

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

صفحات	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٨ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٦ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التأسيس والمكتب المسجل

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

يقع عنوان المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص. ب. ١٣٩٤، الشارقة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ صافي الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨٥ مليون درهم (٢٠٢٣: خسارة بقيمة ٢٧٥ مليون درهم). بلغ مجموع الأرباح الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢١ مليون درهم (٢٠٢٣: خسارة بقيمة ٧١١ مليون درهم).

بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٨٢٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٥٠٦ مليون درهم).

ترد النتائج المفصلة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أساس الاستمرارية

إن مجلس الإدارة، وبعد التقييم، على قناعة تامة بأن المجموعة تمتلك الموارد المالية والمقومات الكافية لضمان استمرارية أعمالها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبناءً على ذلك، فقد قرر المجلس الاستمرار في تطبيق مبدأ الاستمرارية كأساس لإعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٣٢. يتم تنفيذ جميع المعاملات في سياق أعمالنا الاعتيادية وبالامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.

مدققو الحسابات

تم تعيين جرانث ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (فرع دبي) كمُدققي حسابات خارجيين للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم عرض مقترح لقرار من المساهمين لإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أعضاء مجلس الإدارة:

تمثل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة في كل ممن يلي:

١. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)
٢. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. السيدة أروى العويس
٤. السيد طلال المدفع
٥. السيد عبدالعزيز الحساوي
٦. السيد مبارك البشارة
٧. السيد سالم الغماي
٨. السيد صلاح أحمد عبدالله النومان
٩. السيد عبدالله شريف الفهيم
١٠. السيد عامر عبدالعزيز خاتصاحب
١١. السيد وليد ابراهيم الصايغ

عن مجلس الإدارة

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303 و 308
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكذلك بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الأخلاقية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا البيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقدّمة للعملاء	
كما هو مبين رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، بلغت قيمة القروض والسلفيات لدى المجموعة ما قيمته ٢٤,٣٠٢ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وهو ما يُمثل نسبة ٥٥,٧٦٪ من إجمالي الأصول. بلغ مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ١,٧٨٦ مليون درهم إماراتي، حيث يتألف من مخصص بقيمة ١,٣٨٩ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنّفة ضمن المرحلتين ١ و ٢، ومُخصص آخر بقيمة ٣٩٧ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنّفة ضمن المرحلة ٣.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على قياس خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقدّمة للعملاء الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: < فهم البيئة الرقابية المرتبطة بعملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية المطبقة بخصوص هذه العملية واختبار فعاليتها التشغيلية؛ < اختبارنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ < تحققنا، على أساس عينة من حالات التعرض، من مدى ملائمة تطبيق المجموعة معايير التصنيف ضمن المراحل المناسبة والتعديلات على هذا التصنيف؛ < قمنا بالاستعانة بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من أجل تقييم الجوانب التالية: • الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة المجموعة المتبعة بشأن انخفاض القيمة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة. • مدى ملائمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات. • إعادة احتساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة لعينة من التعرضات التجارية لتقييم مدى الدقة الحسابية لحساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة. < بالنسبة للمحفظة المُصنّفة ضمن المرحلة ٣، قمنا بتقييم مدى ملائمة افتراضات التخصيص لعينة من حالات تعرض العملاء من الشركات والتي تم اختيارها على أساس المخاطر والأهمية النسبية لحالات تعرض العملاء من الأفراد، حيث تضمنت هذه العملية تقييم عينة، للتحقق من مدى ملائمة الاعتبارات تقييم السداد والضمانات، وذلك من خلال الاستعانة بخبراء التقييم العقاري لدينا؛ < قمنا بتقييم مدى ملائمة الافتراضات الهامة المستخدمة في بعض التعديلات التقديرية للإدارة، بما في ذلك مراعاة الإدارة للمتطلبات التنظيمية للمخصصات؛ < قمنا بفحص الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ورقم ٩.
تطبق المجموعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على أرصدة القروض والسلفيات المُقدّمة للعملاء والمُقاسة بالتكلفة المطفأة، حيث تضع المجموعة أحكاماً هامة وعدداً من الافتراضات التي تعتبر دالة لتقييم احتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر، والمُعَدلة حسب المعلومات الاستشرافية وكذلك إجمالي التعرض عند التعثر فيما يتعلق بالأصول المالية المعنية.	
تضع المجموعة أحكاماً هامة وعدداً من الافتراضات عند تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق معايير المراحل والتعديلات بسبب الأوضاع الاقتصادية المستقبلية وذلك بغرض احتساب مخصصات انخفاض القيمة.	
تخضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لقيود بطبيعة الحال. حيث يتم التعامل مع هذه القيود من خلال التعديلات التقديرية للإدارة بشأن التعرضات الائتمانية المحددة، والتي يكون قياسها تقديرياً بطبيعته ويخضع أيضاً لمستوى عالي من عدم اليقين في التقديرات، بما في ذلك مراعاة المتطلبات التنظيمية للمخصصات.	
إن تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات المُقدّمة للعملاء يتطلب من الإدارة وضع أحكام بشأن المراحل التي تنتمي إليها الأصول المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك تعديلات المراحل بصورة يدوية والمسموح بها وفقاً لسياسات المجموعة، حيثما يكون مناسباً.	
يبين الإيضاح رقم (٤-١) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، ويقدم الإيضاح رقم (٣٥) إفصاحات عن إدارة المخاطر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.	



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تصنيف وقياس الشركة التابعة المملوكة بالكامل للمجموعة وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة"	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على تصنيف وقياس الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع والواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
قامت المجموعة بتصنيف شركتها التابعة المملوكة لها بالكامل وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣.	استفسرنا من الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن التقدم الذي أحرزته المجموعة فيما يتعلق ببيع الشركة التابعة؛
كان من المتوقع أن عملية البيع تكون مؤهلة للاعتراف بها كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف من أجل استيفاء شرط التصنيف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ (مع مراعاة الاستثناءات المحدودة).	قمنا بتقييم نشاط الإدارة منذ تاريخ تصنيف الشركة التابعة والإجراءات المتخذة للمضي قدماً في عملية بيعها، وعلى وجه التحديد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
بالإضافة إلى ذلك، وبمجرد تصنيفها ضمن هذه الفئة، يتم قياس مجموعة أصول والتزامات الشركة التابعة بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. وعند التصنيف على أنها محتفظ بها للبيع، إذا كانت القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أقل من القيمة الدفترية، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في البيانات المالية الموحدة. يعتبر تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقياسها لاحقاً هو أحد التقديرات ومن ثم يتطلب وضع أحكام هامة.	• أطلعنا على القرار الذي وافق مجلس الإدارة بموجبه على فصل ارتباط الشركة التابعة.
ونظراً للأوضاع الجيوسياسية الراهنة التي تمر لبنان بها، لم تُستكمل عملية البيع في غضون سنة من تاريخ التصنيف، وبالتالي، فمن غير العملي إجراء تقييم حديث للبنك بغية تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الشركة التابعة، كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤.	• أطلعنا على موافقة الجهة التنظيمية على فصل ارتباط الشركة التابعة. أطلعنا على المراسلات اللاحقة من الجهة التنظيمية والتي تؤكد فيها على موافقتها على فصل ارتباط الشركة التابعة في ضوء التطورات الأخيرة في الظروف الجيوسياسية في البلد التي تعمل فيها الشركة التابعة.
يبين إيضاح رقم (٢-١) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة بخصوص الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع، والإفصاحات المتعلقة بهذه الشركة.	• أطلعنا على خطابات النوايا المُستلمة من مشتريين محتملين للاستحواذ على الشركة التابعة بقيمة العرض. وأطلعنا كذلك على آخر المراسلات اللاحقة من المشتريين المحتملين التي يؤكدون فيها على عزمهم مواصلة الاستحواذ على الشركة التابعة دون تغيير في قيمة العرض.
	• أطلعنا على الوثائق التي توضح أن البنك في مراحل متقدمة من تعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة.
	• أجرينا العديد من الاستفسارات مع إدارة الشركة التابعة من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛
	• قمنا بتقييم الدقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وبعد ذلك على أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛
	• وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقريرنا التدقيقي بشأنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي وتقرير المناقشة والتحليل الصادر من الإدارة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى خلاف المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، وبالتالي فإننا لا نبدى ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا البيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها.

استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن. إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في التقرير السنوي وتقرير المناقشة والتحليل الصادر من الإدارة، أثناء الاطلاع عليهما، يتعين علينا إبلاغ مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. يُمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية الموحدة. كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وبخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، فإننا نفيد بما يلي:

- (١) قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة الجوانب الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة؛
- (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات الأسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي بموجبها تم تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) يبين الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- (٨) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أيًا من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون



د. أسامة رشدي البكري

سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٣ مارس ٢٠٢٥

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦١٨,٦٣٣	٥٩٥,٩٧٢	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٨	قروض وسلفيات، بالصافي
٧,٧٢٧,٤١٠	١٠,١٠١,٥٧٠	٩	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
١,١٠٢,٧٥٣	١,١٥٧,٤٥٣	١٠	استثمارات عقارية
١,٠٧٨,٠٨٤	١,٠٧٠,٠٩٠	١١	موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون
١,٢٥٢,٢٥٢	٦٧٩,٨٣٢	١٢	موجودات أخرى
٢٠٩,٦١٣	١٩٠,٩٣٢	١٤	ممتلكات ومعدات
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	١٥-٢	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	٤٣,٥٨٢,٩٧٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	١٥	ودائع العملاء
١,٩١٦,٣٤١	٢,٨٢٢,٨١٢	١٦	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٠٢,٣١٢	٢,٤٢٠,٢٨٤	١٧	قروض إعادة الشراء
١,٩٨٧,٩١٧	١,٢٤٥,٠٤٢	١٨	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٤,٩٩٨	٣,٥٦٣,٠٧٠	١٩	سندات مصدرة
٣٥,٩٥٤,١٦٥	٣٩,٧٥٦,١٥٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال والإحتياطيات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٨٨,٤٦٩	٢٠	رأس المال
١٩٠,٣١٦	١٩٠,٣١٦	٢٠ و ٨	إحتياطي قانوني إلزامي
(٧٥٤,٣٨٢)	(٨١١,٠٦٢)		إحتياطي انخفاض القيمة
(٣٨٦,٦٧٥)	(٣٨٦,٦٧٥)	٢	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٠٤,٩٣٢	٧٤٤,٢٣٤		إحتياطي تحويل العملة
٣,٥٠٤,١٩١	٣,٨٢٥,٢٨٢		الأرباح المحتجزة
١,٣٢٤	١,٥٤٠		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
			الحصص غير المسيطرة
٣,٥٠٥,٥١٥	٣,٨٢٦,٨٢٢		مجموع حقوق الملكية
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	٤٣,٥٨٢,٩٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٥

محمد خديري
الرئيس التنفيذي

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٠

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
١,٧٦٢,٣١٩ (١,٥٣٨,٣٩٦)	٢,٠٨٥,٠٨٠ (١,٦٥٦,٠٧١)	٢٤ ٢٥	إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد
٢٢٣,٩٢٣ ١٧٧,٠٤٤ ١٥,١٨٨ (٥٢,١٨٥) (٩٧,٧٦٢) ٤,٤٨٣	٤٢٩,٠٠٩ ١٥٤,٦٦٧ ٢٥,٧٧١ ١١,١٦٤ ١٠٤,٤٣١ ١,٤٧٤	٢٦ ٢٧	صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات الرسوم والعمولات أرباح صرف العملات الأجنبية الإيرادات/(الخسائر) من الاستثمارات صافي الإيرادات/(الخسائر) من العقارات الإيرادات الأخرى
٢٧٠,٦٩١ ٢,١٨٩	٧٢٦,٥١٦ (٤٤,٣٨٤)	٢٨ و ٨ (ب)	الإيرادات التشغيلية صافي (خسارة)/إسترجاع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢٧٢,٨٨٠ (١٧٩,٦١٦) (٢٣,٥٧٦) (١٢٧,٤٢٠) (١٨,٣٦٥) (١٩٩,١٥٣)	٦٨٢,١٣٢ (١٣٦,٩٤٤) (٢١,٠٦٨) (١٠٧,٧٦٠) - -	٢٩ ٢٩ و ١٤ ٢٩ ١-٢	صافي الإيرادات التشغيلية مصروفات موظفين استهلاك مصروفات أخرى انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة صافي خسارة انخفاض قيمة شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٢٧٥,٢٥٠)	٤١٦,٣٦٠		الربح/(الخسارة) قبل الضرائب
-	(٣١,٦٧٠)	٣٠	مصروف ضريبة الدخل
(٢٧٥,٢٥٠)	٣٨٤,٦٩٠		صافي الربح/(الخسارة) للسنة
(٢٧٣,٥٢١) (١,٧٢٩)	٣٨٤,٤٧٤ ٢١٦		عائدة إلى: مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
(٢٧٥,٢٥٠)	٣٨٤,٦٩٠		صافي الربح/(الخسارة) للسنة
(٠,١٠)	٠,١٣	٢١	الربح/(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم إماراتي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧٥,٢٥٠)	٣٨٤,٦٩٠	صافي الربح/(الخسارة) للسنة
		بنود الربح/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>
(٤٩,٠٠٨)	(٦٧,٥٤٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>
-	(٢,٠٥٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٢١٧	خسائر الائتمان المتوقعة على سندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٨)
(٣٨٦,٦٧٥)	-	فروق تحويل العملات من شركة تابعة
(٤٣٥,٦٨٣)	(٦٣,٣٨٣)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٧١٠,٩٣٣)	٣٢١,٣٠٧	مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة
		عائدة إلى:
(٧٠٩,٢٠٤)	٣٢١,٠٩١	مساهمي البنك
(١,٧٢٩)	٢١٦	الحصص غير المسيطرة
(٧١٠,٩٣٣)	٣٢١,٣٠٧	مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

١٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل العملة	الأرباح المحتجزة	حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	١٤٧,٦٢٤	(٧٠٦,٣٧٠)	(١,٩١١,٥٠٢)	٧١,٥٥١	١,٤٩١,٣٠٣	٣,٠٥٣	١,٤٩٤,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	(٢٧٣,٥٢١)	(٢٧٣,٥٢١)	(١,٧٢٩)	(٢٧٥,٢٥٠)
-	-	-	-	(٤٩,٠٠٨)	(٣٨٦,٦٧٥)	-	(٤٣٥,٦٨٣)	-	(٤٣٥,٦٨٣)
-	-	-	-	(٤٩,٠٠٨)	(٣٨٦,٦٧٥)	(٢٧٣,٥٢١)	(٧٠٩,٢٠٤)	(١,٧٢٩)	(٧١٠,٩٣٣)
-	-	-	-	٩٩٦	١,٩١١,٥٠٢	٩,٥٩٤	١,٩٢٢,٠٩٢	-	١,٩٢٢,٠٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠
-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	٤٢,٦٩٢	-	-	٥٩٧,٣٠٨	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	١٩٠,٣١٦	(٧٥٤,٣٨٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٤٠٤,٩٣٢	٣,٥٠٤,١٩١	١,٣٢٤	٣,٥٠٥,٥١٥
-	-	-	-	-	-	٣٨٤,٤٧٤	٣٨٤,٤٧٤	٢١٦	٣٨٤,٦٩٠
-	-	-	-	(٦٣,٣٨٣)	-	-	(٦٣,٣٨٣)	-	(٦٣,٣٨٣)
-	-	-	-	-	-	٣٨٤,٤٧٤	٣٢١,٠٩١	٢١٦	٣٢١,٣٠٧
-	-	-	-	٦,٧٠٣	-	(٦,٧٠٣)	-	-	-
-	٣٨,٤٦٩	-	-	-	-	(٣٨,٤٦٩)	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٨,٤٦٩	-	١٩٠,٣١٦	(٨١١,٠٦٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٧٤٤,٢٣٤	٣,٨٢٥,٢٨٢	١,٥٤٠	٣,٨٢٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي الخسارة للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
مجموع الخسارة الشاملة للسنة
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)
تحويل إلى رأس المال
تحويل (إلى/ من الأرباح المحتجزة [إيضاح ٨ (ب) و ٢٠])
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
مجموع الربح الشامل للسنة
تعديل نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(٢٧٥,٢٥٠)	٤١٦,٣٦٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة للسنة
			تعديلات على:
٢٣,٥٧٦	٢١,٠٦٨	٢٩,١٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٢,٦١٩)	(٧٩٢)		الربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٣٦٥	-		انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة أخرى
(٣٩,١٦٦)	(٦,٢٧١)		إطفاء (خصم) الدين
٢٢,٣٢١	(٥,٢٨٥)	٢٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٤,٠٧٧)		أرباح محققة من موجودات مالية
٩١	(٤٣,٨٣٢)		(ربح)/خسارة من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
٥٥,٣٥٦	(٥٤,٧٠٠)	١٤ و ١٠	(ربح)/خسارة غير محققة من بيع استثمارات عقارية
٤٣,٤٢٨	(٦,٠٦٠)	١١	(ربح)/خسارة غير محققة من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
(٢,١٨٩)	٤٤,٣٨٤	٢٨	صافي خسارة/(عكس) انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٩٩,١٥٣	-		صافي المخصص/(المعكوس) لانخفاض قيمة موجودات محتفظ بها للبيع
(١٣,١٩٣)	(١,١٢٩)	٢٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٩,٨٧٣	٣٥٩,٦٦٦		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في:
(٥٣٤,٣٨٩)	٢٠٦,١٠٦		الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
(٢٢٦,١٠٨)	٢٥٠,٦٣٤		الودائع القانونية الإلزامية لدى البنوك المركزية
٧٤١,٠٥٩	(٢,٢٩٠,١٠٦)		قروض وسلفيات
٢٨٩,٣٩٩	٥٧١,٤٢١		موجودات أخرى
(١,٤٣٠,٣٧٢)	٣,٣٦٢,٣٤٤		ودائع العملاء
(٧٣,٦٦٨)	(٧٤٢,٨٧٤)		مطلوبات أخرى
(١,٢٠٤,٢٠٦)	١,٧١٧,١٩١		النقد الناتج من / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٨٩٤)	(٧,٠٢٩)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٠,١٩٧)	(٢,٧٢٧,١٦٥)		شراء موجودات مالية
٦,٩٧٧	٥,٤٣٣		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨,٠٠٥	٣٢,٧٤٢		متحصلات من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
١٧٥,٧٤٦	٢٩٧,٤١٨		متحصلات من استبعاد استثمارات
١٣,١٩٣	١,١٢٩	٢٧	توزيعات أرباح مستلمة
١٢٤,٨٣٠	(٢,٣٩٧,٤٧٢)		النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٨٠٨,٧٣٢	١,٨١٨,٤٨٤		متحصلات من سندات مصدرة
٨٠٠,٠٠٠	-		متحصلات من إصدار أسهم
(١,٥٩٨,٩٢٩)	١,٥٣٢,٣٧٥		متحصلات من/(تسوية) قروض إعادة الشراء وأرصدة مستحقة للبنوك
(٨٥٢,٠١٧)	(٢,٢٤٧,١٨٩)		تسوية سندات مصدرة
١٥٧,٧٨٦	١,١٠٣,٦٧٠		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله خلال السنة
(٩٢١,٥٩٠)	٤٢٣,٣٨٩	٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٣١٦,٦٠٦	٢,٣٩٥,٠١٦	٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة
٢,٣٩٥,٠١٦	٢,٨١٨,٤٠٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يزاول البنك الأنشطة البنكية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال ستة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، ودبي، وأبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣١.

٢ أسس الإعداد

١-٢ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يواصل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة دعم الجهود الاستراتيجية للبنك لفك الارتباط/إلغاء التوحيد مع الشركة التابعة اللبنانية، حيث إن تأثير التباينات المحاسبية الأساسية غير مستدام للبنك ويشكل تهديداً بالتقلبات غير الضرورية. وعليه، يظل الهدف هو وقف توحيد البيانات المالية للشركة التابعة اللبنانية في البيانات المالية للمجموعة، وفقاً لتوصيات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. هذه الخطوة ضرورية للتخفيف من التباينات والاضطرابات المحاسبية الناتجة عن توحيد الشركة التابعة اللبنانية. وفي ٢٢ يونيو ٢٠٢٣، وافق مجلس الإدارة على فك الارتباط.

عندما صنفت المجموعة الشركة التابعة اللبنانية كـ "أصل محتفظ به للبيع"، تم تصنيف جميع أصول والتزامات الشركة التابعة وفقاً لذلك. وبمجرد التصنيف في هذه الفئة، يتم قياس مجموعة الأصول والالتزامات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة حدوث انخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح والخسارة الموحد. يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة. يظل تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع حكماً هاماً، يتم تحديده بناءً على نهج عروض السوق.

أدت البيئة الجيوسياسية المتوترة سابقاً في لبنان إلى تأخير البيع لما بعد الإطار الزمني المحدد بـ ١٢ شهراً وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٥. ومع ذلك، تشير التطورات السياسية والاقتصادية الأخيرة بوضوح إلى نظرة مستقبلية أكثر استقراراً وتفاؤلاً، مما أدى إلى تجديد اهتمام المشتريين المحتملين. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تلقى البنك عروضاً مؤكدة مجدداً من مشتريين محتملين، مما يعكس شعوراً إيجابياً في السوق. تتقدم المناقشات، حيث يُظهر المشترون ثقة متزايدة في تعافي القطاع المالي اللبناني. يقوم البنك حالياً بالحصول على عروض منقحة لبيع الشركة التابعة، مما يضعه في موقع مناسب لإتمام الصفقة النهائية في ظل بيئة اقتصادية كلية أفضل.

في حين يظل البنك واثقاً من نجاح بيع بنك الإمارات لبنان، فإنه يقر بأن التأخيرات قد تحدث بسبب عوامل خارجية. ومع ذلك، من المتوقع أن يسهل تحسن المشهد السياسي والمالي إتمام الصفقة في أقرب ما يمكن. بالإضافة إلى ذلك، تلقى البنك خطاباً محدثاً من الجهة التنظيمية يؤكد مجدداً دعم تصنيف بنك الإمارات لبنان كمحتفظ به للبيع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٥، مما يعكس تحسن ظروف السوق والجهود الاستراتيجية المستمرة لإتمام البيع.

فيما يلي تفصيل صافي الموجودات للشركة التابعة اللبنانية كما في ١ أبريل ٢٠٢٣:

الموجودات	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٨٩٢,٤٦٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٠,٤٩٧
قروض وسلفيات، بالصافي	١,٠٩٠,٠١٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	٢٩,٥٦٧
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٣,٣٤٤
موجودات أخرى غير ملموسة	٣٤٥
موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	٧٩,٦٤١
موجودات أخرى	١٧,٩٨٩
ممتلكات ومعدات	٦,٠٤٠
مجموع الموجودات	٤,١٦٩,٩٠٠
المطلوبات	
ودائع العملاء	٢,٣١٨,٩٦٨
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٦١٧,٢٦١
مطلوبات أخرى	١٨٩,٧٢٨
مجموع المطلوبات	٣,١٢٥,٩٥٧
صافي الموجودات	١,٠٤٣,٩٤٣
القيمة العادلة لصافي الموجودات	٨٤٤,٧٩٠

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التزمت المجموعة بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") الذي صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢.

أسس القياس - لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيم العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

العملة التشغيلية وعملة العرض - تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أساس التوحيد - تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض، أو لديه حقوق، في عوائد متغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق الحماية (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإقراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمستثمر. عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي يحوزها البنك بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصروفات أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للبنك. تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/ المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة. عندما تفقد المجموعة سيطرتها على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم في هذه البيانات المالية اعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ولم يكن لتطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ المرجحة للسنوات الحالية أو السنوات السابقة، ولكن قد يؤثر اعتمادها على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٣ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ عرض البيانات المالية وذلك بشأن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ عرض البيانات المالية وذلك بشأن المطلوبات الغير متداولة ذات التعهدات؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار بشأن الالتزامات الإيجارية المتضمنة في معاملة البيع وإعادة التأجير؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين.

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تم المجموعة بالاعتماد المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسر العمل بها بعد. وتجري الإدارة حاليًا تقييمًا لتأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:

تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٥

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي المتعلقة بتعذر قابلية الصرف.

١ يناير ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية.

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة بدون مساهمة عامة: الإفصاحات"

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية.

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة خلال فترة التطبيق الأولي، وقد لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير مادي على البيانات المالية للبنك خلال فترة التطبيق الأولي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمجموعة والالتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس. يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء أو البيع الاعتيادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن عمليات البيع والشراء بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي تحدده اللوائح أو الأعراف في السوق. يتم مبدئيًا قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية على التوالي، حيثما يكون ملائمًا، عند الاعتراف المبدي. يتم على الفور الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقًا قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات المالية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصًا خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

عند الاعتراف المبني بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة. علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبني، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ إذا تم تصنيفه بطريقة أخرى.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتخصيص الدخل على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل المستخدم لحساب القيمة الحالية للإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية، أو، عند الاقتضاء، من خلال فترة أقصر للوصول إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الفائدة الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنها غير محتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعيار ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني. تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد. القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٧.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل نهائي أن تصنف الاستثمار في أدوات حقوق الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة. تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبني جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولديها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح على المدى القصير؛ أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترجمة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقييم نموذج الأعمال

يجري البنك تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- السياسات والأهداف الخاصة بالمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالتحديد ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية، الحفاظ على معدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصل في فترات سابقة، وسبب هذه المبيعات وتوقعها لنشاط المبيعات المستقبلية. لا تؤخذ المعلومات حول نشاط المبيعات بالاعتبار بشكل منفصل، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تنفيذ هدف البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث إنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش معدل الفائدة. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك إلى:

- أحداث محتملة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- شروط الدفع المسبق والتمديد،
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة،
- السمات التي تعزل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة حيث أن المجموعة لديها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة الضبط الدورية. تقتصر حقوق إعادة الضبط هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض غرامات.

قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة حيث يؤدي هذا الخيار إلى اختلاف سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديله أو تم استبدال أصل مالي موجود بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان ينبغي إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ القوائم المالية الموحدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الحقوق الناشئة عن تعديل بشروط مختلفة اختلافا جوهريا)، أو عندما يتم نقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تنقل المجموعة جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولم تحتفظ بها بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به عن المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي ويعترف أيضا بالإقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة سيؤدي إلى خسارة مرة أخرى أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ضعيفا ائتمانيا. وينطبق هذا فقط في حالة الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا يزال هناك احتمال كبير للتخلف عن السداد والذي لم يتم تخفيضه من خلال التعديل. وتقوم المجموعة بتحديد المخاطر الائتمانية للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخرا في سداد مبالغ مستحقة بموجب الشروط الجديدة.

أي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المنقولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بكل أو معظم مخاطر ومكافآت الموجودات المنقولة أو جزء منها. وفي مثل هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالتزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في بيان الأرباح أو الخسائر.

عندما تستبدل المجموعة أداة دين بأخرى مع المقرض الحالي بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، يتم احتساب هذا التبادل على أنه إسقاط للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد.

قروض دون حق الرجوع

في بعض الحالات، تؤدي القروض التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقرض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية للضمانات الأساسية (القروض دون حق الرجوع). وتقيم المجموعة بناءً على حكمها ما إذا كانت القروض دون حق الرجوع تستوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط.

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع حكمها:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للمقرض.
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة.
- قدرة المقرض واستعداده لتقديم دفعات تعاقدية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان.
- ما إذا كان المقرض يمثل فرد أو مؤسسة عاملة أو منشأة ذات غرض خاص.
- المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من الموجودات بالنسبة لقرض مع حق الرجوع بالكامل.
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقرض؛ وما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى تراجع الائتماني منذ نشأته:

- المرحلة ١ - عندما لا يكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدّر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح احتمالي غير متحيز للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. بالنسبة للتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعدد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها الناتجة عن قياس عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخفضة بسعر القسيمة كبديل لسعر الفائدة الفعلي للموجودات)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

بالنسبة لارتباطات القروض غير المسحوبة، مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها في حالة سحب القرض؛ وبالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تقاس عبر الدفعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل القسيمة، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تتمثل المدخلات الرئيسية الخاصة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر - تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات واحجام الأطراف المقابلة.
- التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حالة تعثر الملمزم. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.
- يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي:
 - للتسهيلات المباشرة: الحد أو التعرض أيهما أعلى.
 - للاعتمادات المستندية والقبولات: الحد أو التعرض أيهما أعلى.
 - لجميع خطابات الضمان: التعرض
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من متحصلات التصفية من أي ضمانات.

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

- رئيسي غير مضمون: ٤٥٪
- سندات مؤهلة وفقاً للتعرض عند التعثر الأقل في بازل، مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيضات بازل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة إلى أدنى حدود مقبولة للتعرضات عند التعثر لبعض الضمانات.

