

mashreq
al islami



المشرق
الإسلامي

نجعل كل شيء ممكناً



٢٠١٤

التقرير السنوي

شركة المشرق الإسلامي للتمويل

خدمات مصرفية إسلامية مبتكرة



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

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

صفحات	المحتويات
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٠ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

يتبع:؛؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)، دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن ديلويت أند توش (المشرق الأوسط)

أنيس صادق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

١٨ مارس ٢٠١٥

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

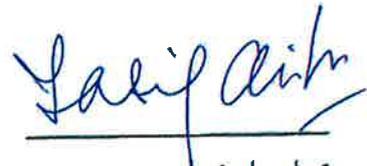
بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			النقد وما يعادله
٨٠,٠١٠,١٩٧	١٠,٢٠٧	٥	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	١,٠٣٠,٥٥٦,٨١٠	٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٧٤,٤٨٢	٨,٠٨٩,٤٥٧	٦	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٠١,٤٢٥	١٨٣,١٦١	٩	ممتلكات ومعدات
١٧١,٥٤٤,١٩٧	١٧٦,٠٥٤,٠١٣	١٠	مجموع الموجودات
<u>١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١</u>	<u>١,٢١٤,٨٩٣,٦٩٨</u>		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوب لبنك
٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	٥٥٨,٦١٣,٩٦٦	٧	ذمم دائنة أخرى
١,٠٧٠,٠٢٧	٥٩١,٥٥٥	١١	مجموع المطلوبات
<u>٤٤٥,٩٨٥,٦١٧</u>	<u>٥٥٩,٢٠٥,٥٢١</u>		
			حقوق المساهمين
			رأس المال الصادر والمدفوع
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	احتياطي قانوني
٩,٩٠٢,٢٦٨	١٥,٠٢٥,٢٤١	١٣	أرباح مستبقة
٩٤,٥٥٦,١٧٦	١٤٠,٦٦٢,٩٣٦		مجموع حقوق المساهمين
<u>٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤</u>	<u>٦٥٥,٦٨٨,١٧٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١</u>	<u>١,٢١٤,٨٩٣,٦٩٨</u>		



علي رضا خان
رئيس الشؤون التجارية



توران عاصف
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
درهم	درهم	
		الإيرادات
		الإيرادات من المربحة
٢٥,١٥٨,٣٥٢	٣٣,٦٩١,٥٢٤	
٢٠,٢٧١,٣٥١	٢٤,٢٢٨,٣٧١	
٧٤٣,٢٦٧	١٨٥,١٨٦	٧
١٩٨,٠٢٤	١٢٤,٧٣٢	٦
١١,٠٢٠,٦١٥	١٠,٧٧٩,٠١٨	١٤
<u>٥٧,٣٩١,٦٠٩</u>	<u>٦٩,٠٠٨,٨٣١</u>	
		المصاريف
		المصاريف العمومية والإدارية
(٣٨٩,٧٥٨)	(٩١٥,٦٦٠)	١٥
(٣٣,٥٢٩,٢٦٢)	(١٦,٨٦٣,٤٣٨)	١٦
<u>(٣٣,٩١٩,٠٢٠)</u>	<u>(١٧,٧٧٩,٠٩٨)</u>	
<u>٢٣,٤٧٢,٥٨٩</u>	<u>٥١,٢٢٩,٧٣٣</u>	
		الربح للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٥١,٢٢٩,٧٣٣	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		<i>ينود لئن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>
٣٣٣,٦١٧	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٣,٦١٧	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٣,٨٠٦,٢٠٦	٥١,٢٢٩,٧٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

