

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تخضع البيانات المالية الموحدة المدققة المرفقة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وإقرارها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٣ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٣ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

التأسيس والمكتب المسجل

بنك الشارقة- شركة مساهمة عامة ("البنك") ذات مسؤولية محدودة، تأسس بموجب مرسوم أميري صادر بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ عن صاحب السمو حاكم الشارقة وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). باشر البنك أعماله بموجب رخصة مصرفية صادرة 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.

النشاط الرئيسي

النشاط الرئيسي للمجموعة هو الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٨٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٥٣ مليون درهم إماراتي). وبلغ إجمالي الدخل الشامل ٢٢٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤٣٣ مليون درهم إماراتي) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الخسارة غير المحققة عن إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٤٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٣: ربح بمبلغ ٩٣ مليون درهم إماراتي).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

١. السيد احمد عبدالله النومان (رئيس مجلس الإدارة)	٧. السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي
٢. الشيخ محمد بن سعود القاسمي	٨. السيد سعود البشارة
٣. الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	٩. السيد فرانسوا دوج
٤. معالي حميد ناصر العويس	١٠. السيد جان جاك سانتيني
٥. السيد عبدالرحمن بوخاطر	١١. السيد فاروج تركيزيان
٦. السيد عبدالعزيز حسن المدفع	

عن مجلس الإدارة

السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة
الشارقة
١٤ فبراير ٢٠١٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحدها الإدارة لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والأداء المالي للمجموعة، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وبرأينا أيضاً، أن البنك يمسك حسابات منتظمة وأن المعلومات المتضمنة في تقرير مجلس الإدارة المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة تتوافق مع السجلات المحاسبية. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. من خلال المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، أو للنظام الأساسي للبنك مما قد يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي. إضافة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

أنيس صادق

رقم القيد ٥٢١

١٤ فبراير ٢٠١٥

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاحا ت	الموجودات
الف درهم	الف درهم		
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٧٠٧,٨١٦	٥	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٤,١١١,٢٣٠	٢,٧٨٣,١٧٧	٦	ودائع وارصدة مستحقة من البنوك
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	٧	قروض وسلف، صافي
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٦٦,٦٣١	٨	موجودات مالية اخرى بالقيمة العادلة
٥٣٦,٦٤٥	٥٩٧,٣٤٩	٨	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المضافة
٣٠٣,٦٧٨	٣٣٦,١٤٣	٩	استثمارات عقارية
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٢,٠١٨	١٠	الشيعة وموجودات غير ملموسة اخرى
١,٥٠٤,٦٠٥	١,٦١٣,١٢٣	١١	موجودات اخرى
٢٧٩,٦٩٤	٢٩٢,٣٤١	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٣١,٥٣٠	٢٣٥,٦٨٣	١٤	موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٢٤,٩٧٢,٥٠٨</u>	<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٦	ودائع العملاء
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣	١٧	ودائع وارصدة مستحقة للبنوك
١,٣٦٤,٨٧٠	١,٦٧٧,٤٧١	١٨	مطلوبات اخرى
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	١٩	قرض مشترك
١٩,٠١٥	٢٣,١٦٨	١٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٢٠,٦١٩,٨٨٧</u>	<u>٢٠,٦٤١,٧٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(١) ٢٠	راس المال
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٩٦,٧٢٦)	(١) ٢٠	اسهم خزينة
١,٠٨٥,٣٥٧	١,٠٥٠,٠٠٠	(ب) ٢٠	احتياطي قانوني
٤١٣,١٢٦	٤٥٠,٠٠٠	(ج) ٢٠	احتياطي طوارئ
٩٢,٩٩٩	١٠٠,٠٠٠	(د) ٢٠	احتياطي عام
١٩٩,٣٤٧	١٥٤,٠٠٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٧٩,١٢٩	٥٤٣,٤٢٧		الارباح المستبقاة
<u>٤,١٤٢,١٦٦</u>	<u>٤,٢٠٠,٧١٠</u>		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٢١٠,٤٥٥	٢١١,٩٤٩		الاطراف غير المسيطرة
<u>٤,٣٥٢,٦٢١</u>	<u>٤,٤١٢,٦٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤,٩٧٢,٥٠٨</u>	<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد فاروق تركيزيان
عضو تنفيذي ومدير عام

السيد احمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٤ الف درهم	إيضاحات	
٩٧٢,١٣٥ (٥١٨,٦٥٥)	٩٨٤,٩٤٧ (٥١٧,٢٣٦)	٢٦ ٢٧	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
٤٥٣,٤٨٠	٤٦٧,٧١١		صافي إيرادات الفوائد
١٢١,٥٨٦	١٥٩,٥٥٣	٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٤٢٦	٢٤,٦٤٢		ارباح عملات اجنبية
١١٦,٩٠٨	(١٥,٢٢٣)	٢٩	(الخسارة) / الربح من الاستثمارات
٤٨,٤٧٥	٣٢,٤٦٥	٩	ربح إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٢٣,٨٨١	١١٤,٧٣٥	٣٠	إيرادات اخرى
٧٨٧,٧٥٦ (١٧٧,٨٢٠)	٧٨٣,٨٨٣ (٢٣٨,٨٢٨)	٣١	إيرادات العمليات صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٦٠٩,٩٣٦	٥٤٥,٠٥٥		صافي إيرادات العمليات
(٢٣٩,٦٥٠)	(٢٥٩,٤٩٤)	٣٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	(٧,٧٨٤)	١٠ (ب)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٦٢,٥٠٢	٢٧٧,٧٧٧		الربح قبل العمليات المتوقفة
-	١٤,٤٨١	١٤	العمليات المتوقفة
٣٦٢,٥٠٢ (٩,٦٦١)	٢٩٢,٢٥٨ (٦,٣٣٩)		الربح قبل الضرائب
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
			ربح السنة
٣٤٣,٨٧٨ ٨,٩٦٣	٢٨٠,٨٧٦ ٥,٠٤٣		عائدة إلى: مالكي البنك الاطراف غير المسيطرة
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩		
٠,١٧	٠,١٤	٢١	العائد الاساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦

٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٤ الف درهم	إيضاحات	
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل الآخر
			<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</i>
٩٣,٢١٣	(٤٥,٣٣٢)		صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	٢٢	تبرعات
(١٠,٥٨٨)	(١٠,٥٨٥)	٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,١٢٥	(٥٨,٤١٧)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٣٢,٩٦٦	٢٢٧,٥٠٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
			عائدة إلى:
٤٢٤,٦٢١	٢٢٣,٠٧٠		مالكي البنك
٨,٣٤٥	٤,٤٣٢		الأطراف غير المسيطرة
٤٣٢,٩٦٦	٢٢٧,٥٠٢		

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية الف درهم	الأطراف غير المسيطرة الف درهم	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك الف درهم	الأرباح المستبقاه الف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الف درهم	احتياطي عام الف درهم	احتياطي طوارئ الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	أسهم خزينة الف درهم	رأس المال الف درهم	
٤,١٨٢,٠٤٩	٢٥٧,٧٤٢	٣,٩٢٤,٣٠٧	٥١٩,٣٠٥	١٠٦,١٣٤	٦٢,٥٦٥	٣٧٨,٧٣٨	١,٠٨٥,٣٥٧	٣٢٧,٧٩٢	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٥٢,٨٤١	٨,٩٦٣	٣٤٣,٨٧٨	٣٤٣,٨٧٨	-	-	-	٥٧	-	٠٠	الربح للسنة
٨٠,١٢٥	(٦١٨)	٨٠,٧٤٣	(١٢,٤٧٠)	٩٣,٢١٣	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤٣٢,٩٦٦	٨,٣٤٥	٤٢٤,٦٢١	٣٣١,٤٠٨	٩٣,٢١٣	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣٤,٣٨٨)	-	-	٣٤,٣٨٨	-	-	-	تحويل إلى احتياطي طوارئ
-	-	-	(٣٠,٤٣٤)	-	٣٠,٤٣٤	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي عام
(٢٠١,٢١٣)	(٧,٧١٣)	(١٩٣,٥٠٠)	(١٩٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
-	١١,١٤٧	(١١,١٤٧)	(١١,١٤٧)	-	-	-	-	-	-	توزيع إلى الأطراف غير المسيطرة
(٦١,١٨١)	(٥٩,٠٦٦)	(٢,١١٥)	(٢,١١٥)	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة
٤,٣٥٢,٦٢١	٢١٠,٤٥٥	٤,١٤٢,١٦٦	٥٧٩,١٢٩	١٩٩,٣٤٧	٩٢,٩٩٩	٤١٣,١٢٦	١,٠٨٥,٣٥٧	٣٢٧,٧٩٢	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٨٥,٩١٩	٥,٠٤٣	٢٨٠,٨٧٦	٢٨٠,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(٥٨,٤١٧)	(٦١١)	(٥٧,٨٠٦)	(١٢,٤٦٨)	(٤٥,٣٣٨)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢٢٧,٥٠٢	٤,٤٣٢	٢٢٣,٠٧٠	٢٦٨,٤٠٨	(٤٥,٣٣٨)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١١٩,١٩٧)	-	-	-	-	١١٩,١٩٧	-	توزيعات أسهم (إيضاح ٢٢)
١١,٨٦٩	-	١١,٨٦٩	-	-	-	-	-	١١,٨٦٩	-	أسهم خزينة مبيعة خلال السنة
-	-	-	٣٥,٣٥٧	-	-	-	(٣٥,٣٥٧)	-	-	تحويل من الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٣٦,٨٧٤)	-	-	٣٦,٨٧٤	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
-	-	-	(٧,٠٠١)	-	٧,٠٠١	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي العام
(١٧٩,٣٣٣)	(٢,٩٣٨)	(١٧٦,٣٩٥)	(١٧٦,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
٤,٤١٢,٦٥٩	٢١١,٩٤٩	٤,٢٠٠,٧١٠	٥٤٣,٤٢٧	١٥٤,٠٠٩	١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٩٦,٧٢٦	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات على:
١٥٠,٤٣	١٩,٩٢٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢,١٤١	٥٨٣	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
١٦	(٥٩٥)	(الربح) / الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤,٢٢١)	٣٢,٦٦٣	خسارة / (ربح) قيمة عادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٨,٤٧٥)	(٣٢,٤٦٥)	ربح قيمة عادلة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
١٧٧,٨٢٠	٢٣٨,٨٢٨	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٧,٥٠٩)	(٧,٤٥١)	توزيعات أرباح مستلمة
٣٩٢,٤٤٠	٥٤٥,١٩٢	أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٥,٥٠٥)	(٢٨٧,٠٠٠)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من بنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٨٣,٩٢٧)	(٣٤,٧٠٠)	الزيادة في الودائع الإلزامية لدى بنوك مركزية
(١,٠٦٨,٢٣٠)	(١,١٨٤,١٨١)	الزيادة في القروض والسلف
(١٥٦,٦٠٧)	(١٠٨,٥١٨)	الزيادة في موجودات أخرى
١,٨٩٧,٦٩٢	(٥٧٣,١٨٤)	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء
١٦١,٩٧٢	٢٨٢,٦٠١	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٠٤٧,٨٣٥	(١,٣٥٩,٧٩٠)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٨)	(١٣,٠٨٥)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
١,٠٣٤,٧٤٧	(١,٣٧٢,٨٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨,٢٨٦)	(٣٤,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٤٦٢	٢,٢١٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤,٣٨٢)	-	إضافات إلى استثمارات عقارية
(١٠٨,١٢٠)	(٢٠,٠٣٥)	شراء إستثمارات
(٧٣,٦٩٦)	-	الاستحواذ على حصة من الأطراف غير المسيطرة
٣٠٢,٧٨٥	١١٤,٤٥٢	المتحصل من بيع إستثمارات
٧٠,٥٠٩	٧,٤٥١	توزيعات أرباح مستلمة
١٤٣,٢٧٢	(١١٠,١١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١١,٨٦٩	أسهم خزينة مباعه خلال السنة
(٢٠١,٢١٣)	(١٧٩,٣٣٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣٨,٧٤٥	-	صافي الحركة في قرض مشترك
٣٧,٥٣٢	(١٦٧,٤٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١,٢١٥,٥٥١	(١,٦٥٠,٤٤٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٤,٣٧٣,٥٣٩	٥,٥٨٩,٠٩٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)
		المعاملات غير النقدية:
٢٠٠,٠٠٠	-	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ١٤)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر 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 أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارة الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما ورد بالإيضاح رقم ١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبح معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض، والتي تتعلق بتطبيق توجيهات حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦/الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد: تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات حول منشآت الاستثمار:
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يعمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معمول بها
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو
بعد

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. ويضيف هذا المعيار تعديلات على متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً لخسارة انخفاض القيمة المتوقعة.
ستيم العمل بفئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحفوظ بها ضمن نموذج أعمال يُحقّق الغرض المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
وسيم تطبيق نموذج انخفاض قيمة جديد يقوم على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض المبرمة خطياً وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة* الصادر في يناير ٢٠١٦ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً قائماً وحيداً يركز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة *بالحصص في العمليات المشتركة*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أن الاعتراف بالأرباح أو الخسائر يستند على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.