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الداعمة والمعقولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة. تقوم المجموعة بإعداد ثلاث سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، سيناريو الصعود بوزن ٣٠٪، وسيناريو السلب بوزن ٣٠٪.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في النماذج الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لتوضيح ذلك، يتم إجراء تسويات نوعية أو رصد مخصصات زائدة كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية على أساس الخبرة السابقة. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى ٢٠٢٩:

المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
سعر النفط	أساسي	(٢٣,٢٥)٪	(٢٢,٧١)٪	(١٦,١٦)٪	٠,٠٢٪	٠,١٨٪
	تصاعدي	٣,٥٤٪	(٤,٠٥)٪	(٤,٧٥)٪	(٠,١٣)٪	٠,١٩٪
	تنازلي	(٢٥,٧٤)٪	٠,٤٩٪	١٧,٨٦٪	٢,٩١٪	٠,٥٥٪
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	٣,٩٧٪	٣,٦٢٪	٣,٨٠٪	٣,٨٨٪	٣,٩٠٪
	تصاعدي	٥,٨١٪	٥,٠٩٪	٣,٨٣٪	٣,٨٨٪	٣,٩٠٪
	تنازلي	٠,٢٥٪	(٠,٨٦)٪	٤,٧٨٪	٥,٥٦٪	٤,٣٩٪

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي، لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إنشائها، تقارن المجموعة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدثت على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي للموجودات التي تعتبر ذات أهمية. يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى، وذلك في حالة استبقاء معايير معينة، وانخفاض الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، ولم تعد هذه المخاطر تعتبر ذات أهمية.

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني. وأما تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً، فإنه يعتمد على خصائص الأدوات المالية والجهة المقرضة والمنطقة الجغرافية. يختلف تحديد الأهمية بناءً على نوع الإقراض، لا سيما بين البيع بالجملة والتجزئة. قد يتم اعتبار أن مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على أساس زمني. وهذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. وترتكز هذه العوامل النوعية على حكم الخبير والتجارب السابقة ذات الصلة. وبكضمنا، تعتبر المجموعة أن حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان يكون في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بأكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام المدفوعات المستحقة فيه كاملة له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح للمقترض. إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبني، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة انتمائية متوقعة منها ١٢ - شهراً. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الإهمال أو التحمل، قد تكون مؤشراً على زيادة خطر التخلف عن السداد الذي لا يزال قائماً بعد توقف المؤشر نفسه في الوجود. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديد فترة اختبار تتطلب خلالها الموجودات المالية إثبات السلوك الجيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافٍ. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة يتضمن تاريخاً لأداء الدفع المحدث وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الملحوظة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من:

- أن المعايير كافية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض.
- لا تتوافق المعايير مع الوقت الذي تتجاوز فيه فترة استحقاق الأصل مدة ٣٠ يوماً.
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام ومباشرة من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الائتمان المنخفض القيمة.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين ١٢ شهراً من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) واحتمال التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم انتماء الخبراء بما في ذلك المعلومات الاستشرافية. يمثل الهدف من هذا التقييم في تحديد ما إذا كانت الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض عن طريق المقارنة:

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ إلى جانب
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الاعتراف المبني بالتعرض (بتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق)

تستخدم المجموعة ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان:

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التخلف عن السداد،
- المؤشرات النوعية،
- وضمانة لمدة ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق

تحسينات في بيان مخاطر الائتمان

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للاعتراف المبني، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

حددت المجموعة المعايير أدناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم أي تحسن في ملف مخاطر الائتمان والذي سينتج عنه ترقية العملاء الذين ينتقلون من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

- سيتم تحسين الانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان على مراحل (مرحلة واحدة في كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي لا تقل عن ١٢ شهراً.
- سيتم تحسين الحالات المعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو انقضاء فترة المعالجة التي لا تقل عن ١٢ شهراً على الأقل، في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع سنوية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقرض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
- يعجز المقرض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
- يكون من المحتمل أن يقوم المقرض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس نظراً لعدم قدرة المقرض على الوفاء بالتزاماته الائتمانية.

تعتبر السحوبات متأخرة السداد عندما يخالف العميل الحدود الموضوعة أو تقديم حدود أقل عن قيمة المبلغ القائم الحالي.

عند تقييم ما إذا كان المقرض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية – مثل مخالفات التعهد؛
- الكمية – مثل بيان التأخر عن السداد وعدم تسوية التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للبنك؛ و
- بناءً على المعلومات المقدمة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

معطيات عملية تقييم الأداة المالية في حال التعثر عن السداد على مدى الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة: (على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات)؛
- عندما تتضمن الأداة المالية بنود مسحوبة وغير مسحوبة، لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لبند التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة ببند المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر ائتمان مجمع لكلا البندين؛ و
- أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تمثل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية للمقرض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فعندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين المبلغ في احتساب النقص النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد من الدفاتر حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)؛ أو تُنقل الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات إلى كيان آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المجموعة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية وتقوم أيضاً بالاعتراف بالفرض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة. في حالة استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للموجودات في ذلك التاريخ. سيؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد وفق الشروط الجديدة إلى أرباح أو خسائر عند الاستبعاد. يتم رصد مخصص خسارة للأصل المالي الجديد يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ولا ينطبق هذا إلا في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على المبلغ الأساسي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التخلف عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. ترأب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض متأخر عن السداد وفق الشروط الجديدة. عند استبعاد الموجودات المالية بالكامل، لا يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع المقابل المستلم للجزء معترف به وأي ربح / خسارة تراكمية مخصصة له والتي تم معترف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالتكلفة المطفأة". تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية مثل الودائع وسندات الدين المصدرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بكافة المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الاعتراف بمصرفات الفائدة على أساس العائد الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصرفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها - أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصرفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة للمجموعة. تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات مقاصة رئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك عندما لا تنوي تسوية المبالغ.

٤-٢ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سلبية ضمن المطلوبات. ويتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب.

محاسبة التحوط - يجوز للبنك تحديد أصل أو التزام معترف به، أو التزام شركة، أو توقعات معاملة محتملة للغاية، أو صافي استثمار عملية أجنبية في علاقة محاسبية تحوط رسمية مع مشتق تم إدخاله لإدارة مخاطر أسعار الفائدة و/أو مخاطر الصرف الأجنبي الموجودة في البند المتحوط. يواصل البنك تطبيق متطلبات محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والتي توفر تحوطاً للتعرضات المتغيرة في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والتي توفر تحوطاً للتعرضات من التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به. وتتطلب شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدأ التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر وإستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة - إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. ويتم تحميل تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بأداة التحوط إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن أية اختلافات في قيمة التحوط سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها إستعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية - يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقتررة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقتررة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقتررة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا كان متوقعاً ألا تتم المعاملة المقتررة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرةً وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط - يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالاشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة. إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيفة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطر وصفاها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفاها العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٤ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤-٤ إيداعات إعادة الشراء العكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شراؤها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كعقود إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه إيرادات فائدة وتستحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

٥-٤ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، وتطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، وتكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل خبراء تقييم مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير. يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها. يتم إجراء تحويلات من/ إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٦-٤ موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون

تستحوذ المجموعة غالباً على عقارات وضمانات أخرى مقابل تسوية بعض القروض والسلف. يتم الاحتفاظ بالعقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية ديون كمخزون وتدرج بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً، يتم قياس العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية ديون بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة أيهما أقل، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المتعلقة باستحواذ المخزون كجزء من تكلفة المخزون. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية، بناءً على أسعار السوق في تاريخ التقرير.

٧-٤ ممتلكات ومعدات

تعرض الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصص انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة بامتلاك الأصل. يُحتسب الاستهلاك لتوزيع تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	مباني
٢٠ - ٤٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢ - ٦	تركيبات وقواطع وديكورات
٣ - ٤	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ - ١٠	سيارات
٣	

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند قياساً موثقاً به. ويُحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكديدها. يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة بها كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تُقاس الأعمال الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أي خسارة متراكمة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. وإذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. وتعد القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. وعند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل. في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، فإنه يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتخفيض من مخصص إعادة التقييم. في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩-٤ ودائع العملاء

يتم قياس ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة والتي هي عادةً المبالغ المستلمة بعد تنزيل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

١٠-٤ أوراق القبول

تظهر أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كميالة لأجل) للبنك، ولذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعاقدى المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي. يتم تسجيل القبولات بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدى بالاسترداد من العميل كموجودات مالية. ولذلك فإن المطلوبات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

١١-٤ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد. يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الضمانات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الاسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الضمان محتملة) أيهما أعلى.

١٢-٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم تكوين مخصصات للتكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. تساهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

١٣-٤ المخصصات والمطلوبات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه. ويعد المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. وعند توقع استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا تأكد بالفعل أنه سيتم استلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق. إن المطلوبات المحتملة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الاعتماد المحفوظة كرهن تعتبر مطلوبات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة وجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة، ولا تقع بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

١٤-٤ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي. تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة كمستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً. إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والمكاتب، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام الإيجار المعدلة بناءً على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف فك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو المكاتب. يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية فترة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس لالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بصورة موثوقة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. وتبلغ نسبة المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٤,٢٣٪. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

- دفعات ثابتة، وتشمل الدفعات الثابتة الجوهرية؛ ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها بصورة مبدئية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛ والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ وسعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تتأكد المجموعة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية. عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن 'الممتلكات والمعدات' ومطلوبات الإيجار ضمن 'المطلوبات الأخرى' في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة - اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

المجموعة كمؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً. عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل فعلياً كافة مخاطر وأمتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

ذمم الإيجار المدينة

يتم الاعتراف بذمم الإيجار المدينة بقيمتها الأصلية المفوترة إلا إذا كانت القيمة الزمنية للنقد جوهرية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ذمم الإيجار المدينة بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة. راجع السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات المالية لمزيد من التفاصيل.

إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

تتضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات المعرضة للتقلبات في الأسعار بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات التحوط في القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي حتى إذا تحسنت مخاطر ائتمان الأصل.

الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية من عدة خدمات تقدمها المجموعة لعملائها ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقاً لهذا المعيار تقوم المجموعة بقياس إيرادات الرسوم على أساس الثمن المحدد في العقد مع العميل باستثناء المبالغ المحصلة بالإئابة عن أطراف أخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للمجموعة، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تنفيذ أعمال هامة، كإيرادات عندما يتم إنجاز هذه الأعمال (على سبيل المثال الرسوم الناتجة من التفاوض أو المشاركة في تفاوض بشأن معاملة خاصة بطرف آخر، مثل الترتيب الخاص بالاستحواذ على أسهم أو سندات أخرى)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم هذه الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات، وأتعاب إدارة المحفظة والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بقرض محدد) ويتم تقييدها ضمن "إيرادات الفائدة".

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند ثبوت حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات. وعادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية.

إيرادات الإيجار

تحقق المجموعة إيرادات من العمل كمؤجر في عقود الإيجار التشغيلية التي لا تنقل بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت العرضية لملكية العقارات الاستثمارية أو الموجودات المكتسبة لتسوية الديون.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

إيرادات الإيجار (تابع)

يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية على العقارات الاستثمارية أو الموجودات المكتسبة لتسوية الديون على أساس القسط الثابت على مدار مدة الإيجار ويتم تضمينها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة الموحد بسبب طبيعتها التشغيلية، باستثناء إيرادات الإيجار الطارئة التي يتم الاعتراف بها عند نشوئها. يتم الاعتراف بالتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على عقد الإيجار التشغيلي وترتيبه كمصروف على مدى مدة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار.

العرض

إيرادات الفوائد التي تم حسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمنن:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمنن:

- المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة،
- والجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحويلات التدفقات النقدية للتنوع في التدفقات النقدية ذات الفائدة، في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات/مصروفات الفوائد

إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول تم اعتبارها عرضية للمبادلات التجارية للمجموعة وتم تقديمها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في صافي دخل التداول. إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر تم عرضها في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

١٦-٤ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملات الأجنبية بشكل عام ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٧-٤ العمليات الأجنبية

شركات المجموعة

يتم تحويل النتائج والمركز المالي للعمليات الأجنبية التي لها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة إلى عملة عرض المجموعة على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة عن الاقتناء) بسعر الإغلاق في تاريخ التقرير
- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف لكل شهر.
- يتم احتساب جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة مباشرة في مكون منفصل من الدخل الشامل الآخر، باعتباره احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٤ العمليات الأجنبية (تابع)

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملات الوظيفية لمنشآت المجموعة المعنية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (في بعض الحالات يتم استخدام سعر يقارب السعر الفعلي في تاريخ المعاملات، على سبيل المثال متوسط سعر شهر). يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملة وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (إلا عندما يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر كجزء من تحويلات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحويلات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها سداد القرض غير مخطط ولا يحتمل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة. يتم تحويل النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لكيانات المجموعة التي يتم المحاسبة عنها على أنها منشآت تعمل في اقتصادات ذات معدلات تضخم مرتفعة والتي لها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة إلى عملة العرض للشركة الأساسية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم عرض مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على عملة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر.

١٨-٤ الأنشطة الانتمائية

تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.

١٩-٤ الضرائب

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة.

الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مذكور في الربح أو الخسارة لأنه يستثني عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير بحلول نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقدير على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية متخصصة مستقلة.

الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤجلة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الأصول والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (بخالف دمج الأعمال أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم) الأصول والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الأصول والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح ولا الربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والخصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت لن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤجلة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلها الاستفادة من منافع الفروق المؤجلة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير في تاريخ التقرير .

يعكس قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ الأحكام المحاسبية الهامة

ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤، قامت الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي ليست واضحة بالقدر الكافي من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات ذات العلاقة مبنية على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات علاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في فترة التعديل التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم تلخيص الأحكام والتقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة على النحو التالي:

١-٥ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يدعم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الجهود الاستراتيجية للبنك لفك الارتباط وفصل الشركة اللبنانية التابعة له، حيث أن التأثير المحاسبي ذي الصلة يعكس صورة مضللة لأداء البنك وقد يؤدي إلى المزيد من التقلبات الغير ضرورية. وبناءً على ذلك، كان الهدف الأسمى هو عدم توحيد البيانات المالية للشركة اللبنانية التابعة في البيانات المالية للمجموعة وفقاً لتوصيات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. يعد هذا الأمر ضرورياً لتجنب التضليل الغير واقعي في البيانات المالية الناتج عن توحيد الشركة التابعة للبنان. وفي ٢٢ يونيو ٢٠٢٣، وافق مجلس الإدارة على فك الارتباط.

عندما تصنف المجموعة الشركة اللبنانية التابعة على أنها "أصل محتفظ به للبيع"، يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة ويكون البيع محتماً خلال ١٢ شهراً، ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات لتلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع. بمجرد التصنيف في هذه الفئة، يتم قياس مجموعة الموجودات والمطلوبات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة انخفاض قيمة مجموعة الموجودات والمطلوبات، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. قد يتم عكس خسائر انخفاض القيمة. إن تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع هو حكم هام ويتم تحديده على أساس نهج عرض السوق.

٢-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). تم توضيح شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣٥. هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التخلف عن السداد.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات التخلف عن السداد.
- تحديد القيم العادلة لقيم الضمانات الأساسية، لكل أصل مالي.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسياريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣-٥ تقييم العقارات والموجودات الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات والموجودات الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون من قبل خبراء التقييم العقاري باستخدام تقنيات التقييم المعترف بها ومبادئ قياس القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣. يتم قياس العقارات والموجودات الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون بناءً على تقديرات أعدها خبراء تقييم عقاري مستقلون، باستثناء الحالات التي لا يمكن فيها تحديد هذه القيم بشكل موثوق وعلى أساس عروض الأسعار من المشتريين المحتملين.