٦

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أرباح مستبقاة		احتياطي إعادة تقييم		احتياطي قانوني		رأس المال الصادر والمدفوع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٨٠,٦٥٢,٢٣٨	٦٥,٠٣٨,٠٦٦	٨,٠٥٩,١٦٣	٧,٥٥٥,٠٠٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	-	-	-				الربح للسنة
٣٣٣,٦١٧	-	٣٣٣,٦١٧	-	-				الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٣,٨٠٦,٢٠٦	٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٣٣٣,٦١٧	-	-				مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٣٤٧,٢٥٩)	-	٢,٣٤٧,٢٥٩	-				محول إلى الاحتياطي القانوني
-	٨,٣٩٢,٧٨٠	(٨,٣٩٢,٧٨٠)	-	-				تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المستبقاة
٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤	٩٤,٥٥٦,١٧٦	-	٩,٩٠٢,٣٦٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥١,٢٢٩,٧٣٣	٥١,٢٢٩,٧٣٣	-	-	-				الربح للسنة
٥١,٢٢٩,٧٣٣	٥١,٢٢٩,٧٣٣	-	-	-				مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥,١٢٢,٩٧٣)	-	٥,١٢٢,٩٧٣	-				محول إلى الاحتياطي القانوني
٦٥٥,٦٨٨,١٧٧	١٤٠,٦٦٢,٩٣٦	-	١٥,٠٢٥,٢٤١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٣,٤٧٢,٥٨٩	٥١,٢٢٩,٧٣٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات لـ:
٣٣,٥٢٩,٢٦٢	١٦,٨٦٣,٤٣٨	مخصص انخفاض القيمة
٥٧,٠٠١,٨٥١	٦٨,٠٩٣,١٧١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(٢٩٥,٥٨١,٦٠٤)	(٢٦٣,٠٧٨,٦٩١)	والمطلوبات التشغيلية
١٣٦,٧١٨	١٨,٢٦٤	الزيادة في الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
(٢,٥٨١,٧٦٧)	(٤٧٨,٤٧٢)	النقص في ذمم مدينة وموجودات أخرى
(٢٤١,٠٢٤,٨٠٢)	(١٩٥,٤٤٥,٧٢٨)	النقص في ذمم دائنة أخرى
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
	(٢,٨٧٧,٤٢٠)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٤,٦٢٥,٠٣٦	٤,٦٢٤,٧٨٢	شراء ممتلكات ومعدات
		النقص في الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة
٤١,٩١٩,٠٥١	-	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال
٤٦,٥٤٤,٠٨٧	١,٧٤٧,٣٦٢	الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
١٠٤,٧٠٧,٥٠٦	١١٣,٦٩٨,٣٧٦	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٠٤,٧٠٧,٥٠٦	١١٣,٦٩٨,٣٧٦	الزيادة في المطلوب لبنك
(٨٩,٧٧٣,٢٠٩)	(٧٩,٩٩٩,٩٩٠)	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
١٦٩,٧٨٣,٤٠٦	٨٠,٠١٠,١٩٧	صافي النقص في النقد وما يعادله
٨٠,٠١٠,١٩٧	١٠,٢٠٧	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٢٥٠، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بأعمال التمويل من خلال أدوات إسلامية مختلفة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي لا تسمح بالربا.

هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لرقابة هيئة الرقابة الشرعية المنوط بها مراجعة أعمال الشركة وتوجيهها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

شهدت هذه البيانات المالية تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهرى على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض والمتعلقة بتطبيق التوجيهات* حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية. ١ يناير ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - *الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد:* تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد. ١ يناير ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - *إرشادات حول المنشآت المستثمرة:* في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً يتطرق لمنشآت الاستثمار، وهو المعيار الذي يدخل تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً يتطرق لتناول المنشأة المستثمرة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ١ يناير ٢٠١٤

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

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

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم العمل بمجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم كذلك تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المبيعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ وهي ١ يناير ٢٠١٦ التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية ١ يناير ٢٠١٦ خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢، والتي تتضمن تعديلات ١ يوليو ٢٠١٤ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣، والتي تتضمن تعديلات ١ يوليو ٢٠١٤ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٣ و ١٣ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤، والتي تتضمن تعديلات ١ يوليو ٢٠١٦ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع /موظفين - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة ١ يوليو ٢٠١٤ بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى لها.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد إجراء الشركة مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وهو المبدأ الذي يعتمد عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع لقاء الموجودات.

