي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ("المنتدى") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المنتدى مدير المخاطر في الشركة الأم ويشارك المدير المالي ورئيس الائتمان ورؤساء أقسام العمل كأعضاء. تقوم الشركة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملائمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستمر.

اعترافاً بعدم اليقين الاقتصادي الكبير بسبب أزمة كوفيد-١٩ والتحدي المرتبط بتطبيق مبادئ ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ظل هذه الظروف، قام كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وهيئة تنظيم الخدمات المالية بشكل مشترك بإصدار مذكرة إرشادية للبنوك وشركات التمويل ("التوجيه المشترك") في الإمارات العربية المتحدة في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ فيما يتعلق بتقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تم إصدار ملحق للتوجيه المشترك في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠. وأخذت الشركة في الاعتبار أحكام التوجيه المشترك والملحق في جميع مجالات إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، تواصل الشركة مراجعة مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان. يتضمن هذا التقييم مراجعة تفصيلية للتأثيرات المحتملة لكوفيد-١٩ على التوقعات الاقتصادية.

فيما يلي نتيجة المراجعة:

(١) تصنيف العملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع إلى مجموعتين: (أ) المجموعة الأولى: العملاء المتأثرين بشكل مؤقت وخفيف و(ب) المجموعة الثانية: العملاء المتأثرين بشكل كبير ويمكن أن يخضعوا لترحيل محتمل من مرحلة لأخرى.

(٢) مراجعة مدخلات نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

تم تجميع العملاء على أساس تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع. طبقت الشركة المعرفة بعملائها والحكم في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان تأثير كوفيد-١٩ مؤقتاً أو لفترة طويلة. على وجه التحديد، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا قيوداً في السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية في المجموعة الأولى. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ترى الشركة أنه على الرغم من تعرضهم لتأجيل الدفع، إلا أن هناك تدهوراً غير كافٍ في جودة الائتمان لبدء ترحيل المرحلة. من ناحية أخرى، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية لهم فيما وراء مشكلات السيولة في المجموعة الثانية. ويساعد تجميع المقترضين في النهاية على تحديد ما إذا كان ترحيل المرحلة مطلوباً.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

القطاع	إجمالي مجموع القيمة الدفترية	مجموعة ١		مجموعة ٢	
		إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		درهم (بالمليون)			
المربحة	٢٦	٧	-	٢	-
الإجارة	١,١٣٩	٣٩٣	-	٤٣	١
	١,١٦٥	٤٠٠	-	٤٥	١

قامت الشركة بتأجيل دفعات العملاء بما يتماشى مع برنامج الدعم الاقتصادي المعلن. وبسبب تأجيل السداد، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية من هذه التعرضات الائتمانية (إجمالي القيمة الدفترية ٤٤٥ مليون درهم)، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت الشركة بخسارة تعديل بقيمة ٦ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي ملخص العملاء المستفيدين من التأجيل:

المرحلة	المجموعة	عدد العملاء المؤجلين	تأجيلات السداد (بالمليون درهم)	التعرض	مخصص الانخفاض في القيمة
المرحلة الأولى	مجموعة ١	٢٨٣	١٠	٣٧٠	-
	مجموعة ٢	-	-	-	-
		٢٨٣	١٠	٣٧٠	-
المرحلة الثانية	مجموعة ١	٧٥	٣	٣٠	-
	مجموعة ٢	٦٢	٢	٤٥	١
		١٣٧	٥	٧٥	١
	المجموع	٤٢٠	١٥	٤٤٥	١