وفي إحدى الحالات، لم يكن من الممكن تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قيد التطوير بشكل موثوق لأنها تقع في منطقة تتسم بقدر كبير من عدم اليقين السياسي وعدم الاستقرار الاقتصادي. ولذلك، فإن الظروف تسمح بإجراء تعديل خبير لتقدير القيم العادلة؛ بناءً على قصة شعر معينة مناسبة في السوق. وترد في الإيضاحات رقم ١٠ و ١١ الأساليب والافتراضات الهامة التي يستخدمها خبراء تقدير الثمن في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

٤-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

عند تعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حالة عدم توفر بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يكون الحكم مطلوباً لتحديد القيم العادلة. ويتضمن ذلك عدم مقارنة مع أدوات مشابهة حيث تتوفر أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب التقييم الأخرى التي يستخدمها المشاركون في السوق عموماً.

٥-٥ قياس القيمة العادلة للقروض المعاد هيكلتها

يتم التعامل مع التعديلات على القروض التي لم يتم تحديدها على أنها إعادة تفاوض، باعتبارها إعادة هيكلة تجارية. وعندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القديم ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

من أجل تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، يتم فصل القروض، قدر الإمكان، في محافظ ذات خصائص مماثلة. تستند القيم العادلة إلى معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، عند توفرها أما في حالة عدم توفرها، يتم تقدير القيم العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. وقد تشمل هذه الافتراضات: نماذج التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة، مع الأخذ في الاعتبار معدلات الدفع المتوقعة للعملاء، واستخدام الافتراضات التي تعتقد المجموعة أنها تتفق مع تلك التي قد يستخدمها المشاركون في السوق في تقييم هذه القروض؛ وتقديرات الأسعار الجديدة للقروض المماثلة. تعكس القيمة العادلة للقروض الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ الميزانية وتأثير القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ تحديد القيمة وتاريخ الميزانية. بالنسبة للقروض التي تعرضت لإنخفاض إئتماني، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الفترة الزمنية المتوقع استردادها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى البنوك المركزية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٣٦	٤٤,٨٤٣	نقد في الصندوق
٣٢٠,٦٥٦	٧٠,٠٢٢	ودائع قانونية
٤,١٩٢,٣٠٣	٤,٥٢٤,٧١٠	حسابات جارية
٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	

إن متطلبات الإحتياطي المحتفظ بها لدى بنوك مركزية للدول التي تزاوّل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي المعني. يتغير مستوى الإحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية المعنية.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التنفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على المبالغ التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)
٧٥١,٢١٥	٧٢٨,٦٥٤	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح رقم ٧)
(١,٩١٦,٣٤١)	(٢,٨٢٢,٨١٢)	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح رقم ١٦)
(١٠٢,٣١٢)	(١,٦٢٠,٢٨٤)	قروض إعادة الشراء (إيضاح رقم ١٧)*
٣,٢٩٠,٨٥٧	٩٢٥,١٣٣	
(٥٧٥,١٨٥)	(٣٦٩,٠٨١)	ناقصاً: ودائع لدى البنك المركزي وأرصدة مستحقة من البنوك- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
(٣٢٠,٦٥٦)	(٧٠,٠٢٢)	ناقصاً: احتياطات إلزامية لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)
-	١,٣٧٢,٦٢٢	زائداً: ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
-	٩٥٩,٧٥٣	زائداً: قروض إعادة الشراء- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢,٣٩٥,٠١٦	٢,٨١٨,٤٠٥	

* لم يتم خصم ما يقرب من ٠,٨ مليار درهم (٢٠٢٣: ١,٦ مليار درهم) من قروض إعادة الشراء من النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالنظر إلى المواد الأساسية للاقتراض وطبيعة الضمان ذي الصلة، قامت المجموعة بتصنيف المتحصلات/المدفوعات من قروض إعادة الشراء على أنها تدفقات نقدية داخلية/تدفقات نقدية خارجة من الأنشطة التمويلية. (إيضاح ١٧)

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

(أ) فيما يلي تحليل ودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٠٣٠	٣٥٢,٨٤٨	ودائع تحت الطلب
٥٧٥,١٨٥	٣٧٥,٨٠٦	ودائع لأجل
٧٥١,٢١٥	٧٢٨,٦٥٤	
(١٣٢,٥٨٢)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٦١٨,٦٣٣	٥٩٥,٩٧٢	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٨,١٩٧	٦٩٧,٢٠٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٠١٨	٣١,٤٥٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥١,٢١٥	٧٢٨,٦٥٤	
(١٣٢,٥٨٢)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٦١٨,٦٣٣	٥٩٥,٩٧٢	

٨ قروض وسلفيات، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل لقروض وسلفيات مقدمة من المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٦٣,٥٣٢	٦,٥١١,٤٤٨	سحوبات بنكية على المكشوف
١٤,٧١٥,٤٣٩	١٦,٦٦٥,٤١٧	قروض تجارية
٢,٠٨٥,٧٨١	١,١٨٠,٩٨٧	كمبيالات مخصصة
٢,٣٣٤,٤٦٧	١,٧٣١,٤٧٦	سلفيات أخرى
٢٣,٧٩٩,٢١٩	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٧٣١,٣٦٩)	(١,٧٨٦,٥٧٠)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	صافي القروض والسلفيات

(ب) احتياطي انخفاض القيمة

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشاداته بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، متناولاً مختلف تحديدات التطبيق والآثار العملية للبنوك التي تتبنى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة. يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٠٪ من أصول المخاطر الائتمانية المرجحة كما هو محتسب بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. في حال كانت المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالفارق في احتياطي مخصص في الميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "احتياطي انخفاض القيمة - عام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (الثق الأول لرأس المال للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٩,٠٠٤	٣٨٤,٩٨٥	احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
١٩٨,٦٨٨	١٩٤,٦٦٩	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي*
١٩٠,٣١٦	١٩٠,٣١٦	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة الأولى والثانية المحتسب مقابل الدخل
		النقص في مخصصات المرحلة الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

* لأغراض الاحتساب، يتم تحديد الحركة في مخصصات احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على التصنيف المحدد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للقروض والسلفيات، وذلك لأغراض هذا الإفصاح فقط.

(ج) فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي قروض وسلفيات المجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٥٣,٥٧٥	٢٥,٢٨٤,١٨٣	قروض وسلفيات المقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٤٥,٦٤٤	٨٠٥,١٤٥	قروض وسلفيات لغير المقيمين
٢٣,٧٩٩,٢١٩	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) فيما يلي توزيع القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٧١,٧٩٩	٨,٢٠٤,٩٦٩	خدمات
٣,٦٥٩,١٠٩	٣,٧٨٣,٩٦٤	تجارة
٤,٤٨٦,٥٢٦	٣,٧٣٨,٥٢١	قروض شخصية
٢,٨٩٣,٨٣١	٣,٢٧٠,٧٦٦	صناعة
٢,٢٣٦,٠٩٦	٢,٧٦٢,٥١٨	جهات حكومية
٦٨٥,٤٤٧	١,٦٨٥,١٧٣	مؤسسات مالية
٧١٣,٧٦٨	٨٥١,٤٣٣	حكومي
٧٩٥,٠٢٠	٥٤٢,٤٥٠	إنشاءات
٩٣٩,٧١٨	٤٣٥,٨١٧	مناجم وتعددين
١٩٣,٥٠٨	١٧٨,٣٣٩	نقل واتصالات
٨٢٤,٣٩٧	٦٣٥,٣٧٨	أخرى
٢٣,٧٩٩,٢١٩	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	
(١,٧٣١,٣٦٩)	(١,٧٨٦,٥٧٠)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	

(هـ) فيما يلي توزيع محفظة القروض والسلفيات غير العاملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٩٢,٨٥٦	١,٢٠٤,٥٠٤	تجارة
٦١١,٠١٨	٦٥٣,٧١٣	خدمات
١٢٩,١١٧	١٣٢,٨١٥	صناعة
٧٦,٨٨٣	٨٨,٩٢٤	قروض شخصية
٦,٥٢٩	٢٤,٣٣٧	إنشاءات
٩٥	٩٥	أخرى
٢,٠١٦,٤٩٨	٢,١٠٤,٣٨٨	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٤,٧٠٦	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٢٣,١٨١	سندات ملكية مدرجة
١٣٤,٧٠٦	٤٢٣,١٨١	سندات دين مدرجة
١٠٤,٥٤٤	٢١٥,٢٧٢	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٠,٢٢٢	٧٦,١٧٣	سندات ملكية مدرجة
-	١,٥٠٥,٠١٦	سندات ملكية غير مدرجة
٢٢٤,٧٦٦	١,٧٩٦,٤٦١	سندات دين مدرجة
٣٥٩,٤٧٢	٢,٢١٩,٦٤٢	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
١٩٠,٥٦٧	٢٦٢,٨٥٥	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,١٨٠,٩٧٠	٧,٦٢٢,١٢٤	سندات دين مدرجة
(٣,٥٩٩)	(٣,٠٥١)	سندات دين غير مدرجة
٧,٣٦٧,٩٣٨	٧,٨٨١,٩٢٨	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٧,٧٢٧,٤١٠	١٠,١٠١,٥٧٠	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تابع)

إن جميع الاستثمارات المدرجة هي إستثمارات مدرجة في أسواق الأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي) بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة البالغة 2.72 مليار درهم على سندات و صكوك بقيمة عادلة تبلغ ٢,٤٥ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,١١ مليار درهم) كضمان مقابل قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٧).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يتم الاستحواذ على أسهم ملكية (٢٠٢٣: تم الاستحواذ على ١٨٥ ألف سهم ملكية بقيمة ٢,٧ مليون درهم).

(ب) فيما يلي تفصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٨,٤٥٤,١٤٢	٧,٦١٥,٠١٨
١,٥٩٣,٠٧١	٩٦,٦٥٣
٥٧,٤٠٨	١٩,٣٣٨
١٠,١٠٤,٦٢١	٧,٧٣١,٠٠٩
(٣,٠٥١)	(٣,٥٩٩)
١٠,١٠١,٥٧٠	٧,٧٢٧,٤١٠

دولة الإمارات العربية المتحدة
الشرق الأوسط (يشمل دول مجلس التعاون الخليجي)
أوروبا
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)

إن الاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير محتفظ بها للاستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيقدم عرضاً أكثر وضوحاً لاستثماراتها المتوسطة والطويلة الأجل عن عرضها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٣ مليون درهم) وقد تم الإقرار بها كإيرادات استثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٣	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استيعادات خلال السنة	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٨,٤٤٧	٦,٢٢٧	٢٨٤,٧٢٤	-	٢٨٤,٧٢٤
٨٧٩,٦٦٢	(٦١,٦٣٣)	٨١٨,٠٢٩	٥٤,٧٠٠	٨٧٢,٧٢٩
١,١٥٨,١٠٩	(٥٥,٣٥٦)	١,١٠٢,٧٥٣	٥٤,٧٠٠	١,١٥٧,٤٥٣

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام أساليب/ طرق مقارنة المبيعات، ورسملة الدخل، ونهج القيمة المتبقية وطريقة التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ في الاعتبار الممتلكات التي يتم تقييمها. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي. تم إجراء التقييمات، عند الاقتضاء، من قبل خبراء تقييم محترفين معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين لا علاقة لهم بالمجموعة ممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم مختلفة اعتماداً على الغرض من استخدام العقارات الاستثمارية، وفقاً لمعايير تقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين (RICS). يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية الذي يقوم به مثن خارجي على المعلومات المتاحة لهم في وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات.

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
مبنى مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٧,٥٪ على المدى وبنسبة ٨٪ على القيمة المستردة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٨٪
أراضي ومكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
أراضي	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
مباني سكنية	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون

الممتلكات العقارية ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٢١٢,٥٦١	١٥,٢٦٠	١,٢٢٧,٨٢١
(٤٨,٢١٢)	-	(٤٨,٢١٢)
(٣٣,٩٩٥)	(٩,٤٣٣)	(٤٣,٤٢٨)
(٥٨,٠٩٧)	-	(٥٨,٠٩٧)
١,٠٧٢,٢٥٧	٥,٨٢٧	١,٠٧٨,٠٨٤
٥,٥٢٦	٤٨٠	٦,٠٠٦
(١٤,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠)
١,٠٦٣,٧٨٣	٦,٣٠٧	١,٠٧٠,٠٩٠

تمثل الممتلكات العقارية العقارات وقطع الأراضي المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون. خلال السنة، تم الاعتراف بصافي أرباح غير محققة بقيمة ٦ مليون درهم (٢٠٢٣): صافي خسائر غير محققة بقيمة ٣٤ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند الممتلكات العقارية. أجري تقييم القيم القابلة للتحقق لعقارات وقطع أراضي من قبل خبراء تقييم معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى خبرة حديثة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,٢٤٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,١٨٨ مليون درهم)، منها ١,٠٦٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٠٧٢ مليون درهم) تم إدراجها في بيان المركز المالي كما في نهاية السنة. فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمخاطر الرئيسية المستخدمة لقياس القيم القابلة للتحقق للعقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية ديون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٧,٥٪ على المدى ونسبة ٨٪ على القيمة المستردة
مباني مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٧,٥٪ على المدى ونسبة ٨٪ على القيمة المستردة
منشآت تجارية ومكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة
مول تجاري	الإمارات العربية المتحدة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	معدل الخصم بنسبة ١٠٪ ومعدل الرسملة بنسبة ٨٪
فلل	الإمارات العربية المتحدة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	معدل الخصم بنسبة ٩٪ ومعدل الرسملة بنسبة ٧٪
فلل	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة
أرض	قبرص	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة

يستند تقييم القيم الممكن تحقيقها الذي أجراه مثن خارجي في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٤ إلى المعلومات المتاحة له وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات. لا توجد تغييرات جوهرية في السوق بعد ذلك.

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٠١١,٤٠١	٣٤٩,٤٠٨	أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٨)
٦٧,٥٩٥	٩٨,٧٩٣	فوائد مستحقة القبض
٩,٠٨٥	١٢,٤٩٢	مدفوعات مقدمة
١٩٢,١٣٥	٢٤٧,١٠٣	أخرى
١,٢٨٠,٢١٦	٧٠٧,٧٩٦	
(٢٧,٩٦٤)	(٢٧,٩٦٤)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
١,٢٥٢,٢٥٢	٦٧٩,٨٣٢	الإجمالي

١٣ أدوات مالية مشتقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تيرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن أدوات مشتقة. وتمثل الأداة المالية المشتقة عقداً مالياً بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل أو المؤشر المرجعي. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

معاملات العملات الأجنبية الآجلة - تمثل عقود العملات الآجلة التزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية غير مستلمة.