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية:

٣-٣ الاعتراف بالإيراد

إيرادات من أدوات تمويلية وإستثمارية إسلامية

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

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات في تاريخ إجراء المعاملة.

٤-٣ عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

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

٥-٣ العملات الأجنبية

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

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

٦-٣ الممتلكات والمعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

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

٧-٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٨-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من الشركة تسديد هذا الالتزام وأن تكون قادرة على تقدير هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يعد المبلغ المعترف به كمخصصات هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

إذا كان من المتوقع أن يقوم طرف ثالث بتسوية بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسديد جزء من المخصصات فيتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل إذا كان من المتيقن إجراء عملية التسديد والمبلغ المستحق، ويكون ذلك بالإمكان قياس ذلك المبلغ بشكل موثوق.

٩-٣ الأدوات المالية

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

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

٩-٣-١ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية أو استبعادها على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق. تُقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها إجمالاً بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وفق تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
 - إذا كانت البنود التعاقدية للموجودات المالية ينشأ عنها مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

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

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلي للموجودات المالية التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتثبت الأرباح في بيان الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٩-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

تُسجل الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٩-١ الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يُسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل. عند إلغاء الإعراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المكتبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

٣-٩-٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

تُقاس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة، وتُحدد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الربح الفعلي. طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي تحتسب بموجبها التكلفة المطفأة للمطلوب المالي. أما نسبة الربح الفعلي، فهي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أيما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تتمة)

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٣-١٠ تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية

تحتسب جميع الأدوات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه :

(١) تعريفات

المصطلحات التالية تُستخدم في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الصكوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الأدوات التمويلية الإسلامية (تتمة)

(٢) السياسة المحاسبية

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

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

يتم تكوين مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات التمويلية الإسلامية عندما يكون استردادها أمر مشكوك فيه مع الأخذ بالاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم شطب الأدوات التمويلية الإسلامية فقط عند استنفاد كافة السبل لاستردادها دون نتيجة.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيراد

تسجل الإيرادات من الأدوات التمويلية الإسلامية في بيان الدخل باستخدام طريقة معدّل الربح الفعلي.

يتضمن احتساب معدّل الربح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو العلاوات التي تشكّل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تكاليف المعاملة هي تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره أو استبعاده.

المربحة

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

الإجارة

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

الأرباح وإيرادات الكوبونات

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليس لها مصادر أخرى للحصول عليها. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم إثبات الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو قامت بأخذ أحكام عليها:

(١) انخفاض قيمة الأدوات التمويلية الإسلامية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة (تتمة)

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

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

(٢) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

٥- النقد وما يعادله

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠,١٩٧	١٠,٢٠٧	الحسابات الجارية (إيضاح ٧)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع بنكية قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٧)
<u>٨٠,٠١٠,١٩٧</u>	<u>١٠,٢٠٧</u>	

حملت الودائع البنكية قصيرة الأجل معدل فائدة بنسبة ٠,٨٥% سنوياً في سنة ٢٠١٣، بتاريخ استحقاق أقل من ثلاث شهور اعتباراً من تاريخ الإيداع.

٦- الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة للشركة :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٦,٥٧١,١١٣	٣١,٩٥٢,٤٣٢	صكوك
٤٥٢,٨٦٤	٤٤٦,٧٦٣	ربح مستحق من صكوك
(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٤,٣٠٩,٧٣٨)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٤,٤٧٤,٤٨٢</u>	<u>٨,٠٨٩,٤٥٧</u>	

(أ) الحركة على مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٢,٥٤٩,٤٩٥	٢٢,٥٤٩,٤٩٥	كما في ١ يناير
-	١,٧٦٠,٢٤٣	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
<u>٢٢,٥٤٩,٤٩٥</u>	<u>٢٤,٣٠٩,٧٣٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٦- الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٧,٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٣,١ مليون درهم).