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩

تقوم الشركة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن الشركة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات هو الأكثر ترجيحاً للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة. تحتفظ الشركة بضمانات مقابل المنتجات التمويلية الإسلامية الخاصة بها، والتي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١,٥٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: ١,١١٣ مليون درهم).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠١٩				٢٠٢٠				التقيد وما في حكمه إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة منشأة إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	
-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	-	-	٥١,٢٦٧	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٧٧,٩٥٩	١٢٦,٥٠٣	٦٠,١٣٠	١,٣٦٤,٥٩٢	١,٢٣٧,٧٢٩	٩٢,٢٦٨	١٣٦,١٥١	١,٠٠٩,٣١٠
(٩٩,٠١٦)	٩٩,٠١٦	-	-	-	-	٨٠,٤١٤	(٨٠,٤١٤)
(٢٥,٧٩٥)	-	٢٥,٧٩٥	-	-	١٤,٨٦٢	-	(١٤,٨٦٢)
١٥,٥١٩	(١٥,٥١٩)	-	-	-	-	(١٠,٦٧٩)	١٠,٦٧٩
-	(١٩,٧٨١)	١٩,٧٨١	-	-	٦٥,٠٠٨	(٦٥,٠٠٨)	-
١٥٣,٥٠١	٢٨٦	-	١٥٣,٧٨٧	١٢٥,٣٩٥	-	٥٤٩	١٢٤,٨٤٦
(٢١٢,٨٥٨)	(٥٤,٣٥٤)	(١٣,٤٣٨)	(٢٨٠,٦٥٠)	(١٧٨,٥٢٣)	(٤٤,٦٥٩)	(١٤,٥٩٨)	(١١٩,٢٦٦)
١,٠٠٩,٣١٠	١٣٦,١٥١	٩٢,٢٦٨	١,٢٣٧,٧٢٩	١,١٨٤,٦٠١	١٢٧,٤٧٩	١٢٦,٨٢٩	٩٣٠,٢٩٣

منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة

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

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 ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠١٩				٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة	الخسارة	الخسارة		الخسارة	الخسارة	الخسارة		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة لمدة	المتوقعة على	المتوقعة على		المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على		
١٢ شهراً	مدى العمر	مدى العمر		١٢ شهراً	مدى العمر	مدى العمر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
								منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة
								المطفاة
٨,٨٢٦	٥,٨٧٤	٣٠,٢٩٨	٤٤,٩٩٨	٧,٩٨٤	٦,٧١٦	٢٣,٠٦٧	٣٧,٧٦٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
(٧٩٣)	٧٩٣	-	-	(٨٢٢)	٨٢٢	-	-	تحويلات
(١٠٧)	-	١٠٧	-	(٩٧)	-	٩٧	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٦	(٦)	-	-	٩٩	(٩٩)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٤,١٧٩)	٤,١٧٩	-	-	(١,٢٨٤)	١,٢٨٤	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٥	٢	-	٧	٣٦	٩	-	٤٥	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
								موجودات مالية جديدة منشأة
								التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة
								عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن
(٦,١٤٨)	١٠,٤٢٧	١٠,٠٧٢	١٤,٣٥١	١,٦٢٦	(٢٩٠)	٥,٨٥٠	٧,١٨٦	التعثر
١,٧٨٩	١٢,٩١١	٤٤,٦٥٦	٥٩,٣٥٦	٨,٨٢٦	٥,٨٧٤	٣٠,٢٩٨	٤٤,٩٩٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. وقد تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال الشركة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم شطبها 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، بناءً على خصائص المنتج الرئيسي. يتضمن مبلغ الحذف الربح غير المدفوع المستحق على التسهيل حتى تاريخ الحذف والمبلغ الأصلي القائم. ويستثنى من ذلك فقط تمويلات الرهن ذات المخاطر العالية على الأفراد حيث يتم حذف مبلغ التمويل عند التأخر في السداد لمدة ١٨٠ يوماً أو يتم إنشاء مخصص بشكل كامل لصافي الضمان. لجميع الحالات الأخرى لحالات التعثر في الرهن، تقوم الشركة بإنشاء مخصصات لكامل مبلغ حقوق الملكية السلبية عند التأخر في السداد لمدة ١٨٠ يوماً.

(ب) إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

يبين الجدول التالي بإيجاز آجال الاستحقاق لموجودات الشركة ومطلوباتها بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد هذه الأجال 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 ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي بإيجاز آجال الاستحقاق لموجودات الشركة ومطلوباتها بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد هذه الآجال التعاقدية 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 ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١,٢٦٧	-	-	-	-	-	٥١,٢٦٧
٥٦,٩٦٨	١٨,٧٣٣	٣٤,٥٦٠	٢٥٢,٥٦٣	٧٦٢,٤٢١	١,١٢٥,٢٤٥	١,١٢٥,٢٤٥
٤٨	-	-	٥٨,٠٢٥	-	٥٨,٠٧٣	٥٨,٠٧٣
١٠٨,٢٨٣	١٨,٧٣٣	٣٤,٥٦٠	٣١٠,٥٨٨	٧٦٢,٤٢١	١,٢٣٤,٥٨٥	١,٢٣٤,٥٨٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥٥,٣٣٢	-	-	-	-	٤٥٥,٣٣٢
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم	٢,٥٠٤	-	-	-	-	٢,٥٠٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	٤٥٧,٨٣٦	-	-	-	-	٤٥٧,٨٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥٧,٨٣٦	-	-	-	-	٤٥٧,٨٣٦