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة العملة التزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن مقايضات سعر فائدة العملة تبادل عملات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الأصلي. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والمتغيرة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر ائتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة الحالية. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض، ويطبق الهامش النقدي مع الأطراف المقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات - تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية من احتمال إخلال الأطراف المقابلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق			من ١ إلى ٥ سنوات
		القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤					
عقود مقايضة العملة	١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥٣٥,٧٨٢	٤,٥١٥,١٢٨	٢٠,٦٥٤
الإجمالي	١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥٣٥,٧٨٢	٤,٥١٥,١٢٨	٢٠,٦٥٤
٢٠٢٣					
عقود مقايضة العملة	٢٠٢	-	٦,٩٥٥,٨١١	٦,٩٥٥,٨١١	-
الإجمالي	٢٠٢	-	٦,٩٥٥,٨١١	٦,٩٥٥,٨١١	-

١٤ ممتلكات ومعدات

أرض ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة وتركيبات وقواطع وديكورات	سيارات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٠٠,٢١٤	٨٤,٠٦٥	٥٧,٨٣٢	٢,٩٢٨	٥٤٥,٠٣٩
(٦٣,٩٧٦)	(٥٠,٠١٢)	(٣٦,٨٧٠)	(١,١١٠)	(١٥١,٩٦٨)
٢٢٧	٦,٣٧٦	٤٨٧	١,٨٠٤	٨,٨٩٤
(٣١,٤٧٩)	(٤)	-	(٢١٥)	(٣١,٦٩٨)
٣٠٤,٩٨٦	٤٠,٤٢٥	٢١,٤٤٩	٣,٤٠٧	٣٧٠,٢٦٧
١,٥٠٥	٤,٢٧٨	١,١٥٣	٩٣	٧,٠٢٩
(٨,٧٨٩)	(١,٦٢٣)	-	(١,١٤٨)	(١١,٥٦٠)
٢٩٧,٧٠٢	٤٣,٠٨٠	٢٢,٦٠٢	٢,٣٥٢	٣٦٥,٧٣٦
١٥٤,٠٩٦	٨٠,٣٨٦	٣٠,٠٠٨	٢,٤٧٥	٢٦٦,٩٦٥
(٢٧,١٥٩)	(٤٥,١٥٤)	(٣١,٧٤٣)	(١,١١١)	(١٠٥,١٦٧)
١٦,٥٨٦	٤,٧٤٥	١,٦٧٢	٥٧٣	٢٣,٥٧٦
(٢٤,٥٠٥)	-	-	(٢١٥)	(٢٤,٧٢٠)
١١٩,٠١٨	٣٩,٩٧٧	(٦٣)	١,٧٢٢	١٦٠,٦٥٤
١٤,٧١٨	٤,٣٣٨	١,٣٧٦	٦٣٦	٢١,٠٦٨
(٥,١٤١)	(١,٣٥٧)	-	(٤٢٠)	(٦,٩١٨)
١٢٨,٥٩٥	٤٢,٩٥٨	١,٣١٣	١,٩٣٨	١٧٤,٨٠٤
١٦٩,١٠٧	١٢٢	٢١,٢٨٩	٤١٤	١٩٠,٩٣٢
١٨٥,٩٦٨	٤٤٨	٢١,٥١٢	١,٦٨٥	٢٠٩,٦١٣

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٨٦,٧٣٨	٦,٣٢٤,٧٦٩	حسابات جارية وأخرى
٩٨,٩١١	٩٥,٢٨٣	حسابات توفير
٢١,٦٥٦,٩٤٨	٢٣,٢٨٤,٨٩٠	ودائع لأجل
٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٩٣	١,٤٦٩	ودائع تحت الطلب
١,٩١٣,٣٤٨	٢,٨٢١,٣٤٣	ودائع لأجل
١,٩١٦,٣٤١	٢,٨٢٢,٨١٢	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (تابع)

تتمثل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة للبنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٧,٩٦٠	١,٨٨٧,٣٨٧	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٧٨,٣٨١	٩٣٥,٤٢٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩١٦,٣٤١	٢,٨٢٢,٨١٢	

١٧ قروض إعادة الشراء

فيما يلي تحليل اتفاقيات قروض إعادة الشراء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٠٢,٣١٢	٢,٤٢٠,٢٨٤	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٠٢,٣١٢	٢,٤٢٠,٢٨٤	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء بموجبها تم إصدار سندات بقيمة عادلة بلغت ٢,٤٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,١١ مليار درهم) كضمان مقابل القروض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المقدمة كضمان.

تشمل قروض إعادة الشراء مبلغ ٠,٨ مليار درهم (٢٠٢٣: ١,٦ مليار درهم) تشكل جزءاً من الأنشطة التمويلية للمجموعة في بيان التدفقات النقدية الموحدة. (إيضاح ٦)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٦,١٦٥	٥٦١,٩٣٨	فوائد مستحقة الدفع
١,٠١١,٤٠١	٣٤٩,٤٠٨	أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٢)
٦٦,٤٥٦	٥٥,١٠٦	مطلوبات إيجارية
١٤٣,٤٢٢	٥٣,٠٢٥	إيرادات غير مكتسبة
٥,٢٦٦	٥٢,٧١٤	أرصدة المقاصة
٦٢,٢٣٦	٥٠,١٦٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨,١)
-	٣١,٦٧٠	الضريبة مستحقة الدفع
٢٦,٦٨٩	٣١,٠٤٤	شيكات المدراء
٣٠,٢٦٣	١٨,١٠٤	خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير الممول (إيضاح ٢٨)
١٢,٦٠٨	٣,٧٥٥	مصرفات مستحقة
٥٣,٤١١	٣٨,١١٣	أخرى
١,٩٨٧,٩١٧	١,٢٤٥,٠٤٢	

١٨-١ إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,١٥٥	٦٢,٢٣٦	في ١ يناير
(٣٥٨)	-	تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)
١٣,٢٣٠	(١,٧٩٣)	المحمل خلال السنة
(٣,٧٩١)	(١٠,٢٧٨)	مدفوعات خلال السنة
٦٢,٢٣٦	٥٠,١٦٥	في ٣١ ديسمبر

تاريخ الإصدار	الاستحقاق	العملة	القيمة الاسمية بالمليون	القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف درهم
١٨ سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	٦٠٠	-	٢,٢٠٣,٥٣٠		
١٤ مارس ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٨	دولار أمريكي	٥٠٠		١,٨٠٩,٢٨٠		١,٨٠١,٤٦٨
١٢ سبتمبر ٢٠٢٤	سبتمبر ٢٠٢٩	دولار أمريكي	٥٠٠		١,٧٥٣,٧٩٠		-
					٣,٥٦٣,٠٧٠		٤,٠٠٤,٩٩٨

في ١٤ مارس ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات ممتازة غير مضمونة بمعدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦,٥ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات بقسمة ٧٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. تم إصدار السندات بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك وتم إدراجها في البورصة الأيرلندية.

في ١٢ سبتمبر ٢٠٢٤، أصدر البنك سندات ممتازة غير مضمونة بمعدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦,٥ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات بقسمة ٥,٢٥٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. تم إصدار السندات بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك وتم إدراجها في سوق الأوراق المالية العالمي لبورصة لندن.

خلال السنة، قامت المجموعة بسداد السندات التالية بالكامل:

- سندات ممتازة غير مضمونة بقيمة إجمالية بلغت ٦٠٠ مليون دولار (ما يعادل ٢,٢٠٤ مليون درهم) أصدرت في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩ لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات.

إن القيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة الناتجة عن التغيرات في المخاطر الائتمانية مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة للسندات المصدرة
ألف درهم	ألف درهم	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الاستحقاق
٤,٠٦٨,٩٤٦ (٣٥,٣٠٢)	٣,٦٨٦,٧١٩ (١٠٩,٩٣٠)	

تقدر المجموعة التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتقدير التغير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر سوقية.

٢٠ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رأس المال الصادر
ألف درهم	ألف درهم	عدد الأسهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الاحتياطي القانوني - وفقاً للنظام الأساسي للبنك وطبقاً للمرسوم بقانون إتحادي رقم (١٤) لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تحويل ٣٨,٥ مليون درهم من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي.

احتياطي انخفاض القيمة - وفقاً للتعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن قيمة المخصص المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المستوى ١ و ٢)، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي انخفاض القيمة وذلك حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ ربح/(خسارة) السهم

تم احتساب ربح/(خسارة) السهم عن طريق قسمة ربح/(خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ربح/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
(٢٧٣,٥٢١)	٣٨٤,٤٧٤	ربح/(خسارة) العائدة إلى ملاك البنك خلال السنة (ألف درهم)
٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية: أسهم عادية في بداية السنة (بآلاف الأسهم)
٢,٦١٦,٤٣٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بآلاف الأسهم)
(٠,١٠)	٠,١٣	الربح/(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

كما في تاريخ التقرير، فإن الربح/(الخسارة) المخفضة للسهم تساوي الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عند احتساب الربح/(الخسارة) المخفضة للسهم.

٢٢ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٧,٨٢٩	٢٠٧,٨٢٩	ضمانات مالية للقروض
١,٣١١,٣٦٨	١,٥٤٠,٥٢٥	ضمانات أخرى
٤٥٩,٠٨٦	٢٩٢,٣٤٣	اعتمادات مستندية
١,٩٧٨,٢٨٣	٢,٠٤٠,٦٩٧	
٤٧٦,١١٧	٥٤٥,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٢,٤٥٤,٤٠٠	٢,٥٨٦,٦٥٠	

تنطوي هذه المطلوبات المحتملة على مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بالمطلوبات أو انتهاء صلاحيتها. ستتتهي صلاحية العديد من المطلوبات المحتملة دون أن يتم دفعها كلياً أو جزئياً. لذلك، فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة. تمثل الالتزامات المتعلقة بإعطاء تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية. تلزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. ويعد البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بطبيعة الحال يصعب التنبؤ بنتيجة هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لنتائج أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.

٢٣ موجودات ائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٢٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢١٤ مليون درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٦,١٩٠	١,٤٥٥,٧٤٧	قروض وسلفيات للعملاء
٣٥٨,١٤٢	٤٧٨,٢٠٤	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
١١٧,٩٨٧	١٥١,١٢٩	قروض وسلفيات للبنوك
١,٧٦٢,٣١٩	٢,٠٨٥,٠٨٠	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ مصاريف الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٢٤٠	١,٢٢٢,٧٣٤	ودائع العملاء
٢١٧,٦٥٨	٢٠٧,٢٠٢	ودائع البنوك
٢٠٢,٤٩٨	٢٢٦,١٣٥	سندات مصدرة
١,٥٣٨,٣٩٦	١,٦٥٦,٠٧١	

٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,٨٨١	٧٥,٦٨٩	رسوم الإدارة والارتباطات
٣٠,٠١٨	١٥,٩٢٣	أنشطة تمويل تجاري
١٦,٩٥٣	١٩,٤٤٨	خطابات ضمان
١٢,٦٢٢	٤١,٩٥٧	الرسوم المتعلقة بالانتماء للأنشطة المصرفية التجارية
١,٥٧٠	١,٦٥٠	أخرى
١٧٧,٠٤٤	١٥٤,٦٦٧	

٢٧ الإيرادات/(الخسائر) من الاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٩٣	١,١٢٩	توزيعات الأرباح
١,٠٨٦	٩,٥٥٥	صافي دخل التداول
(٣١,٧٥٤)	٤٨٠	ربح/(خسارة) محققة وغير محققة على استثمارات
(٣٤,٧١٠)	-	إنخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٥٢,١٨٥)	١١,١٦٤	

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة	المشطوبات خلال السنة	الرصيد الختامي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٢,٥٨٢	١٠٠	-	-	١٣٢,٦٨٢
١,٧٣١,٣٦٩	٥٥,٢٣٩	(٣٨)	-	١,٧٨٦,٥٧٠
٣,٥٩٩	(٥٤٨)	-	-	٣,٠٥١
٣٠,٢٦٣	(١٢,١٥٩)	-	-	١٨,١٠٤
٢٧,٩٦٤	-	-	-	٢٧,٩٦٤
١,٩٢٥,٧٧٧	٤٢,٦٣٢	(٣٨)	-	١,٩٦٨,٣٧١
	٦,٢١٧			
	(٤,٤٦٥)			
	٤٤,٣٨٤			

رسم السندات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعديلات أخرى

صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي	تعديلات مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة	المشطوبات خلال السنة	الرصيد الختامي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٣,١٤٨	(٢٠,٩٣٦)	(١٣٢,٢١٢)	-	-
١,٦٨٣	(٧)	١٣٠,٩٠٦	-	١٣٢,٥٨٢
١,٧٧٥,١٧٧	(١٠,٥٧٦)	(٩,٥٠٦)	(٢٣,٧٢٦)	١,٧٣١,٣٦٩
١٠,٧٢٠	(٦,٩٣٦)	(١٨٥)	-	٣,٥٩٩
٣٣,١٦٤	(٤٥)	(٢,٨٥٦)	-	٣٠,٢٦٣
٢٧,٩٦٤	-	-	-	٢٧,٩٦٤
٢,٠٠١,٨٥٦	(٣٨,٥٠٠)	(١٣,٨٥٣)	(٢٣,٧٢٦)	١,٩٢٥,٧٧٧
		١١,٦٦٤		
		(٢,١٨٩)		

تعديلات أخرى

صافي استرجاع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٩ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٩,٦١٦	١٣٦,٩٤٤	مصاريف موظفين
٢٣,٥٧٦	٢١,٠٦٨	استهلاك (إيضاح ١٤)
١٢٧,٤٢٠	١٠٧,٧٦٠	مصاريف أخرى*
٣٣٠,٦١٢	٢٦٥,٧٧٢	

* تشمل المصاريف الأخرى مبلغ ٢,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩,٣ مليون درهم) يمثل المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٠ الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد دخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز النفاذ للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

مع انتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

مصروف/(منفعة) ضريبة الدخل المتعلقة بالربح والخسارة

يتكون مصروف/(منفعة) ضريبة الدخل المسجل في بيان الربح أو الخسارة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٢,٩٣٤	الضريبة الحالية
-	-	الضريبة الحالية على أرباح السنة
-	-	تعديلات متعلقة بضرية الدخل الحالية للفترة السابقة
-	٣٢,٩٣٤	إجمالي مصروف الضريبة الحالية
-	(١,٢٦٤)	ضرية الدخل المؤجلة
-	-	ارتفاع في موجودات الضريبة المؤجلة
-	-	(انخفاض)/ ارتفاع في مطلوبات الضريبة المؤجلة
-	(١,٢٦٤)	المؤجلة إجمالي مصروف/(منفعة) الضريبة المؤجلة
-	٣١,٦٧٠	مصروف ضريبة الدخل

٣٠ الضرائب (تابع)

مطابقة مصروف الضريبة والريخ المحاسبي مضروباً بمعدل الضريبة المطبق لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