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم إدراج الدخل من الاستثمار في الصكوك بقيمة ٠,١ مليون درهم (٢٠١٣: ٠,٢ مليون درهم) في بيان الدخل.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة استثمارات بقيمة دفترية قدرها ٢٤,٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٤,٣ مليون درهم) منخفضة القيمة ومخصص محدد لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٤,٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٢,٥ مليون درهم) تم قيدها مقابل تلك الاستثمارات (إيضاح ١٩).

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		الشركة الأم
		حسابات جارية (إيضاح ٥)
١٠,١٩٧	١٠,٢٠٧	ودائع بنكية قصيرة الأجل - مضاربة (إيضاح ٥)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح مستحقة من ودائع المضاربة البنكية قصيرة الأجل (إيضاح ٩)
١٦٥,٦٠١	-	مطلوب لبنك
(٤٤٤,٩١٥,٥٩٠)	(٥٥٨,٦١٣,٩٦٦)	خطاب ضمان (إيضاح ١٧)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

يستحق دفع المبلغ المطلوب لبنك إلى الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع"، وهو غير مضمون وبدون جدول ثابت لإعادة سداده.

بلغت قيمة خطاب الضمان المقدم من الشركة الأم الرئيسية "بنك المشرق ش.م.ع." ٢٠٠ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٠٠ مليون درهم).

يتضمن ربح السنة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية التالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		الشركة الأم
		إيرادات من ودائع المضاربة
٧٤٣,٢٦٧	١٨٥,١٨٦	إيرادات من الرسوم والعمولات
٦٤٩,٧٠٧	٤٩٠,٢٣٩	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تمة)

٨- الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤٤٤,٠٤٧,٣٣٨	٥٧٩,٦٩١,٣٦٢	مرايحة
٤٩٧,٦٣٣,٧٩٠	٦٠٠,٥٨٨,٥٠٧	إجارة
<u>٩٤١,٦٨١,١٢٨</u>	<u>١,١٨٠,٢٧٩,٨٦٩</u>	
(١٢٤,٧٠٠,٥٠٨)	(١٠٧,٥٣١,٩١٨)	يطرح: إيرادات غير محققة
<u>(٣٢,٧٦٦,٨٦٠)</u>	<u>(٤٢,١٩١,١٤١)</u>	مخصص انخفاض القيمة
<u>٧٨٤,٢١٣,٧٦٠</u>	<u>١,٠٣٠,٥٥٦,٨١٠</u>	المجموع

(ب) حركة مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤٠,٠٤٠,٣٧٧	٣٢,٧٦٦,٨٦٠	كما في ١ يناير
(٦,٠٥٤,٨٣٧)	٧,٦١٦,٩٧٨	مخصص انخفاض القيمة / (عكس مخصص انخفاض القيمة) خلال السنة (إيضاح ١٦)
١٨١,٣٢٠	١,٨٠٧,٣٠٣	أرباح معلقة خلال السنة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	مشطوب خلال السنة
<u>٣٢,٧٦٦,٨٦٠</u>	<u>٤٢,١٩١,١٤١</u>	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) تستمر الشركة في بعض الحالات بتسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة بنسبة ١٠٠%، ويتم احتساب الأرباح على الحسابات فيما يتعلق بالقضايا المتداولة في المحاكم فقط ولا يتم إدراجها في بيان الدخل. يتم شطب الديون فقط في حال استنفاد جميع السبل القانونية وغيرها من السبل لاسترداد أو تسوية الديون. بلغت قيمة الذمم التي لم تدرج أرباحها في بيان الدخل، بما في ذلك الحسابات المكون لها مخصص بالكامل، مبلغ ٥٠,٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤٥,٩ مليون درهم).