معمول بها
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو
بعد

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

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

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية ١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة والقواعد التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٣ أسس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم استلامه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات الموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة القيم الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٣-٣ أساس التوحيد

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
 - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣-٣ أساس التوحيد (يتبع)

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمرة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي يحوها 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؛ و
 - غيرها 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 ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل 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.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغييرات 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 البنك وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات 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 الشركة الأم ("البنك").

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل 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 في الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٣-٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المبين في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق، وحسابات جارية، وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية، وشهادات الإيداع وأرصدة لدى بنوك وودائع بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع) ٥-٣ مستحق من البنوك

يتم إظهار المستحق من البنوك بالتكلفة بعد خصم أية مبالغ قد تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٦-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الطرق الاعتيادية لمشتريات أو بيع الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات واللوائح في السوق.

تُقاس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للموجود المالي أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الفائدة الفعلية لأدوات الدين فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

تُقاس أدوات الدين، بما فيها القروض والسلف، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

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

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات (إلا إذا تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة). وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع إيرادات الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي في بيان الدخل الموحد.

تكون المجموعة مطالبة، عقب الاعتراف المبدئي، بإعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة.

يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف الأولي، أن تصنف أدوات الدين التي تستوفي معيار التكلفة المطفأة أعلاه بأنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يُلغي أو يُقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس أدوات الدين 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 الأولي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عقب الاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث يبدأ التوافق مع معايير التكلفة المطفأة وأن تتطابق التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات مع معايير التكلفة المطفأة. من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

يُصنف الاستثمار في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنه غير محتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣٨.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة 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 المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

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

تُسجل توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٦-٣ الموجودات المالية (يتبع)
أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية. وتشكل مكونات أسعار صرف العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر الناتجة عنها. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل 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 الدخل الموحد.

٧-٣ القيم العادلة

تُفيد جميع الأدوات المالية ميدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- 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 إحتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الإختيارية.

٨-٣ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها أو إقتنائها بواسطة المجموعة. تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص القروض والسلف المشكوك في تحصيلها. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي تم التحوط لها بفعالية للتغيرات في قيمها العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي تم التحوط لها وتدرج التعديلات الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

يتم أخذ مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف عند وجود شك في تحصيلها أو استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة بقياس القيمة العادلة. يتم شطب القروض والسلف فقط في حالة استنفاد جميع السبل الممكنة والمتاحة لاستردادها.

٩-٣ إستثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالإستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الإستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الإستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الإستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رسداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
١٠-٣ ممتلكات ومعدات

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

١٨

يتم اظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإستهلاك المتراكم ومخصص إنخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرةً بامتلاك الأصل.
يُحتسب الاستهلاك لتتوزل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات
٢٠ - ٤٠
٢ - ٦
٣ - ٤
٣ - ١٠

مياني
أثاث ومعدات مكتبية
التركيبات، والقواطع والديكورات
التحسينات على العقارات المستأجرة
السيارات

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند قياساً موثوقاً به. ويُحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكبدها.

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 الدخل 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 إستهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٣-١١ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة

تدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء خلال عمليات إندماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها).

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة والتي تم امتلاكها من خلال اندماج الأعمال بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على فترة أعمارها الإنتاجية المقدّرة وفقاً لطريقة القسط الثابت. يتم مراجعة فترة العمر الإنتاجي المقدّر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية ويتم إحتسابها بتعديل فترة الإطفاء أو طريقته كما هو مناسب ويتم معالجتها كتغيير في التقديرات الحسابية والتي يتم محاسبتها مستقبلياً.

يُحتسب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات
غير محددة
١٠
١٠
١٠

رخصة بنكية
التأسيس القانوني للشركات في لبنان
قاعدة العملاء
شبكة الفروع

٣-١٢ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الإستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٢ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (يتبع)

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحة منتج للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٣-١٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لإنخفاض القيمة. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للإستثمار. قد يتضمن الدليل الموضوعي للإنخفاض في القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس الضمانات، مخصومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية.

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

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم إنخفاض قيمة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

القروض المقيّمة إفرادياً

تتمثل القروض المقيّمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يؤشر إلى إنخفاض دائم في قيمة القرض. تصنّف القروض كمنخفضة القيمة حالما يوجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفعات المستحقة للمجموعة وفقاً للشروط الأصلية الواردة بالعقد. ينشأ الشك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات الملتزمة عامة عندما:

- لا يتم سداد القيمة الإسمية والفائدة كما في شروط العقد، و
- عند وجود تدهور مهم في الوضع المالي للمقترض ومن غير المحتمل أن تكون المبالغ المتوقعة تحصيلها من تسهيل الضمانات المرهونة، إن وجدت، كافية لتغطية القيمة الدفترية للقرض.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣-١٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)
القروض المقيّمة إفرادياً (يتبع)

يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم خصمها على أساس معدل الفائدة الفعال للقرض أو يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة كبدل عملي مناسب، بناءً على القيمة السوقية المنظورة للقرض أو القيمة العادلة للضمان المرتبط بالقرض، إذا كان القرض يخضع لضمانات.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض وقيمه المنخفضة الحالية.

القروض المقيّمة كمجموعة

تشمل خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة كمجموعة من المخصصات المحتسبة على:

- (أ) القروض العاملة
(ب) قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً.

القروض العاملة

تُصنّف القروض المقيّمة إفرادياً والتي لم ينتج عن تقييمها دليل بوجود خسارة كمجموعة القروض العاملة بخصائص إنتمان مشتركة بناءً على القطاع الصناعي أو المنتج أو تصنيف القرض. تغطي خسائر انخفاض القيمة الخسائر التي قد تنتج عنها، بنهاية فترة التقرير، قروض فردية عاملة لم يتم تحديدها كذلك إلا في وقت لاحق في المستقبل. يتم تقدير خسائر انخفاض القيمة بواسطة إدارة المجموعة لكل مجموعة من القروض بناءً على الخبرة التاريخية السابقة والخسائر المتأصلة والتي تتأثر بالبيئة الاقتصادية والإئتمانية السائدة.

قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة لقروض الأفراد بتطبيق منهج معادلي يحمل معدلات خسارة متزايدة تتوافق مع تواريخ التأخر في سداد الدفعات المستحقة.

القروض المعاد التفاوض حولها

إن قروض الأفراد الخاضعة لمراجعة انخفاض القيمة كمجموعة والتي قد تم إعادة التفاوض حولها، لا تعتبر متأخرة السداد ونتيجة لذلك يعتبر وجود انخفاض فيها فقط عندما لم يتم إستلام الحد الأدنى من الدفعات المطلوبة بموجب الإتفاقيات الجديدة وعدم إلترام المقترض بالشروط والأحكام المعدلة.

تظل القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة إفرادياً والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خاضعة لمراجعة مستمرة لتحديد إذا ما بقيت منخفضة القيمة أو معتبرة متأخرة السداد بناءً على قيام المقترض بالإلتزام بالشروط والأحكام المعدلة وتسديد الحد الأدنى من الدفعات المطلوبة ليتم تحويل القروض إلى مجموعة القروض العاملة.

إن القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة كمجموعة والقروض الإفرادية الهامة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد ولكنها تعتبر قروض جديدة. وفي السنوات اللاحقة يتم إعتبار الأصل متأخر السداد والإفصاح عنه كذلك إذا تم إعادة التفاوض عليه لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تقوم المجموعة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن المبالغ التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا الأصل المالي المحولة ملكيته، فتستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون لصافي المبالغ المحصلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم أو المستحق في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة سابقا في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار، بل يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستقبلية.

٣-١٥ أصول مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

في بعض الأحيان، تؤول ملكية عقارات وضمادات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمادات على أساس صافي القيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، أيهما أقل. يتم ادراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-١٦ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لإعترافات 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 عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة.

يتم ادراج المشتقات المالية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة بتاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

يتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والذي يوفر تحوط لتعرضات التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والذي يوفر تحوط لتعرضات تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به.

إن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٦ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

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. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل الموحد. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها يتم وقف إستخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها إستعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل 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 إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدرة 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 إنتهت 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 المقدرة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدرة على بيان الدخل الموحد. إذا كان متوقفاً أن لا تتم المعاملة المقدرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد مباشرةً وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإشتراك 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 مضيضة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الدخل الموحد.

٣-١٧ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوب المالي أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٨ ودائع العملاء وقرض مشترك

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

٣-١٩ اندماج الأعمال

يتم تسجيل الإستحواذ على شركات تابعة وأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبي. يتم قياس تكلفة الشراء بإجمالي القيم العادلة كما في تاريخ مبادلة الموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدة أو المتحملة وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المتعلقة بإندماج الأعمال. إن الأصول المحددة والمطلوبات المتحملة والالتزامات المحتملة والتي تتوافق مع شروط الاعتراف المنصوص عليها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/إندماج الأعمال يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات للإستبعاد) المصنفة كموجودات متاحة للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة والتي يتم الاعتراف بها بقياسها بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع.

إن الشهرة الناتجة عن الشراء يتم تسجيلها كأصل وقياسها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل زيادة التكلفة لإندماج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة والتي تم تسجيلها. وإذا كانت حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة للمنشأة المشتراة عند إعادة قياسها تزيد عن تكلفة إندماج الأعمال فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتراة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المسجلة.

٣-٢٠ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة مبدئياً كأصل على أساس التكلفة، ومن ثم يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

لأغراض إختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع إستفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء إختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة بشكل متناسب مع القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

٣-٢١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين. 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 الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٢٢-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة**

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

عندما يكون من المتوقع إسترداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٢٣-٣ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٢٤-٣ 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 الكفالات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الاسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الكفالة محتملة) أيهما أعلى.

٢٥-٣ عقود الإيجار

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

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣-٢٥ عقود الإيجار (يتبع)
المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها. في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٣-٢٦ الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تصبح طرفاً في البنود التعاقدية للأداة. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي حق المجموعة في إستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عندما تحول المجموعة حقوقها التعاقدية في إستلام التدفقات النقدية في هذه الموجودات وعدم إبقاء جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية أو عندما لا يكون هناك سيطرة. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفائها أي عندما يكون الإلتزام المحدد في العقد قد تم تسديده أو إلغائه أو إنتهت مدته.

٣-٢٧ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣-٢٨ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد ورسوم إلتزامات القروض على أساس الفترات الزمنية التي تخصصها مع الأخذ في الاعتبار رصيد المبلغ الأصلي غير المسدد وسعر الفائدة المستخدم. يتم تسجيل الرسوم والعمولات بتاريخ حدوث المعاملة. لا تدرج الفوائد المستحقة على القروض والسلف والتي تعتبر مشكوك في تحصيلها ضمن إيرادات الفوائد إلا عند تحصيلها. يتم لاحقاً احتساب الفائدة الاعتبارية على القروض والسلف المشكوك في تحصيلها والموجودات المالية الأخرى على أساس سعر الفائدة المستخدم لاحتساب وخصم صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لها. يتم احتساب الرسوم الأخرى مستحقة القبض أو الدفع عند استحقاقها.

تتضمن الأرباح والخسائر من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وكذلك الناتجة من استبعاد تلك الموجودات المالية. تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الفارق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً تكاليف البيع المتعلقة بها.

تسجل توزيعات الأرباح من الإستثمارات كإيرادات عند وجود حق للمجموعة في إستلامها.

تسجل الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي في الربح أو الخسارة بناءً على القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. إن حوافز الإيجارات المستلمة تسجل كجزء لا يتجزأ من مجموع مصاريف الإيجار وذلك على فترة الإيجار.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)**

٢٩-٣ العملات الأجنبية

إن البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكل منشآت المجموعة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها المنشأة (العملة الوظيفية). يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي وهي عملة العرض للمجموعة.