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات	١,٢٦٧	-	-	-	-	١,٢٦٧
نقد وما في حكمه	٥٦,٩١٣	٢٣,٣٥٢	٤٦,٣٧٠	٢٥٣,٦٦٧	٨١٢,٤٢٩	١,١٩٢,٧٣١
منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧٢,٩٣٥	-	٧٢,٩٣٥
موجودات أخرى	٥٨,١٨٠	٢٣,٣٥٢	٤٦,٣٧٠	٣٢٦,٦٠٢	٨١٢,٤٢٩	١,٢٦٦,٩٣٣
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية	٤٩٥,١٧٧	-	-	-	-	٤٩٥,١٧٧
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم	٢,٨٧٨	-	-	-	-	٢,٨٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٦٨,٨٧٨	٧٦٨,٨٧٨
حقوق الملكية	٤٩٨,٠٥٥	-	-	-	٧٦٨,٨٧٨	١,٢٦٦,٩٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر العملات

إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة مقومة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود للغاية. بعض الحسابات الجارية في البنوك مقومة بالدولار الأمريكي المرتبط بالدهرم 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 موجودات ومطلوبات 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 للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السوق (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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.

تتضمن 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 للشرعة"، حيث يؤدي سوء التعامل مع معاملة / وثائق التمويل الإسلامي إلى عدم الامتثال لقواعد الشرعة ومبادئها. كما قد يؤدي عدم الامتثال للشرعة في معاملة ما إلى خسارة في الإيرادات لأنه قد يلزم تحويل الدخل المكتسب من المعاملات المتأثرة للأعمال الخيرية.

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

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

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

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) إدارة مخاطر التشغيل (تابع)

مراقبة مخاطر التشغيل

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

١٨ حساب الزكاة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم احتساب زكاة الشركة على أنها لا شيء 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 ٢٠٢٠:

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
النقد وما في حكمه	٥١,٢٦٧	٥١,٢٦٧
منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,١٢٥,٢٤٥	١,١٢٥,٢٤٥
موجودات أخرى	٤٨	٤٨
	<u>١,١٧٦,٥٦٠</u>	<u>١,١٧٦,٥٦٠</u>
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم	٤٥٥,٣٣٢	٤٥٥,٣٣٢
مطلوبات أخرى	١,٩٢٩	١,٩٢٩
	<u>٤٥٧,٢٦١</u>	<u>٤٥٧,٢٦١</u>

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
النقد وما في حكمه	ألف درهم	ألف درهم
منتجات تمويلية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٢٦٧	١,٢٦٧
	١,١٩٢,٧٣١	١,١٩٢,٧٣١
	١,١٩٣,٩٩٨	١,١٩٣,٩٩٨
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات أخرى	٤٩٥,١٧٧	٤٩٥,١٧٧
	١,٨٣٥	١,٨٣٥
	٤٩٧,٠١٢	٤٩٧,٠١٢

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

٢٠ استثمار في أدوات حقوق الملكية

لم تقم الشركة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بشراء أو بيع أي أسهم حقوق ملكية. وعلاوة على ذلك وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا يوجد لدى الشركة أي أسهم حقوق ملكية.

٢١ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٢ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

شركة المشرق للتمويل الإسلامي ش.م.خ

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في ١٦ فبراير ٢٠٢١

إلى السادة المساهمين في شركة المشرق للتمويل الإسلامي ش.م.خ ("المؤسسة")

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٠ ("السنة المالية").

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨ / ٣ / ١٨.

٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد (٠٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٠،
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للموافقة و الاعتماد.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- هـ. الرقابة من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة وذلك على أساس اختيار عينات عشوائية من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يجب تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي. ولم يكن الإيرادات يجب تجنبها من أي معاملة خلال العام. و وافقت لجنة الرقابة الشرعية على المبلغ المحصل من العملاء المماطلين بسبب التأخر في السداد ليتم التبرع به في وجوه الخير كما وافقت على الجهات المستحقة للتبرع.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية/ الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
- ط. سوف يبدأ التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية من العام ٢٠٢١

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

٤. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

٥. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد انتهت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من المخالفات تم رفع تقارير بشأنها و التي لا يصل مستواها على التأثير على صحة العقود، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصرًا.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

اسم العضو	طبيعة عضويته في اللجنة	توقيع العضو
د. سالم على آل على	عضو	
د. احسن لحسانة	عضو تنفيذي	
شيخ عبد الله بن سليمان المنيع	رئيس	