(د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً شاملاً بقيمة ١٦,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٦,٧ مليون درهم).

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

٩- ذمم مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٧,٤٤٩	١٨٣,١٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٥,٦٠١	-	أرباح متراكمة من ودائع مضاربة بنكية قصيرة الأجل (إيضاح ٧)
١٨,٣٧٥	-	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٠١,٤٢٥</u>	<u>١٨٣,١٦١</u>	

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٠- الممتلكات والمعدات

درهم	التكلفة
٢٠٠,٩١٤,١٩٠	كما في ١ يناير ٢٠١٣
(٢٩,٣٦٩,٩٩٣)	مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ١٦)
١٧١,٥٤٤,١٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٠,٢٠٣,٦٠٤	إضافات خلال السنة
(٢٥,٦٩٣,٧٣٨)	استبعادات خلال السنة
١٧٦,٠٥٤,٠٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، سجلت الإدارة خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٢٩,٤ مليون درهم من أجل تعديل القيمة الدفترية للأرض إلى قيمتها المستردة.

(ب) أبرمت الشركة خلال السنة معاملة مقايضة مع حكومة الشارقة على قطعة أرض، استحوذت بموجبها دائرة الأراضي بحكومة الشارقة على أربع قطع أراضي بصافي قيمتها الدفترية ٢٥,٧ مليون درهم مقابل قطعة جديدة بقيمة ٢٠,٢ مليون درهم إضافة إلى مساحة تم منحها مقابل أربع قطع تابعة للملكية الشركة بما قيمته ١٠ مليون درهم. سددت الشركة لدائرة الأراضي بحكومة الشارقة مقابل بإجمالي ٢,٨٧ مليون درهم. تم إثبات ربح يبلغ ١,٦ مليون درهم في معاملة المقايضة.

١١- ذمم دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٩٥,٣٨٦	٣١٩,٧٩٦	مصاريف مستحقة
-	١٦٤,٢٥٩	إيرادات عمولات محصلة مسبقاً
٨٧٤,٦٤١	١٠٧,٥٠٠	ذمم دائنة أخرى
١,٠٧٠,٠٢٧	٥٩١,٥٥٥	

١٢- رأس المال الصادر والمدفوع

يتمثل رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل في ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، تم الاحتفاظ برأس المال من قبل الأطراف التالية:

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

١٣- الاحتياطي القانوني

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

١٤- إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,٦٢٧,٠٨٢	٥,١٨٠,٨٦٤	إيرادات مرتبطة بالتأمين
١,٢٥٨,٤٤٣	١,٣٩١,٦٤١	إيرادات تسوية وسداد قرض مقدماً
٢,٤٨٦,٦٠١	٣,١٦٠,٦٦٤	رسوم إجراءات القرض
٦٤٨,٤٨٩	١,٠٤٥,٨٤٩	أخرى
<u>١١,٠٢٠,٦١٥</u>	<u>١٠,٧٧٩,٠١٨</u>	

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٥٧,٢٨٠	١٤٦,٦٥٣	أتعاب مهنية
١٢٥,١٨١	٢٨٦,٥٣٢	مصاريف العمولات
٢٧,٨٧٠	١٧,٦٥٢	رسوم حكومية
٧٨,٥٦٨	٤٦٤,٧٣٢	مصاريف مرتبطة بالتأمين
٨٥٩	٩١	أخرى
<u>٣٨٩,٧٥٨</u>	<u>٩١٥,٦٦٠</u>	

١٦- مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
(٦,٠٥٤,٨٣٧)	٧,٦١٦,٩٧٨	مخصص انخفاض القيمة / (عكس مخصص انخفاض القيمة) خلال السنة (إيضاح ٨)
١٠,٢١٤,١٠٦	١٠,٧٨٣,٤٥٢	انخفاض قيمة وشطب انخفاض قيمة أدوات تمويلية إسلامية
-	(١,٦٦٤,٧٨٩)	استرداد أدوات تمويلية إسلامية مشطوبة سابقاً
٢٩,٣٦٩,٩٩٣	-	انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
-	١,٧٦٠,٢٤٣	انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
-	(١,٦٣٢,٤٤٦)	عكس مخصص انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٠)
<u>٣٣,٥٢٩,٢٦٢</u>	<u>١٦,٨٦٣,٤٣٨</u>	