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 إدراج أي فروقات تحويل العملة ضمن بيان الدخل 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 الاعتراف بأي من عناصر ربح أو خسارة تحويل عملة على البنود غير النقدية مباشرة في حقوق الملكية، إذا كان الاعتراف بالربح أو الخسارة على البنود غير النقدية مباشرة في بيان الدخل الموحد، إذا كان الاعتراف بالربح أو الخسارة على البنود غير النقدية مباشرة في بيان الدخل الموحد.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن "احتياطي عملات أجنبية".

عند الاستبعاد أو الإستهلاك الجزئي (لشركات زميلة أو للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والتي لا ينطبق عليها تغيير في أساس المحاسبة) للعمليات الأجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الاحتياطيات يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي إلا في حالة الإستهلاك الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية، إن الحصة النسبية لفروقات العملات المترجمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

٣٠-٣ الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع

تُصنف الموجودات غير المتداولة والمجموعات المستبعدة كمحتفظ بها للبيع إذا ما كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتعتبر تلك الحالة مستوفاة فقط عندما يكون الأصل (أو المجموعات المستبعدة) متاحة للبيع الفوري على حالتها الراهنة مع مراعاة أحكام البيع الاعتيادية لتلك الموجودات (أو المجموعات المستبعدة)، وعندما تكون عملية البيع محتملة الحدوث إلى حد بعيد. يتوجب على الإدارة الالتزام بالبيع الذي يكون متوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مقارنة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

وتُصنف الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها للبيع بقيمتها الدفترية السابقة أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أقل.

٣١-٣ الموجودات الائتمانية

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 أنها ليست موجودات المجموعة.

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

٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

فيما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، أو الافتراضات أو الأحكام:

(١) إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة وانخفاض قيمة القروض والسلف

يبين الإيضاح رقم ٣ السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المخصصات التي تتعلق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفاة. يتم احتساب إنخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المقدره بتطبيق نماذج إحصائية للقروض والسلف العاملة وغير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض الفردية والسلف فيتم احتساب إنخفاض القيمة بناءً على معادلات تعتمد على الأقساط والدفعات التي تجاوزت موعد إستحقاقها.

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الأرباح على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص والناتجة عن التغيرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسارة القروض والسلف المتعثرة التي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الدخل الموحد .

القروض والسلف

يتم إنشاء مخصص لخسائر انخفاض في قيمة القروض بتحميله في بيان الدخل الموحد كمخصص خسائر القروض والسلف المشكوك في تحصيلها.

القروض المقيمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيمة إفرادياً بتقييم التعرض في كل حالة على حدة. ويتم تطبيق هذا الإجراء على جميع القروض والسلف التجارية والتي تكون ذات قيمة مهمة فردياً والتي لا ينطبق عليها طريقة التقييم كمجموعة.

تأخذ الإدارة العوامل التالية بالاعتبار عند تحديد مخصص الإنخفاض للقروض والسلف الإفرادية المهمة:

- المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات المرهونة.
- قدرة المجموعة على تنفيذ حقها في المطالبه بالضمانات والمصاريف القانونية المتعلقة به.
- الفترة الزمنية المتوقعة لإكمال الإجراءات القانونية وبيع الضمانات المرهونة.

تتطلب سياسة المجموعة مراجعة منتظمة لقيمة مخصصات الإنخفاض للتسهيلات الإفرادية ومراجعة منتظمة لقيمة ومدى تأثير الضمان.

تبقى القروض المنخفضة القيمة مصنفة كمنخفضة القيمة إلا إذا أصبحت جارية بالكامل وأن تحصيل الفوائد وأصل الدين ضمن الجداول الزمنية المحددة أصبح محتملاً.

القروض المقيمة كمجموعة

يتم التقييم الجماعي لمخصص الإنخفاض لقروض الأفراد المتأخر تسديدها والتي لها خصائص مشتركة والتي لا تكون قيمها مهمة إفرادياً وللقروض العاملة التي لم يكن لديها إنخفاض في القيمة بصورة إفرادية.

يتم اعتبار العوامل التالية من قبل الإدارة عند تحديد مخصص إنخفاض القيمة لهذه القروض:

القروض الشخصية - إن جميع القروض التي لديها فترة تأخر في السداد مماثلة يعتبر أنها تحمل نفس مخاطر الإئتمان ويتم تكوين مخصص إنخفاض القيمة على أساس إجمالي.

القروض العاملة الأخرى - تقيم إدارة المجموعة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الإئتمانية والإقتصادية السائدة مقدار القروض التي قد تكون منخفضة القيمة ولكن لم يتم تحديدها بنهاية فترة التقرير.

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

٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

(٢) تصنيف الممتلكات

في طور تصنيف الممتلكات، قامت الإدارة باتخاذ أحكام مختلفة. كما أن هناك حاجة لوجود تقدير لتحديد ما إذا كانت الملكية مؤهلة باعتبارها استثمار عقاري أو ممتلكات ومعدات و / أو ممتلكات محتفظ بها لغرض إعادة بيعها. تقوم المجموعة بتطوير المعايير حتى تتمكن من ممارسة هذا الحكم باستمرار وفقا لتعاريف الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات المحتفظ بها لغرض إعادة بيعها. في طور إصدار حكمها، اعتبرت الإدارة المعايير المفصلة والتوجيهات ذات الصلة لتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، على وجه الخصوص، الاستخدام المقصود للممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

(٣) القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والإستثمار في العقارات قيد التطوير

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هي الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت المجموعة المبلغ ضمن نطاق معقول من تقديرات القيمة العادلة. عند قيام المجموعة باتخاذ أحكامها، أخذت المجموعة بعين الاعتبار الأسعار الأخيرة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبظروف مماثلة، مع تعديلات لتعكس أية تغييرات في الموقع، والطبيعة أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي جرت في تلك الأسعار. تستند هذه التقديرات على افتراضات معينة، والتي تخضع لعدم اليقين وربما تختلف جوهريا عن النتائج الفعلية.

يتطلب تحديد القيمة العادلة للعقارات المدرة للدخل استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (مثل التأجير، وأوضاع المستأجرين، وتيارات الإيرادات في المستقبل وقيم رأس المال للتجهيزات، والإصلاح والحالة الشاملة للعقار) وأسعار الخصم التي تنطبق على تلك الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضا أخذ مخاطر التنمية (مثل مخاطر البناء والتأجير) في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في عقارات قيد التطوير. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

(٤) أعمار الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة تقرير سنوي وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨. حددت الإدارة أن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة، استنادا إلى استعراضها.