ضريبة الدخل المطبقة على دخل المنشأة لعام ٢٠٢٤ هي ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪). فيما يلي مطابقة بين الضريبة المتوقعة والفعلية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧٥,٢٥٠)	٤١٦,٣٦٠	صافي أرباح/(خسارة) السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
-	٣٧,٤٧٣	الضريبة بالمعدل المحلي للشركة البالغ ٩٪ (السنة المالية ٢٠٢٣: ٠٪)
-	(١٠٢)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة
-	(٦,١٣٤)	الأثر الضريبي على بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
-	٤٦٧	الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
-	(٣٤)	تعديلات أخرى
-	٣١,٦٧٠	مصروف الضريبة للسنة
٠٪	٧,٦١٪	معدل الضريبة الفعلي

٣١ الشركات التابعة

فيما يلي حصص البنك، المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر، في الشركات التابعة:

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		سنة التأسيس	سنة الإستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٣	٢٠٢٤				
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	١٠٠٪	١٠٠٪	١٩٦٥	٢٠٠٨	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابيتال ش.م.ح	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٠٧	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
يوس كابيتال ش.م.ح	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوربالس جلف ش.م.ح	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
مولج كابيتال ش.م.ح	٩٠٪	٩٠٪	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
يوس للتمويل ليمتد	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
يوس لإتفاقيات إعادة الشراء ليمتد	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
يوس للمشتقات ليمتد	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
جي تي ديليو القابضة المحدودة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الموجودات العقارية
جي دي ال ار القابضة المحدودة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الموجودات العقارية
بوس ريل استيت مصر	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٣	٢٠٢٣	مصر	أنشطة تطوير العقارات

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع الشركات والمنشآت التي ينطبق عليها تعريف الطرف ذي العلاقة كما هو وارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات الصلة". تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة وسيطرة مشتركة ومساهميها وموظفي الإدارة الرئيسيين بها. تتم المعاملات مع الشركات الزميلة والأطراف الأخرى ذات العلاقة إلى حد كبير بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية. تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة لها عند تجميع البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح. إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأرصدة في نهاية سنة التقرير
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥٧,٤٠٧	١,٦٣٧,٩٢٩	قروض وسلفيات
٢٢٥,٦٤٩	٢١٣,٥٦٥	اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول
١,١٨٣,٠٥٦	١,٨٥١,٤٩٤	مجموع
(١٠٤)	(١٧٢,٢٣٩)	ودائع ضمانات
(٢,٠٦٦)	(٣,٤٢٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١٨٠,٨٨٦	١,٦٧٥,٨٣٣	صافي التعرض
٥,٧٣٨,٦٦٩	٧,٠٩٠,٦٠٩	ودائع أخرى
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الإستثمارات في سندات حكومة الشارقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المعاملات خلال سنة التقرير
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٥,٥٦١	٤٩١,٤٥٩	إيرادات الفوائد
٢٢٩,٠٥٠	٤٨٠,٤١٢	مصاريف الفوائد
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	مصاريف الإيجار *

فيما يلي تعويضات مجلس الإدارة والإستشاريين وكبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٧٣٦	١٥,٩٠٤	مكافآت قصيرة الأجل
٣,٨٥٠	٢٤٤	مكافآت نهاية الخدمة
٣٨,٥٨٦	١٦,١٤٨	مجموع التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة الأخرى.

١-٣٢ معاملات مع ملاك ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠٢٢): عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وافق المساهمون في البنك على عدم منح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (٢٠٢٢): عدم منح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة).

تبرعات - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يعتمد المساهمون أي تبرعات خيرية (٢٠٢٢): عدم اعتماد أي تبرعات).

تحويل الى احتياطات - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٤، وافق المساهمون على عدم التحويل من الاحتياطات (٢٠٢٢): عدم التحويل من الاحتياطات).

٣٣ المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. تركز المعلومات التي قُدمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكل أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

- الأنشطة البنكية التجارية؛ والتي تتمثل بشكل رئيسي في تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة وعملاء المؤسسات والأفراد.
- الأنشطة الاستثمارية والخزينة؛ والتي تتمثل بشكل رئيسي في إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٩,٠٠٩	-	٢٥٢,٠٧١	١٧٦,٩٣٨	الإيرادات التشغيلية
١٥٤,٦٦٧	-	-	١٥٤,٦٦٧	- صافي إيرادات الفوائد
٢٥,٧٧١	-	-	٢٥,٧٧١	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,١٦٤	-	١١,١٦٤	-	- أرباح صرف العملات الأجنبية
١٠٤,٤٣١	-	١٠٤,٤٣١	-	- الربح من الاستثمارات
١,٤٧٤	-	-	١,٤٧٤	- صافي الربح من العقارات
٧٢٦,٥١٦	-	٣٦٧,٦٦٦	٣٥٨,٨٥٠	- الإيرادات الأخرى
				مجموع إيرادات العمليات
(٤٤,٣٨٤)	-	(٥٤٨)	(٤٣,٨٣٦)	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢١,٠٦٨)	(٢١,٠٦٨)	-	-	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٤٤,٧٠٤)	-	(٣٦,٧٠٤)	(٢٠٨,٠٠٠)	- استهلاك
(٣١,٦٧٠)	(٣١,٦٧٠)	-	-	- مصروفات عمومية وإدارية
٣٨٤,٦٩٠	(٥٢,٧٣٨)	٣٣٠,٤١٤	١٠٧,٠١٤	- مصروفات ضريبة الدخل
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	١,٥٩١,٤٤٧	١٢,١٠٣,٨١٢	٢٩,٨٨٧,٧١٣	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة
٣٩,٧٥٦,١٥٠	٨٩٥,٦٣٤	٣,٥٦٣,٠٧٠	٣٥,٢٩٧,٤٤٦	موجودات القطاعات
				مطلوبات القطاعات

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٣,٩٢٣	-	١٥٥,٦٤٣	٦٨,٢٨٠	الإيرادات التشغيلية
١٧٧,٠٤٤	-	-	١٧٧,٠٤٤	- صافي إيرادات الفوائد
١٥,١٨٨	-	-	١٥,١٨٨	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٢,١٨٥)	-	(٥٢,١٨٥)	-	- أرباح صرف العملات الأجنبية
(٩٧,٧٦٢)	-	(٩٧,٧٦٢)	-	- الخسائر من الاستثمارات
٤,٤٨٣	-	٦٧٧	٣,٨٠٦	- صافي الخسائر من العقارات
٢٧٠,٦٩١	-	٦,٣٧٣	٢٦٤,٣١٨	- الإيرادات الأخرى
				مجموع إيرادات العمليات
٢,١٨٩	-	(٤٢٧)	٢,٦١٦	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٣,٥٧٦)	(٢٣,٥٧٦)	-	-	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٣٠٧,٠٣٦)	-	(٤٦,٠٥٥)	(٢٦٠,٩٨١)	- استهلاك
(١٨,٣٦٥)	(١٨,٣٦٥)	-	-	- مصروفات عمومية وإدارية
(١٩٩,١٥٣)	-	(١٩٩,١٥٣)	-	- انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
(٢٧٥,٢٥٠)	(٤١,٩٤١)	(٢٣٩,٢٦٢)	٥,٩٥٣	- صافي خسارة انخفاض قيمة شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	١,٥٢٨,٥٤٨	٩,٦٧٤,٩٥٣	٢٨,٢٥٦,١٧٩	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة
٣٥,٩٥٤,١٦٥	٩٧٦,٥٢٠	٤,٠٠٤,٩٩٨	٣٠,٩٧٢,٦٤٧	موجودات القطاعات
				مطلوبات القطاعات

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي، نفقات للمكتب الرئيسي وموجودات ضريبية.

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢٣: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي تم فصلها في الإيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة. لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى.
- تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى.

١-٣٣ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة حالياً أعمالها ضمن منطقة جغرافية رئيسية واحدة - الإمارات العربية المتحدة. إن الإيرادات التشغيلية للمجموعة والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

الإجمالي ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	مقر البنك الرئيسي ألف درهم
٢٠٢٤		
الإيرادات التشغيلية	-	٧٢٦,٥١٦
الموجودات الغير متداولة	٣٧٣,٣٦٧	١,٠١٣,٩١٤
٢٠٢٣		
الإيرادات التشغيلية	٣,٢٤٧	٢٦٧,٤٤٤
الموجودات الغير متداولة	٣٧٣,٣٦٧	٩٧٢,٥٣٧

٣٤ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية:				
-	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥
-	-	-	٥٩٥,٩٧٢	٥٩٥,٩٧٢
-	-	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
٤٢٣,١٨١	١,٧٩٦,٤٦١	٧,٨٨١,٩٢٨	١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,١٠١,٥٧٠
١,١٤٤	-	٦٦٦,١٩٦	٦٦٧,٣٤٠	٦٦٧,٣٤٠
٤٢٤,٣٢٥	١,٧٩٦,٤٦١	٣٨,٠٨٦,٤٢٩	٤٠,٣٠٧,٢١٥	٤٠,٣٠٧,٢١٥
الإجمالي				
المطلوبات المالية:				
-	-	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
-	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢	٢,٨٢٢,٨١٢
-	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤	٢,٤٢٠,٢٨٤
-	-	-	١,١٤١,٨٥٢	١,١٤١,٨٥٢
-	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	٣,٥٦٣,٠٧٠
-	-	-	٣٩,٦٥٢,٩٦٠	٣٩,٦٥٢,٩٦٠
الإجمالي				

٣٤ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الموجودات المالية:		بالقيمة العادلة		من خلال		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
		التكلفة		الدخل الشامل الآخر			
		المطفاة		الآخر			
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
		٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٥٥٨,٢٩٥	-	-	-	-
		٦١٨,٦٣٣	٦١٨,٦٣٣	-	-	-	-
		٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	-	-	-	-
		٣٥٩,٤٧٢	-	٢٢٤,٧٦٦	١٣٤,٧٠٦	-	-
		٧,٣٦٧,٩٣٨	٧,٣٦٧,٩٣٨	-	-	-	-
		١,٢٤٨,٩٩٤	١,٢٤٢,٩٦٥	-	٦,٠٢٩	-	-
		٣٦,٢٢١,١٨٢	٣٥,٨٥٥,٦٨١	٢٢٤,٧٦٦	١٤٠,٧٣٥	-	-
		٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	-	-	-	-
		١,٩١٦,٣٤١	١,٩١٦,٣٤١	-	-	-	-
		١,٧٠٢,٣١٢	١,٧٠٢,٣١٢	-	-	-	-
		١,٧٨٢,٢٦٥	١,٧٨٢,٢٦٥	-	-	-	-
		٤,٠٠٤,٩٩٨	٤,٠٠٤,٩٩٨	-	-	-	-
		٣٥,٧٤٨,٥١٣	٣٥,٧٤٨,٥١٣	-	-	-	-

٣٥ إدارة المخاطر المالية

لدى المجموعة لجان للمدراء الرئيسيين تختص بمراقبة إدارة المخاطر. تقوم اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، الحاصلتين على تفويض مجلس الإدارة، بتعريف السياسات، العمليات والأنظمة لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان. كما تقوم بوضع سياسات، أنظمة وحدود لمخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة، إضافة إلى أن المجموعة لديها قسم لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بالتأكد من الالتزام بجميع السياسات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر بشكل مستقل. يعمل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بشكل رئيسي على تقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته مما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة 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 المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. 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 قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، وتتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة، كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة بالإضافة إلى ذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات اقتصادية وصناعية. وتخضع جميع التسهيلات الائتمانية لإدارة ومراقبة قسم إدارة الائتمان. كما يجري قسم إدارة الائتمان مراجعة دورية ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قبل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قبل المدراء الرئيسيين بشكل يومي. وتعد اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها، وتقوم بإجراء مراجعات دورية للمحافظ للتأكد من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات - إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود ائتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعضو التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إمضاءين للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض - يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخترة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع العملاء التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة. تصنف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لكامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الموجودات. تقيس المجموعة أيضاً تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ المقاصة والفائدة المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلفيات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
تعرضات غير ممولة

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥	-
١١١,٣٠٣	٤٦١	٦٧٩	٩	٦٦٦,٦٧٢	١٣٢,٢١٢	٧٢٨,٦٥٤	١٣٢,٦٨٢
١٢,٥٣٤,٩٩١	٥٩,٠٨٧	١١,٤٤٩,٩٤٩	١,٣٣٠,٢٥٠	٢,١٠٤,٣٨٨	٣٩٧,٢٣٣	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	١,٧٨٦,٥٧٠
١,٧٩٦,٤٦١	٦,٢١٧	-	-	-	-	١,٧٩٦,٤٦١	٦,٢١٧
٧,٨٨٤,٩٧٩	٣,٠٥١	-	-	-	-	٧,٨٨٤,٩٧٩	٣,٠٥١
٧٠٧,٧٩٦	٢٧,٩٦٤	-	-	-	-	٧٠٧,٧٩٦	٢٧,٩٦٤
١,٣٦٥,٧٢٥	٧١	٨٨,٦٧٦	١٨,٠٣٣	-	-	١,٤٥٤,٤٠١	١٨,١٠٤
٢٩,٠٤٠,٨٣٠	٩٦,٨٥١	١١,٥٣٩,٣٠٤	١,٣٤٨,٢٩٢	٢,٧٢١,٠٦٠	٥٢٩,٤٤٥	٤٣,٣٠١,١٩٤	١,٩٧٤,٥٨٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلفيات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
تعرضات غير ممولة

المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان	التعرض	خسارة الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٤,٥٥٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	٤,٥٥٨,٢٩٥	-
١٩٩,٢٩٤	٣٥٧	٩٧١	١٣	٥٥٠,٩٥٠	١٣٢,٢١٢	٧٥١,٢١٥	١٣٢,٥٨٢
١٠,٥٦٨,١٠٣	٤٢,٥٧٠	١١,٢١٤,٦١٨	١,٢٩٢,٥٥١	٢,٠١٦,٤٩٨	٣٩٦,٢٤٨	٢٣,٧٩٩,٢١٩	١,٧٣١,٣٦٩
٢٢٤,٧٦٦	-	-	-	-	-	٢٢٤,٧٦٦	-
٧,٣٧١,٥٣٧	٣,٥٩٩	-	-	-	-	٧,٣٧١,٥٣٧	٣,٥٩٩
١,٢٨٠,٢١٦	٢٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٢٨٠,٢١٦	٢٧,٩٦٤
١,٥٩٩,٨٥٠	٥٣٧	٥٢٦,٥٦٨	٢٩,٧٢٠	٥٦,٣٢٧	٦	٢,١٨٢,٧٤٥	٣٠,٢٦٣
٢٥,٨٠٢,٠٦١	٧٥,٠٢٧	١١,٧٤٢,١٥٧	١,٣٢٢,٢٨٤	٢,٦٢٣,٧٧٥	٥٢٨,٤٦٦	٤٠,١٦٧,٩٩٣	١,٩٢٥,٧٧٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

انتقال القروض والسلفيات بين المراحل (تابع)