١٧- التزامات محتملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	خطاب ضمان (إيضاح ٧)

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

١٨- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المال بشكل تحرص فيه على ضمان استمرارية عملها ونشاطها، وفي ذات الوقت تحقيق أعلى عائد ممكن للمساهمين وذلك من خلال الحصول على أفضل مستوى للدين والملكية. لم تتغير إستراتيجية الشركة من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٩- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تمة)

١٩- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر الائتمان بالتجزئة

تُدار مخاطر الائتمان للتجزئة على أساس المنتج، وتخضع كافة طلبات الائتمان لقطاع الأفراد للموافقة حسب برنامج المنتج القائم على الإرشادات المنصوص عليها ضمن سياسة المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للشركة الأم. يتم تقييم الوضع الائتماني للمقترض بناء على نماذج احصائية لتصنيف العميل والسياسات المتبعة.

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

إجراءات مراجعة الائتمان

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

تصنيف الذمم المدينة

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة

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

قروض وموجودات مالية أخرى مستحقة الدفع غير منخفضة القيمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الائتمانية (تتمة)

مخصصات/إنخفاض القيمة

تقوم الشركة بتكوين مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص هي خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهريّة فردية، ومخصص خسارة جماعي مكوّن لمجموعة قروض متجانسة تتعلق بالخسائر غير المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد على القروض الخاضعة لتقدير انخفاض القيمة الفردي.

تلتزم الشركة أيضاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقوم الشركة بموجبه بتقييم خسائر الانخفاض بقيمة محفظة القروض باحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل عن كل قرض أو قيمة الاسترداد بناءً على قيمة الضمان أو القيمة السوقية للموجودات حيث تتوفر هذه الأسعار. وعملاً بالتوجهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، تكون الشركة مخصص خسائر القروض الأعلى بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي مبالغ الموجودات منخفضة القيمة حسب درجة المخاطر.

الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				منخفضة القيمة
				دون المستوى
٨١٣,١٩٣	٣,٢٥٥,٢٨٧	-	-	
١,٩٤٣,٤٨٨	٣,٢٨٦,٧٨١	٢٤,٣١١,٦١٦	-	مشكوك فيها
٤٣,٢٢٧,٠٥٠	٤٤,٣٠٠,٣٥٠	-	٢٤,٣٠٩,٧٣٨	خسارة
٤٥,٩٨٣,٧٣١	٥٠,٨٤٢,٤١٨	٢٤,٣١١,٦١٦	٢٤,٣٠٩,٧٣٨	الإجمالي
(٢٦,٠٦٦,٨٦٠)	(٢٥,٤٩١,١٤١)	(٢٢,٥٤٩,٤٩٥)	(٢٤,٣٠٩,٧٣٨)	مخصص محدد لانخفاض في القيمة*
١٩,٩١٦,٨٧١	٢٥,٣٥١,٢٧٧	١,٧٦٢,١٢١	-	
				مستحقة الدفع ولكن ليست منخفضة القيمة
١١,٣٥١,٥٢٠	١٢,٦٥٥,٠٩٤	-	-	مستحقة منذ أكثر من ٣٠ يوماً
١١,٣٥١,٥٢٠	١٢,٦٥٥,٠٩٤	-	-	
				غير منخفضة القيمة وغير مستحقة الدفع
٧٥٩,٦٤٥,٣٦٩	١,٠٠٩,٢٥٠,٤٣٩	١٢,٧١٢,٣٦١	٨,٠٨٩,٤٥٧	المبلغ الإجمالي
(٦,٧٠٠,٠٠٠)	(١٦,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص إنخفاض القيمة الجماعي
٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	١,٠٣٠,٥٥٦,٨١٠	١٤,٤٧٤,٤٨٢	٨,٠٨٩,٤٥٧	القيمة الدفترية

* يُحتسب مخصص محدد لانخفاض القيمة بناءً على صافي قيمة التعرض أي رصيد القرض غير المسدد ناقص صافي قيمة الضمان المحتجز القابلة للتحقيق.