٤-١ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو مفصل أدناه:

تقييم الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند عادة تقييم الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة إلى معاملات السوق الأخيرة على أساس معاملة تبادلية، أو القيمة العادلة لأداة أخرى والتي تكون مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. تستمد المدخلات إلى تلك النماذج من بيانات السوق المتوقعة إن وجدت، وفي حالة عدم وجود بيانات سوق متوقعة، يكون من المطلوب إبداء تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم والافتراضات التي وقع عليها الاختيار والتقديرات المستخدمة تعد مناسبة في تحديد القيمة العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-١ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

الأدوات المالية المشتقة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب. عند عدم تواجد أسعار مستقلة يتم تحديد القيمة العادلة بإستعمال طرق التقييم التي تستند على أسعار السوق المتواجدة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحاليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبرها الإدارة عند إستعمال أي نموذج هي:

أ) مدى إمكانية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن التدفقات النقدية تكون عادةً وفقاً لشروط الأداة ولكن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً عند وجود شكوك في قدرة الطرف الآخر للتعاقد في خدمة الأداة بموجب شروطها التعاقدية، و

ب) معدل خصم ملائم للأداة. تقوم الإدارة بتحديد هذا المعدل بناءً على تقييمها للفرق الملائم لمعدل الأداة عن المعدل بدون مخاطر. عند تقييم الأداة بالرجوع إلى أدوات أخرى مشابهة، تأخذ الإدارة بالإعتبار تاريخ إستحقاق وتركيب وتصنيف الأداة التي يتم مقارنتها. عند تقييم الأدوات المالية بناءً على نماذج بإستعمال القيمة العادلة لمكوناتها تأخذ الإدارة بالإعتبار بالإضافة إلى ذلك ضرورة تعديلات تأخذ بالحسبان عدة عوامل تضم فرق سعر العرض والطلب والملاءة الإئتمانية وتكاليف خدمة المحفظة وعدم وجود التأكيدات للنموذج المستخدم.

تقييم الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من قبل مقيم معتمد مستقل واستشاري عقارات. تم استنباط القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم ملائمة، وتعتمد التقييمات على افتراضات، مثل المقارنة مع سعر بيع الأراضي الخاصة بالتطويرات المماثلة، وحجم قطعة الأرض والقيمة الحالية لأي توقيت متوقع للدفعات والمبالغ المستلمة على المدى القصير إلى المدى البعيد، والتي تقوم بالأساس على أوضاع السوق الراهنة في تاريخ التقرير. وطبقاً لذلك، قد يكون لأي تغيير مستقبلي في أوضاع السوق تغييراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

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

٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

(أ) فيما يلي تحليل النقد والارصدة للمجموعة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٧١,٦١٩	٧٣,٨٦٤	نقد في الصندوق
١,٠٢١,١١٩	١,٠٥٥,٨١٩	ودائع قانونية
٦٣٦,٤٢٨	٥٨٧,٩٦٦	حسابات جارية
١,٦٧١,٠٧٩	١,٩٩٠,١٦٧	تسهادات إيداع
<u>٣,٤٠٠,٢٤٥</u>	<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١,٢٧٨,٩٧٨	١,٥٤١,٧٧٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٢١,٢٦٧	٢,١٦٦,٠٤٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٤٠٠,٢٤٥</u>	<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	

يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراف إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦٨ مليون درهم).

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١,٠٠٧,٨٠٩	٧٦٨,٧٩٢	تحت الطلب
٣,١٠٣,٤٢١	٢,٠١٤,٣٨٥	لأجل
<u>٤,١١١,٢٣٠</u>	<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	
١,٢٨٣,٢٧٢	٦٥٣,٤٦٧	(ب) تمثل الودائع والارصدة اعلاه مبالغ مستحقة من:
٢,٨٢٧,٩٥٨	٢,١٢٩,٧١٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,١١١,٢٣٠</u>	<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٧ قروض وسلف، صافي

(أ) فيما يلي تحليل لقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المضافة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٧,٣٠٨,١٦٦	٨,٦٣٩,٦٠٦	السحب على المكشوف
٥,٧٨٩,٣٥٦	٥,٤٨٠,٧٣١	قروض تجارية
٥٣٨,٥٣٠	٧١٤,٩٠٢	اوراق قبض
٧٢٠,٣٦٤	٨٨٠,٢٤٤	سلف أخرى
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	
(١,٠١١,٦٢٩)	(١,٣٤٧,٣٧٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢١٠,٠٣٨)	(٢٨٨,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١١,٩٣٠,٥٥٧	١٣,٢٧٥,١٠٧	قروض وسلف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٢٥,٨٥٩	٢,٤٤٠,٣٧٦	قروض وسلف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	

(ج) يتم إظهار القروض والسلف بالقيمة الصافية بعد أخذ مخصص انخفاض القيمة. إن الحركة في المخصص خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٨٤٤,٠٥٣	١,٠١١,٦٢٩	في ١ يناير
(١٠,٣٢٨)	٩٦,٢٦٤	إضافات / (عكوسات) من خلال علاوة تمديد الإئتمان
٢١٢,٣٣٠	٢٦٠,٧٢٦	إضافات خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٣,١٥١)	(٦,٦٤١)	مبالغ تم سطبها
(٣١,٢٧٥)	(١٤,٦٠١)	مبالغ مستردة
١,٠١١,٦٢٩	١,٣٤٧,٣٧٧	في ٣١ ديسمبر

تمثل الإضافات / (العكوسات) من خلال علاوة تمديد الإئتمان الرسوم المفروضة / المعاد سدادهما للعملاء عند منح / تجديد أي تسهيلات على الحد الائتماني والتي يتم توزيعها مباشرة على مخصص انخفاض القيمة المجمع.

(د) كانت الحركة على حساب الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
١٢٦,٦٢٤	٢١٠,٠٣٨	في ١ يناير
٨٩,٨٧٠	٨٩,١٥٣	إضافات خلال السنة
(٢,٦٦٥)	(٤,٠٦٣)	مبالغ تم سطبها خلال السنة
(٣,٧٩١)	(٧,١٢٤)	مبالغ مستردة
٢١٠,٠٣٨	٢٨٨,٠٠٤	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ إجمالي القروض والسلف التي لم تحتسب عليها الفوائد أو التي تم تعليق فوائدها مبلغ ١,١٤٠ مليون درهم (٢٠١٣: ١,٠٥٩ مليون درهم). بلغت إيرادات الفوائد غير المسجلة المتعلقة بتلك القروض مبلغ ٨٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٩٠ مليون درهم).