لم تتعرض لانخفاض ائتماني		تعرضت لانخفاض ائتماني		لم تتعرض لانخفاض ائتماني		تعرضت لانخفاض ائتماني		المجموع
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	
التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٦٠,٧٦٤	٧,٧٥٢	٤,٢٧٦	٤٦	٢٢,٢٢٣	٣٧١	١,٨٨٧,٢٦٣	٨,١٦٩	
(٣٩٠)	(٥٠)	-	(١)	(١٦٢)	(١٤٦)	(٥٥٢)	(١٩٧)	
(٥,٣١٦)	-	٥,٣١٦	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦١)	-	(١٦٥)	-	٢٢٦	-	-	-	
١٧	-	-	-	(١٧)	-	-	-	
٨٤١,١٩١	(٦,٦١٨)	٢١,٩١٩	(٧)	(٣٣٢)	(٢٨)	٨٦٢,٧٧٨	(٦,٦٥٣)	
٢,٦٩٦,٢٠٥	١,٠٨٤	٣١,٣٤٦	٣٨	٢١,٩٣٨	١٩٧	٢,٧٤٩,٤٨٩	١,٣١٩	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
قروض مصرفية للأفراد								
من ١ يناير ٢٠٢٣								
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)								
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢								
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١								
التحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣								
التحويلات من المرحلة ٣								
التغيير في التعرض								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
قروض مصرفية تجارية								
من ١ يناير ٢٠٢٣								
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)								
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢								
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١								
التحويلات من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣								
التحويلات من المرحلة ٣								
التغيير في التعرض								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
المجموع								
١٠,٢٢٣,٠٩٦	٧٣,٠١٩	١٠,٠٠٧,٠٣٤	١,٢٩٧,٥٦٨	١,٢٨١,٠٥١	٣٩٦,٤٢١	٢١,٥١١,١٨١	١,٧٦٧,٠٠٨	
(٣٣,١٧٣)	(١٠٣)	(١١,٤٣٧)	(١,٦٨٣)	(١٤,٤٨٢)	(٨,٥٩٤)	(٥٩,٠٩٢)	(١٠,٣٨٠)	
(١,٢٠٦,٣٦٠)	(٣١,١١٨)	١,٢٠٦,٣٦٠	٣١,١١٨	-	-	-	-	
١٣٤,٨١٧	٣,١٧٣	(١٣٤,٨١٧)	(٣,١٧٣)	-	-	-	-	
(٩٢,١٨٠)	(٢١٥)	(٢١٢,٠٦٤)	(٧,١٢٣)	٣٠٤,٢٤٤	٧,٣٣٨	-	-	
-	-	٣,٢٢٩	٩٨٨	(٣,٢٢٩)	(٩٨٨)	-	-	
(١,١٥٤,٣٠٢)	(٣,٢٧٠)	٣٢٤,٩٦٧	(٢٥,١٨٢)	٤٢٦,٩٧٦	١,٨٧٤	(٤٠٢,٣٥٩)	(٢٦,٥٧٨)	
٧,٨٧١,٨٩٨	٤١,٤٨٦	١١,١٨٣,٢٧٢	١,٢٩٢,٥١٣	١,٩٩٤,٥٦٠	٣٩٦,٠٥١	٢١,٠٤٩,٧٣٠	١,٧٣٠,٠٥٠	
١٠,٥٦٨,١٠٣	٤٢,٥٧٠	١١,٢١٤,٦١٨	١,٢٩٢,٥٥١	٢,٠١٦,٤٩٨	٣٩٦,٢٤٨	٢٣,٧٩٩,٢١٩	١,٧٣١,٣٦٩	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في خسارة الائتمان المتوقعة/ (التدفق) للقروض والسلفيات

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٠٨٤	٣٨	١٩٧	١,٣١٩
(٤١٨)	١٢٨	١٢٩	(١٦١)
٦٦٦	١٦٦	٣٢٦	١,١٥٨
٤١,٤٨٦	١,٢٩٢,٥١٣	٣٩٦,٠٥١	١,٧٣٠,٠٥٠
(١٥٢)	-	-	(١٥٢)
٣٣٧	-	-	٣٣٧
٨,٦٢٧	٣٦,٢١٣	٦٤	٤٤,٩٠٤
(٧٥)	٣٦٣	١٧	٣٠٥
٣٣٥	٩٩٥	٧٧٥	٢,١٠٥
٧,٨٦٣	-	-	٧,٨٦٣
٥٨,٤٢١	١,٣٣٠,٠٨٤	٣٩٦,٩٠٧	١,٧٨٥,٤١٢
٥٩,٠٨٧	١,٣٣٠,٢٥٠	٣٩٧,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٧٠

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤

أخرى

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض بنكية تجارية:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية < ٥٠٪ من الحكومة)

شركات أخرى

أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧,٧٥٢	٤٦	٣٧١	٨,١٦٩
(٥٠)	(١)	(١٤٦)	(١٩٧)
(٦,٦١٨)	(٧)	(٢٨)	(٦,٦٥٣)
١,٠٨٤	٣٨	١٩٧	١,٣١٩
٧٣,٠١٩	١,٢٩٧,٥٦٨	٣٩٦,٤٢١	١,٧٦٧,٠٠٨
(١٠٣)	(١,٦٨٣)	(٨,٥٩٤)	(١٠,٣٨٠)
٣٧٦	-	-	٣٧٦
٤,٧٤٢	-	-	٤,٧٤٢
(٣١,٤٩١)	٧٩,٣٠٨	٢,٥٤٣	٥٠,٣٦٠
(١٤٧)	(٨٥,٩٠٢)	٨,٤٨٧	(٧٧,٥٦٢)
(٤,٩١٠)	٣,٢٢٢	(٢,٨٠٦)	(٤,٤٩٤)
٤١,٤٨٦	١,٢٩٢,٥١٣	٣٩٦,٠٥١	١,٧٣٠,٠٥٠
٤٢,٥٧٠	١,٢٩٢,٥٥١	٣٩٦,٢٤٨	١,٧٣١,٣٦٩

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)

أخرى

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض بنكية تجارية:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية < ٥٠٪ من الحكومة)

شركات أخرى

أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤

المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٢١,٥٥١	٤٥,٦٤١	-	٦٦٧,١٩٢
٣,٩٦٥,٧٢٠	٥١٤,٥٧١	-	٤,٤٨٠,٢٩١
٦,١٩٧,١٥٤	١٥٧,٥٣٢	-	٦,٣٥٤,٦٨٦
١,٦٥١,٨٥٥	٥,٩٣٦,٠٩١	-	٧,٥٨٧,٩٤٦
٩٨,٧١١	٤,٧٩٦,١١٤	-	٤,٨٩٤,٨٢٥
-	-	٢,١٠٤,٣٨٨	٢,١٠٤,٣٨٨
١٢,٥٣٤,٩٩١	١١,٤٤٩,٩٤٩	٢,١٠٤,٣٨٨	٢٦,٠٨٩,٣٢٨
(٥٩,٠٨٧)	(١,٣٣٠,٢٥٠)	(٣٩٧,٢٣٣)	(١,٧٨٦,٥٧٠)
١٢,٤٧٥,٩٠٤	١٠,١١٩,٦٩٩	١,٧٠٧,١٥٥	٢٤,٣٠٢,٧٥٨

القروض والسلفيات

المستوى ١

المستوى ٢

المستوى ٣

المستوى ٤

المستوى ٥

المستوى ٦

المستوى ٧

مستويات التعثر ٨ - ١٠

مجموع القيمة الدفترية الإجمالية

مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٣

المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٢٩,٠٧٧	٧٣,٥٦٦	٦٦	١,٣٠٢,٧٠٩
٤,٧٢٥,٨٠٢	٤٥٤,٣٣٦	٩,٠٨٤	٥,١٨٩,٢٢٢
٤,٢٢٩,٤٧٥	١٩,٥١٨	٧,٧٦٠	٤,٢٥٦,٧٥٣
١٣٣,١٧٥	٥,٧٩٢,٩٣٥	-	٥,٩٢٦,١١٠
٢٥٠,٥٢٦	٢,٢٥٩,٧٧٦	٢٣٩,٠٤٦	٢,٧٤٩,٣٤٨
٤٨	٢,٦١٤,٤٨٧	١,٧٦٠,٥٤٢	٤,٣٧٥,٠٧٧
١٠,٥٦٨,١٠٣	١١,٢١٤,٦١٨	٢,٠١٦,٤٩٨	٢٣,٧٩٩,٢١٩
(٤٢,٥٧٠)	(١,٢٩٢,٥٥١)	(٣٩٦,٢٤٨)	(١,٧٣١,٣٦٩)
١٠,٥٢٥,٥٣٣	٩,٩٢٢,٠٦٧	١,٦٢٠,٢٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠

القروض والسلفيات

المستوى ١

المستوى ٢

المستوى ٣

المستوى ٤

المستوى ٥

المستوى ٦

المستوى ٧

مستويات التعثر ٨ - ١٠

مجموع القيمة الدفترية الإجمالية

مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

صافي القيمة الدفترية

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات المحتملة والالتزامات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الرئيسية واتفاقيات الضمان.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥١٢,٩٥٩	٤,٥٩٤,٧٣٢	٦ أرصدة لدى المصارف المركزية
٦١٨,٦٣٣	٥٩٥,٩٧٢	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٨ قروض وسلفيات، بالصافي
٧,٣٦٧,٩٣٨	٧,٨٨١,٩٢٨	٩ استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٤٨,٩٩٤	٦٦٧,٣٤٠	٣٣ موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات غير المالية الأخرى)
٣٥,٨١٦,٣٧٤	٣٨,٠٤٢,٧٣٠	الإجمالي
٤٥٩,٠٨٦	٢٩٢,٣٤٣	٢٢ اعتمادات مستندية
١,٥١٩,١٩٧	١,٧٤٨,٣٥٤	٢٢ ضمانات
٤٧٦,١١٧	٥٤٥,٩٥٣	٢٢ ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٢,٤٥٤,٤٠٠	٢,٥٨٦,٦٥٠	الإجمالي
٣٨,٢٧٠,٧٧٤	٤٠,٦٢٩,٨٣٠	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما تم قيد الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ الواردة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، وليس أقصى تعرض قد ينشأ في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

القروض التي تعرضت لإنخفاض القيمة

إن القروض التي تعرضت لإنخفاض القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من ٨ إلى ١٠ بموجب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

سياسة الشطب

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة أن القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض/المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقترض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض. تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قُدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٢,٥ مليار درهم (٢٠٢٣: ١٣,٦ مليار درهم) منها ٦٦٢ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢٣: ٦٤٥ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودايع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استنادا إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصا المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمج التمويل المدينة في الإيضاحين (د٨) و(ه٨). يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاح (ج٨).

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها المالية.

وبالإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة وإستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد. تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وأربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوم وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع. تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات احتياطي معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. بالإضافة إلى ذلك، فإن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتطلب أن تحتفظ البنوك الخاضعة للتنظيم بموجب نظام نسبة الموجودات السائلة المؤهلة بمخزون من الموجودات السائلة عالية الجودة، كحاجز ضد تدفقات الودائع الخارجة غير المتوقعة، بحد أدنى ١٠٪ (تم تخفيضه خلال جائحة كوفيد-١٩ إلى ٧٪) من جميع الودائع. تلتزم المجموعة بهذه اللانحة في جميع الأوقات، وتطبق معياراً أعلى في إرشاداتها الداخلية. كما يفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١ حيث إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد عن الأموال الثابتة. وتعرف الأموال الثابتة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها تعني الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك والتي لديها فترة استحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بعين الاعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعدلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تتألف من مدير عام (العمليات) وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل وإدارة الأموال والائتمان والعمليات والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة مطلوباتها عند استحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والصعبة وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالاتصال بوحدات العمل الأخرى بخصوص بيان وضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستنج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصومات سيولة إجهادية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهادية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة المجلس. تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملات الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أية إستثناءات والخطوات التي يتعين إتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) والذي يبلغ ٨٤,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧٩,٦٪). بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات/المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

- معدل الموجودات السائلة إلى إجمالي الموجودات؛
- معدل صافي القروض إلى الودائع؛
- نسب بازل ٣ (السلف إلى نسبة الموارد المستقرة، ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة إلخ) تتم مراقبتها داخليا ويتم اطلاع مجلس الإدارة عليها بشكل ربع سنوي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة	بدون استحقاق محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٥٩٤,٧٣٢	-	-	٤٤,٨٤٣	٤,٦٣٩,٥٧٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢٨,٦٧٢	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	-	٥٩٥,٩٧٢
قروض وسلفيات، بالصفافي	١١,٣٩٩,٢١٦	٣,٣٧١,٢٨١	٩,٥٣٢,٢٦١	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
أوراق مالية استثمارية، بالصفافي	٤٧٣,٣١٠	٧,٤١٥,٩١٢	١,٩٢٠,٩٠٣	٢٩١,٤٤٥	١٠,١٠١,٥٧٠
استثمارات عقارية	-	-	-	١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠
موجودات أخرى	٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٧,٣٧٥,٧٦٢	١١,٨١٥,٦٣٣	١١,٦٣٦,٨١٤	٢,٧٥٤,٧٦٣	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٦,٧٠٨,٠٨٩	١٢,٦٩٦,٤٤٨	٣٠٠,٤٠٥	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٨٣,٢٢٤	٢٣٩,٥٨٨	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢
قروض إعادة الشراء	١,٦٣١,٧٧٦	٧٨٨,٥٠٨	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤
مطلوبات أخرى	١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢
سندات مصدرة	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	٣,٥٦٣,٠٧٠
مجموع المطلوبات	٢٢,١٦٨,١٣١	١٣,٧٢٤,٥٤٤	٣,٨٦٣,٤٧٥	-	٣٩,٧٥٦,١٥٠
صافي فجوة السيولة	(٤,٧٩٢,٣٦٩)	(١,٩٠٨,٩١١)	٧,٧٧٣,٣٣٩	٢,٧٥٤,٧٦٣	٣,٨٢٦,٨٢٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	بدون استحقاق محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٥١٢,٩٥٩	-	-	٤٥,٣٣٦	٤,٥٥٨,٢٩٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٥٥,٦٦٤	١٩٥,٦٦٩	٣٦٧,٣٠٠	-	٦١٨,٦٣٣
قروض وسلفيات، بالصادف	٦,٢٣١,٣٥١	٢,٧٠٠,٣٠٨	١٣,١٣٦,١٩١	-	٢٢,٠٦٧,٨٥٠
أوراق مالية استثمارية، بالصادف	١٧٨,٧٧٤	٦,٩٩٨,٤١٣	١٩٠,٧٥١	٣٥٩,٤٧٢	٧,٧٢٧,٤١٠
استثمارات عقارية	-	-	-	١,١٠٢,٧٥٣	١,١٠٢,٧٥٣
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١,٠٧٨,٠٨٤	١,٠٧٨,٠٨٤
موجودات أخرى	١,٢٥٢,٢٥٢	-	-	-	١,٢٥٢,٢٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢٠٩,٦١٣	٢٠٩,٦١٣
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٢,٢٣١,٠٠٠	١٠,٧٣٩,١٨٠	١٣,٦٩٤,٢٤٢	٢,٧٩٥,٢٥٨	٣٩,٤٥٩,٦٨٠
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٢,٩٤٥,٩٥٧	١٢,٧٧٨,٨٠٠	٦١٧,٨٤٠	-	٢٦,٣٤٢,٥٩٧
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٩١٦,٣٤١	-	-	-	١,٩١٦,٣٤١
قروض إعادة الشراء	١,٧٠٢,٣١٢	-	-	-	١,٧٠٢,٣١٢
مطلوبات أخرى	١,٩٨٧,٩١٧	-	-	-	١,٩٨٧,٩١٧
سندات مصدرة	-	٢,٢٠٣,٥٣٠	١,٨٠١,٤٦٨	-	٤,٠٠٤,٩٩٨
مجموع المطلوبات	١٨,٥٥٢,٥٢٧	١٤,٩٨٢,٣٣٠	٢,٤١٩,٣٠٨	-	٣٥,٩٥٤,١٦٥
صافي فجوة السيولة	(٦,٣٢١,٥٢٧)	(٤,٢٤٣,١٥٠)	١١,٢٧٤,٩٣٤	٢,٧٩٥,٢٥٨	٣,٥٠٥,٥١٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