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

تحتفظ الشركة بضمانات مقابل أدواتها الاستثمارية الإسلامية، بلغت القيمة العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥٨٦,٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٦٦,١ مليون درهم).

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر درهم	أكثر من ٣ أشهر درهم
١٠,٢٠٧	-	-	-	-	١٠,٢٠٧
١,٣٠,٥٥٦,٨١٠	٣٢٨,٢٢٦,٨٤٦	٤٧٧,٨١١,٥٧٣	١٠٩,٢٢٦,١٨٥	٥٠,٥٨٤,٦٩٦	٦٤,٦٥٧,٥١٠
٨,٠٨٩,٤٥٧	-	٨,٠٨٩,٤٥٧	-	-	-
١٨٣,١٦١	-	-	-	-	١٨٣,١٦١
١٧٦,٠٥٤,٠٦٣	١٧٦,٠٥٤,٠٦٣	-	-	-	-
١,٢١٤,٨٩٣,٦٩٨	٥٠٤,٣٣,٩٠٩	٤٨٥,٩٠١,٠٣٠	١٠٩,٢٢٦,١٨٥	٥٠,٥٨٤,٦٩٦	٦٤,٨٥٠,٨٧٨
٥٥٨,٦١٣,٩٦٦	-	-	-	-	٥٥٨,٦١٣,٩٦٦
٥٩١,٥٥٥	-	-	-	-	٥٩١,٥٥٥
٦٥٥,٦٨٨,١٧٧	٦٥٥,٦٨٨,١٧٧	-	-	-	-
١,٢١٤,٨٩٣,٦٩٨	٦٥٥,٦٨٨,١٧٧	-	-	-	٥٥٩,٢٠٥,٥٢١

الموجودات

التقيد وما يعادله

الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

ذمم مدينة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

مطلوب لبنك

ذمم دائنة أخرى

حقوق ملكية المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المشرق الإسلامي للتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

استحقاق الموجودات والمطلوبات - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	المجموع درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر درهم	أكثر من ٣ أشهر درهم	الموجودات
	٨٠,٠١٠,١٩٧	-	-	-	-	٨٠,٠١٠,١٩٧	التقيد وما يعادله
	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	٣٠٨,٧٥٢,٩٩٠	٣٤٦,٠٥٩,٦٨٤	٦٤,٢٥٣,٦٦٥	٣٢,٣٥٢,٨٠١	٣٢,٧٩٤,٦٢٠	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
	١٤,٤٧٤,٤٨٢	-	١٢,٦٩٠,٢٥٩	-	-	١٠,٧٨٤,٢٢٣	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٢٠١,٤٢٥	-	-	-	١٧,٤٤٩	١٨٣,٩٧٦	ذمم مدينة وموجودات أخرى
	١٧١,٥٤٤,١٩٧	١٧١,٥٤٤,١٩٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
	١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١	٤٨٠,٢٩٧,١٨٧	٣٥٨,٧٤٩,٩٤٣	٦٤,٢٥٣,٦٦٥	٣٢,٣٧٠,٢٥٠	١١٤,٧٧٣,٠١٦	مجموع الموجودات
	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	-	-	-	-	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
	١,٠٧٠,٠٢٧	-	-	-	-	١,٠٧٠,٠٢٧	مطلوب لبنك
	٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤	٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤	-	-	-	-	ذمم دائنة أخرى
	١,٠٥٠,٤٤٤,٠٦١	٦٠٤,٤٥٨,٤٤٤	-	-	-	٤٤٥,٩٨٥,٦١٧	حقوق ملكية المساهمين
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر العملات