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

٧ قروض وسلف، صافي (يتبع)
(٥) فيما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٤ الف درهم	القطاع الاقتصادي
٥,٤٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٩,٩١٠	التجارة
٢,٧٢٩,٨٥٨	٣,٨٧٥,٤٤٨	خدمات
١,٩٣٥,٤٣٥	٢,٠٨٦,٨١٥	الصناعة
١,١٥٦,٥٦١	١,٢٧١,٩٨٩	الانشاءات
٨٦١,٧٦٧	٧١٢,٢٤١	خدمات عامة
٥٨١,٠٣١	٥٧٦,٣٥٩	قروض شخصية لاغراض تجارية
٥٣٦,٢٧٧	٢٠,٦٤٣	الحكومي
٤٠٤,٣١٩	٥١٤,٤٠١	المناجم والتعدين
٢٣٠,٤٤٦	٢٢٧,٨٩٦	النقل والاتصالات
١٨٦,٢٨١	٢٢١,٥٦٨	مؤسسات مالية
١٤٠,٢٨٠	١٠٥,٤٩٢	قروض شخصية لاغراض فردية
٩٥,٢٣٩	٣٠,٢٢٤	الزراعي
٤,٢٤٤	٤٢,٤٩٧	اخرى
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	
(١,٠١١,٦٢٩)	(١,٣٤٧,٣٧٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢١٠,٠٣٨)	(٢٨٨,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	

٨ موجودات مالية أخرى
(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٤ الف درهم	موجودات ماليه اخرى مقاسه بالقيمة العادله
٣,١١٥	١٩,٩٧٩	(١) إستثمارات مقاسه بالقيمة العادله من خلال الارباح والخسائر
٨٧,٦٣٦	٦٥,٤٢٢	أدوات ملكية مدرجة
٩٠,٧٥١	٨٥,٤٠١	سندات دين غير مدرجة
١٤٩,٨١٨	١٠٧,٥٦٩	(٢) إستثمارات مقاسه بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	أدوات ملكية مدرجة
١,١٢٦,٥٧٩	١,٠٨١,٢٣٠	أدوات ملكية غير مدرجة
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٦٦,٦٣١	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
٥٣٩,٦٤٥	٥٩٧,٣٤٩	الموجودات الماليه الأخرى المقاسه بالتكلفه المطفأة
١,٧٥٦,٩٧٥	١,٧٦٣,٩٨٠	سندات دين
		مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

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

٨ موجودات مالية أخرى (يتبع)
(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٦,٦٩٢	٢٣١,٩٧٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٠٠	٥,٨٦٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٤٧٤,٣٤٢	١,٥٢٦,٠١٥	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٤١	١٢٤	أوروبا
<u>١,٧٥٦,٩٧٥</u>	<u>١,٧٦٣,٩٨٠</u>	

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي إستثمارات في أدوات ملكية إستراتيجية غير المحتفظ بها للإستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيقدم عرضاً أكثر وضوحاً لإستثماراتها المتوسطة إلى طويلة الأجل من تقييمها من خلال الأرباح والخسائر.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٧١ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٩ إستثمارات عقارية
فيما يلي تفاصيل الإستثمارات العقارية:

المجموع	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٠,٨٢١	١٦٩,٠٢٢	٦١,٧٩٩	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٣
٢٤,٣٨٢	٢٤,٣٨٢	-	إضافات خلال السنة
٤٨,٤٧٥	٣٩,٤٤٦	٩,٠٢٩	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٠٣,٦٧٨</u>	<u>٢٣٢,٨٥٠</u>	<u>٧٠,٨٢٨</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢,٤٦٥	٩,٤٩٤	٢٢,٩٧١	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٣٦,١٤٣</u>	<u>٢٤٢,٣٤٤</u>	<u>٩٣,٧٩٩</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للإستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والظروف، مع التعديلات ليتم عكس أي تغييرات في الطبيعة، الموقع، أو الظروف الإقتصادية منذ تاريخ حصول المعاملات بهذه الأسعار. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لتلك العقارات هو الاستخدام الحالي لها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم إجراء التقييمات من قبل مقيمون مؤهلون غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمكان وفئة الإستثمارات العقارية التي أجري عليها التقييم.

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

٩ إستثمارات عقارية (يتبع)

فيما يلي تفاصيل المعلومات المتعلقة بتسلسل القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
-	٢٦٢,٣٤٤	-	٢٦٢,٣٤٤
وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	٧٣,٧٩٩	-	٧٣,٧٩٩
قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	٣٣٦,١٤٣	-	٣٣٦,١٤٣
المجموع			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
-	٢٣٢,٨٥٠	-	٢٣٢,٨٥٠
وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	٧٠,٨٢٨	-	٧٠,٨٢٨
قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	٣٠٣,٦٧٨	-	٣٠٣,٦٧٨
المجموع			

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ سواء خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

١٠ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	الشهرة
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٢٥,٧٦٩	٢١,٤٧٥	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٨,٧٣٣	١٥,٦١١	قاعدة العملاء
٢,٢٠٢	١,٨٣٤	شبكة الفروع
٦٥,٠٦٩	٥٧,٢٨٥	
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٢,٠١٨	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٠ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

(ب) فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

موجودات غير ملموسة أخرى	رخصة بنكية	التأسيس القانوني للشركات في لبنان	قاعدة العملاء	شبكة الفروع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	١٨,٣٦٥	٣٠,٠٦٣	٢١,٨٥٥	٢,٥٧٠	٧٢,٨٥٣
الإطفاء في ٢٠١٣	-	(٤,٢٩٤)	(٣,١٢٢)	(٣٦٨)	(٧,٧٨٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٨,٣٦٥	٢٥,٧٦٩	١٨,٧٣٣	٢,٢٠٢	٦٥,٠٦٩
الإطفاء في ٢٠١٤	-	(٤,٢٩٤)	(٣,١٢٢)	(٣٦٨)	(٧,٧٨٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٨,٣٦٥	٢١,٤٧٥	١٥,٦١١	١,٨٣٤	٥٧,٢٨٥

١١ موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧,٨٥٠	١,٤٥٥,٣٤٧	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٨)
٢٧٧,٣٢٤	١٦,٣٩٠	موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
-	٩,٠٨٨	ذمم مدينة مستحقة من بيع إستثمارات
٩٣٠	٩٨,٠٤٤	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٤,٩٠٤	٥,٢٩٨	فوائد مستحقة القبض
٣١,١١٢	٩,٦٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٢)
٤٢,٤٨٥	١٩,٣٠٤	أخرى
١,٥٠٤,٦٠٥	١,٦١٣,١٢٣	

باع البنك خلال السنة موجودات مستحوز عليها تسوية لدين بصافي قيمة دفترية قدرها ٢٦١ مليون درهم، وقد بلغ المقبوض من هذه المعاملة ٢٦٦ مليون درهم.