(أ) مخاطر السوق - المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة استثمارية متنوعة بصورة جيدة. لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة والتي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر. تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيسي من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية تقتصر على مخاطر أسعار الأسهم. إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر ارتفاع/ انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم في الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

مؤشرات السوق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل
	%	ألف درهم	%	ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	+١%	-	+١%	١,٣٤٧
أسواق أسهم عالمية	-١%	-	-١%	(١,٣٤٧)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية

تتشأ مخاطر السوق للمحافظ غير التجارية أو البنكية بشكل رئيسي على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضات أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في سعر الفائدة على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها. تستخدم المجموعة نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. ولما كانت معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية تقدر بمعدلات عائمة، فإن الفروض وإبداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسنة أو أقل وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الموجودات	المتوسط المرجح للمعدل الفعلي المعدل	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	غير حساسة لأسعار الفائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك قروض وسلفيات، بالصادفي	٤,٤٠٪	-	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	٦,٨٨٪	٢٢٨,٦٧٢	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	-	٥٩٥,٩٧٢
استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة	١,١٠٪	٢٠,٧٣٥,٢٢١	١,٥٠٧,٦٦٠	٢,٠٥٩,٨٧٧	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
استثمارات عقارية	٥,٣٢٪	٤٢٠,٨٠٨	٧,١٩٦,٨٦٥	٢٦٤,٢٥٥	-	٢,٢١٩,٦٤٢
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	-	١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠
ممتلكات ومعدات، بالصادفي	-	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢	٦٧٩,٨٣٢
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢
مجموع الموجودات	-	-	-	-	٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية	-	٢١,٥٣٩,٩٧٦	٩,١٢٩,٧٨١	٤,٠٣٩,٠٩٧	٨,٨٧٤,١١٨	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
ودائع العملاء	٤,٠٣٪	١٦,٧٠٨,٠٨٩	١٢,٦٩٦,٤٤٨	٣٠٠,٤٠٥	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٪	٢,٥٨٣,٢٢٤	٢٣٩,٥٨٨	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢
قروض إعادة الشراء	٥,١١٪	١,٦٣١,٧٧٦	٧٨٨,٥٠٨	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢	١,٢٤٥,٠٤٢
سندات مصدرة	٦,١٣٪	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٣,٨٢٦,٨٢٢	٣,٨٢٦,٨٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	٢٠,٩٢٣,٠٨٩	١٧,٢٨٧,٦١٤	٣٠٠,٤٠٥	٥,٠٧١,٨٦٤	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي	-	٦١٦,٨٨٧	(٨,١٥٧,٨٣٣)	٣,٧٣٨,٦٩٢	٣,٨٠٢,٢٥٤	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	-	٦١٦,٨٨٧	(٧,٥٤٠,٩٤٦)	(٣,٨٠٢,٢٥٤)	-	-

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المتوسط المرجح للمعدل الفعلي المعدل	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
٥,٤٠٪	-	-	-	٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٥٥٨,٢٩٥
	٥٥,٦٦٤	١٢,٠١٩	-	٥٥٠,٩٥٠	٦١٨,٦٣٣
٧,٠١٪	١٥,٧٠٢,٣٩٥	٣,٣٢٣,٧٣٨	٣,٠٤١,٧١٧	-	٢٢,٠٦٧,٨٥٠
	-	-	-	٣٥٩,٤٧٢	٣٥٩,٤٧٢
٥,٨٩٪	-	٧,٣٦٦,٢١٠	-	١,٧٢٨	٧,٣٦٧,٩٣٨
	-	-	-	١,١٠٢,٧٥٣	١,١٠٢,٧٥٣
	-	-	-	١,٠٧٨,٠٨٤	١,٠٧٨,٠٨٤
	-	-	-	١,٢٥٢,٢٥٢	١,٢٥٢,٢٥٢
	-	-	-	٢٠٩,٦١٣	٢٠٩,٦١٣
	-	-	-	٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠
	١٥,٧٥٨,٠٥٩	١٠,٧٠١,٩٦٧	٣,٠٤١,٧١٧	٩,٩٥٧,٩٣٧	٣٩,٤٥٩,٦٨٠
مجموع الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٤,٦٧٪	١٢,٩٤٥,٩٥٧	١٢,٧٧٨,٨٠٠	٦١٧,٨٤٠	-	٢٦,٣٤٢,٥٩٧
٥,٢٩٪	١,٩١٦,٣٤١	-	-	-	١,٩١٦,٣٤١
٥,٩١٪	١,٧٠٢,٣١٢	-	-	-	١,٧٠٢,٣١٢
	-	-	-	١,٩٨٧,٩١٧	١,٩٨٧,٩١٧
٥,٣٦٪	-	٤,٠٠٤,٩٩٨	-	-	٤,٠٠٤,٩٩٨
	-	-	-	٣,٥٠٥,٥١٥	٣,٥٠٥,٥١٥
	١٦,٥٦٤,٦١٠	١٦,٧٨٣,٧٩٨	٦١٧,٨٤٠	٥,٤٩٣,٤٣٢	٣٩,٤٥٩,٦٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					
	(٨٠٦,٥٥١)	(٦,٠٨١,٨٣١)	٢,٤٢٣,٨٧٧	٤,٤٦٤,٥٠٥	-
	(٨٠٦,٥٥١)	(٦,٨٨٨,٣٨٢)	(٤,٤٦٤,٥٠٥)	-	-

فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة. يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(٧٤,١٨٥)	(٧٤,١٨٥)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	٧٤,١٨٥	٧٤,١٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(٨١,١٠٣)	(٨١,١٠٣)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	٨١,١٠٣	٨١,١٠٣

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيزات لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود. تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي. وبما أن الدرهم الاماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى مربوطة حالياً بالدولار الامريكى، فإن الارصدة بالدولار الامريكى لا تعتبر انها تمثل مخاطر عملة مهمة. يوضح الجدول أدناه العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرضات جوهريه لها:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بقيمة مكافئة	بقيمة مكافئة	بقيمة مكافئة
قصير	قصير	طويل (قصير)
اليورو	(٨,٤٨٩)	(١,٣٦٧)
الجنيه الاسترليني	(١,٠٢١)	(٢١٤)
الفرنك السويسري	-	(٧٣)
الدولار الاسترالي	-	-

إن التحليل الموضح أعلاه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مقايضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو بيان حقوق الملكية الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(٢) مخاطر العملة (تابع)

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	٥+ %	(٤٢٤)	(٤٢٤)
اليورو	٥- %	٤٢٤	٤٢٤
الجنيه الاسترليني	٥+ %	(٥١)	(٥١)
الجنيه الاسترليني	٥- %	٥١	٥١

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	٥+ %	(٣٧)	(٣٧)
اليورو	٥- %	٣٧	٣٧
الجنيه الاسترليني	٥+ %	(٢٠)	(٢٠)
الجنيه الاسترليني	٥- %	٢٠	٢٠
الفرنك السويسري	٥+ %	(١١)	(١١)
الفرنك السويسري	٥- %	١١	١١
دولار استرالي	٥+ %	(١)	(١)
دولار استرالي	٥- %	١	١

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي التغيرات ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		مؤشرات السوق
التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم %	التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم %	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	أسواق أسهم عالمية
١,٠٤٥	١+ %	٢,١٥٣	١+ %	
(١,٠٤٥)	١- %	(٢,١٥٣)	١- %	أسواق أسهم عالمية

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حالة فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٦ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

- تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:
- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
 - المحافظة على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر. تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناءً على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق وتتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة على شريحتين:

- الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، واحتياطيات القيمة العادلة، بعد خصم الموجودات غير الملموسة، وتعديلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشق الثاني لرأس المال: تتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

فيما يلي الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال كما هو موضح من قبل البنك المركزي:

- الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لرأس المال هو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- الحد الأدنى لنسبة الشق الأول هو ٨,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- مجموع نسبة كفاية رأس المال الأول هو ١٠,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

بالإضافة إلى نسبة الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية البالغة ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، يجب الاحتفاظ بمصداًت حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. علاوة على ذلك، يجب تلبية متطلبات مصداًت حماية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. يُحدد مستوى مصداًت حماية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية الذي سيُخاطر به "البنك المركزي". لا يوجد خلال السنة الحالية متطلبات خاصة للمخزن المؤقت لمواجهة التقلبات الدورية. وقد امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تحويل العملة الناتجة عن العمليات اللبنانية.

بازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٠٠,٢٧٤	٣,٨٦٥,٢٢٧	قاعدة رأس المال
-	-	الشق الأول لقاعدة رأس المال
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
٣,٧٠٠,٢٧٤	٣,٨٦٥,٢٢٧	الشق الأول لرأس المال
٣٢٤,١٧١	٣٢٠,٨٢١	الشق الثاني لرأس المال
٤,٠٢٤,٤٤٥	٤,١٨٦,٠٤٨	مجموع قاعدة رأس المال
٢٥,٩٣٣,٦٦٩	٢٥,٦٦٥,٦٦٩	الموجودات المرجحة حسب المخاطر:
٢٧٢,٧٣٥	٥٨٧,٨٠٢	مخاطر الائتمان
١,٢٣١,١٠٢	١,١٨٥,٩١١	مخاطر السوق
٢٧,٤٣٧,٥٠٦	٢٧,٤٣٩,٣٨٢	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٣,٥٪	١٤,١٪	نسب رأس المال
١٣,٥٪	١٤,١٪	نسبة الأسهم العادية في الشق الأول لرأس المال
١٤,٧٪	١٥,٣٪	نسبة الشق الأول من رأس المال
		مجموع نسبة رأس المال

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة "هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الأصلي أو، في حالة غيابه، السوق الأنسب الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء. وفي حالة توفر سعر مدرج في سوق نشط فإن المجموعة تقيس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط لتلك الأداة. يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. عادة أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم الاعتراف بها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متطابق وليس بناءً على تقنية التقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للفرق، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة. القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال، وديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث خلالها التغيير.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والتي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام وذلك بناءً على التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الاختيارية.

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال إيرادات توزيعات الأرباح وأرباح المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مشتقة من أسعار ومعدلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٧٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٢٠ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحاليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى/أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد/تقل بواقع ٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦ مليون درهم). تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم	القيمة الدفترية				الموجودات المالية
	الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
٧,٨٧٣,٩٥٩	٧,٨٨١,٩٢٨	-	٧,٦١٩,٤٤٠	٢٦٢,٤٨٨	الموجودات المالية
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	-	- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	-	-	- قروض وسلفيات
٣,٦٨٦,٧١٩	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	المطلوبات المالية
					- ودائع العملاء
					- سندات مصدرة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم	القيمة الدفترية			
	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧,٣٦٣,٥١٩	-	٧,٣٦٧,٩٣٨	-	٧,٣٦٧,٩٣٨
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	-	-	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠
٢٦,٣٤٢,٥٩٧	-	-	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٦,٣٤٢,٥٩٧
٤,٠٦٨,٩٤٦	٤,٠٠٤,٩٩٨	-	-	٤,٠٠٤,٩٩٨

الموجودات المالية

- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

- قروض وسلفيات

المطلوبات المالية

- ودائع العملاء

- سندات مصدرة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى أسعار السوق.

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة، حيث تم تصنيفها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة الحالية.

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٢٣,١٨١	-	-	٤٢٣,١٨١
٢١٥,٢٧٢	-	-	٢١٥,٢٧٢
-	-	٧٦,١٧٣	٧٦,١٧٣
١,٥٠٥,٠١٦	-	-	١,٥٠٥,٠١٦
٢,١٤٣,٤٦٩	-	٧٦,١٧٣	٢,٢١٩,٦٤٢
-	١,١٤٤	-	١,١٤٤
-	-	(١,٤٣٢)	(١,٤٣٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات دين مدرجة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم ملكية مدرجة

أسهم ملكية غير مدرجة

سندات دين مدرجة

الإجمالي

موجودات أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٣٤,٧٠٦	-	-	١٣٤,٧٠٦
١٠٤,٥٤٤	-	-	١٠٤,٥٤٤
-	-	١٢٠,٢٢٢	١٢٠,٢٢٢
٢٣٩,٢٥٠	-	-	٣٥٩,٤٧٢
-	٢٠٢	-	٢٠٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم ملكية مدرجة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم ملكية مدرجة

أسهم ملكية غير مدرجة

الإجمالي

موجودات أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى ٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٠٥٨	١٢٠,٢٢٢	الرصيد الافتتاحي
(٦٦)	-	تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢-١)
(٣٦,٧٧٠)	(٤٤,٠٤٩)	الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
١٢٠,٢٢٢	٧٦,١٧٣	الرصيد الختامي

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٠٪ في قيمة هذه الاستثمارات ذات الصلة سيكون له التأثير التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (ألف درهم)	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي
	سلبي
	(٧,٦١٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (ألف درهم)	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي
	سلبي
	(١٢,٠٢٢)

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى ٣ المقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

يعتبر التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى ٣، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن القيم العادلة لأدوات مالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٢ بناءً على مخاطر السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات مالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لأدوات مالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) من المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. تم تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها لأول مرة مع أسعار السوق الحالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة. تركز القيمة العادلة المقدرة الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة لدى السوق فيما يتعلق بسندات الدين التي لها نفس السمات الائتمانية وتواريخ الاستحقاق. فيما يتعلق بالأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم إجراء تعديل لكي يعكس التغير في الفروق الائتمانية عندما يتم الاعتراف بالأداة لأول مرة.

٣٨ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أية أحداث لاحقة هامة تتطلب إجراء تعديل أو إفصاح في البيانات المالية الموحدة.