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

مخاطر نسبة معدل العائد

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة وفق أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقيضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تُوقاس العقود الأجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار ربح محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الربح المدرجة.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ لم يكن لدى الشركة أية موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة من عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو العناصر البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. تلازم المخاطر التشغيلية كافة أعمال الشركة ونشاطات الدعم الخاصة بها. ويمكن للمخاطر التشغيلية أن تظهر بطرق متعددة، ومن ضمنها الأخطاء، وأعمال التزوير، وتوقف الأعمال، وأخطاء الموظفين المتعمدة، أو عدم التزام المورد ببنود العقد، حيث قد تسبب هذه الأحداث بخسائر مالية وأضرار أخرى تلحق بالشركة ومن ضمنها الإضرار بالسمعة التجارية.

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

قامت الشركة الأم بتأسيس وحدة مهام مستقلة للمخاطر التشغيلية تتبع إدارة مخاطر المجموعة، إذ عملت وحدة المهام المشار إليها على تصميم وتطبيق سياسية مفصلة للمخاطر التشغيلية على مستوى الشركة، وهي السياسة التي وافقت عليها لجنة إدارة المخاطر.

ويُدعم إطار المخاطر التشغيلية للمجموعة أداة برمجة لإدارة المخاطر على أحدث المستويات مصممة لتلائم المتطلبات الخاصة بإطار الشركة الأم. ومن شأن هذه الأداة دمج المكونات الفردية لإطار إدارة المخاطر التشغيلية لتصبح أداة موحدة وتعتمد على شبكة الانترنت وتعمل على تحسين مستويات تحديد المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنها وتحليلها.

مراقبة المخاطر التشغيلية

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

٢٠- احتساب الزكاة

تعود المسؤولية النهائية لدفع الزكاة على مساهمي الشركة.

شركة المشرق الإسلامي للتمويل - (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢١- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

بالتكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	
درهم	درهم	
		موجودات مالية
		النقد وما يعادله
١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
١,٠٣٠,٥٥٦,٨١٠	١,٠٣٠,٥٥٦,٨١٠	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨,٠٨٩,٤٥٧	٨,٠٨٩,٤٥٧	المجموع
<u>١,٠٣٨,٦٥٦,٤٧٤</u>	<u>١,٠٣٨,٦٥٦,٤٧٤</u>	
		مطلوبات مالية
		مطلوب لبنك
٥٥٨,٦١٣,٩٦٦	٥٥٨,٦١٣,٩٦٦	ذمم دائنة أخرى
٥٩١,٥٥٥	٥٩١,٥٥٥	المجموع
<u>٥٥٩,٢٠٥,٥٢١</u>	<u>٥٥٩,٢٠٥,٥٢١</u>	

يبين الجدول التالي تصنيف الشركة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

بالتكلفة المطفأة	القيمة الدفترية	
درهم	درهم	
		موجودات مالية
		النقد وما يعادله
٨٠,٠١٠,١٩٧	٨٠,٠١٠,١٩٧	الأدوات التمويلية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	٧٨٤,٢١٣,٧٦٠	موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٧٤,٤٨٢	١٤,٤٧٤,٤٨٢	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٨٣,٩٧٦	١٨٣,٩٧٦	المجموع
<u>٨٧٨,٨٨٢,٤١٥</u>	<u>٨٧٨,٨٨٢,٤١٥</u>	
		مطلوبات مالية
		مطلوب لبنك
٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	٤٤٤,٩١٥,٥٩٠	ذمم دائنة أخرى
١,٠٧٠,٠٢٧	١,٠٧٠,٠٢٧	المجموع
<u>٤٤٥,٩٨٥,٦١٧</u>	<u>٤٤٥,٩٨٥,٦١٧</u>	

٢٢- الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في ١٨ مارس ٢٠١٥.