تتضمن حسابات المقاصة المدينة والإيرادات المستحقة مبلغ ٧٥,٤ مليون درهم من إيرادات مستحقة ناتجة من تحقيق أتعاب نجاح حيث استطاع البنك بنجاح إغلاق معاملة تمويل تجارية لواحد من كبار مقترضى البنك (إيضاح ٣٠).
تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الإعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٢ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

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

١٢ المشتقات

خلال مسار الأعمال الإعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. 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 إلزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية، غير مستلمة.

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات إلزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن المقايضات تبادل عملات. وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضة عملات مشتقة. إن المخاطر الائتمانية لدى المجموعة تمثل التكلفة الإحتمالية للإستعاضة عن عقود المقايضة إذا لم تقم الجهات الأخرى بتنفيذ إلزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة والجزء من المبلغ الإسمي للعقد وسيولة السوق. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض.

المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان - تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية من احتمال إخلال الجهات المتبادلة 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 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.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى القيمة الأسمية والتي تم تحليلها بناءً على المدة إلى تاريخ الإستحقاق، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط لها.

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق				
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الأسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣-١٢ شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها بغرض التحوط للقيمة العادلة				
٢٠١٤				
-	-	٢٢٠,٣٨	٢٢٠,٣٨	-
٤٤	٣	٨٤,٩٠٠	٦٩,٦٥٠	١٥,٢٥٠
٤٤	٣	٣٠٥,٢٨	٢٩٠,٠٣	١٥,٢٥٠
المجموع				
٢٠١٣				
-	-	-	-	-
-	٩٣	١٤٣,٧٥	١٣١,٥٥	١٢,٢٠٢
-	٩٣	١٤٣,٧٥	١٣١,٥٥	١٢,٢٠٢
المجموع				

لا تعكس المبالغ الإسمية، التي تعطي مؤشراً على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وعليه، فإن هذه المبالغ الإسمية ليست مؤشراً لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي عموماً مقتصرة على القيمة العادلة للمشتقات ولا لمخاطر السوق.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
١٣ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة، تركيبات وقواطع وديكورات	أثاث ومعدات مكتبية	أرض ومباني	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٨,٨٣٨	٣٥,٠٠٠	٤,٨٣٥	٥٥,١٩٧	٩٢,٦١٦	٢١١,١٩٠	في ١ يناير ٢٠١٣
٢٨,٢٨٦	-	١٢٨	١٨,١٢٧	٩,٨٤١	١٩٠	إضافات
(٥,٠٤٠)	-	(٥٦)	(٨١٣)	(٤,١٧١)	-	محذوف عند الاستبعاد
-	(٣٥,٠٠٠)	-	-	-	٣٥,٠٠٠	تحويلات
٤٢٢,٠٨٤	-	٤,٩٠٧	٧٢,٥١١	٩٨,٢٨٦	٢٤٦,٣٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٤,١٩٣	-	١,٠٨٨	١٠,٤٣٧	٢٢,٦٦٨	-	إضافات
(١٤,٠٤٨)	-	(٨٦٩)	(٣,٦٠٩)	(٩,٠٣٥)	(٥٣٥)	محذوف عند الاستبعاد
-	-	-	١٥,٠٣٣	(١٥,٠٣٣)	-	تحويلات
٤٤٢,٢٢٩	-	٥,١٢٦	٩٤,٣٧٢	٩٦,٨٨٦	٢٤٥,٨٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٢٧,٩٠٩	-	٢,٧٥٥	٤٣,٤٨٠	٦٩,٩٢٧	١١,٧٤٧	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٣
١٥,٠٤٣	-	٧٦٦	٤,٥٧٠	٧,٣٤٤	٢,٣٦٣	محمل للسنة
(٥٦٢)	-	(٥٦)	(١١٤)	(٣٩٢)	-	محذوف عند الاستبعاد
١٤٢,٣٩٠	-	٣,٤٦٥	٤٧,٩٣٦	٧٦,٨٧٩	١٤,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٩,٩٢٦	-	٧٢٥	٦,٦٩٧	١٠,١٤١	٢,٣٦٣	محمل للسنة
(١٢,٤٢٨)	-	(٨٦٩)	(٣,٥٩١)	(٧,٩٦٨)	-	محذوف عند الاستبعاد
١٤٩,٨٨٨	-	٣,٣٢١	٥١,٠٤٢	٧٩,٠٥٢	١٦,٤٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٩٢,٣٤١	-	١,٨٠٥	٤٣,٣٣٠	١٧,٨٣٤	٢٢٩,٣٧٢	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٧٩,٦٩٤	-	١,٤٤٢	٢٤,٥٧٥	٢١,٤٠٧	٢٣٢,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٤ موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت بوريالس جلف ش.م.ح، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك، خلال سنة ٢٠١٣، بالاستحواذ على نسبة ٨٠% من براجما لونغ ليمتد و ريد زون ليمتد، منشأتان بالمنطقة الحرة لجبل علي، لغرض إعادة البيع. تعمل تلك المنشأتين في إدارة المرافق، وتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعملية الاستحواذ كمحتفظ بها للبيع. لم يتم دفع مقابل الاستحواذ نقداً، إلا أنه قد تم تسويتها مع التسهيلات والقروض التي تخص البائع لدى المجموعة. وفي سنة ٢٠١٤ قدم مشتر محتمل تعهداً غير قابل للإلغاء بشراء حصة بوريالس جلف ش.م.ح في كلتا الشركتين خلال فترة لا يتجاوز تاريخها على ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٥ الشركات التابعة

(أ) فيما يلي الحصص التي تحتفظ بها المجموعة في الشركات التابعة إما بشكل مباشر أو غير مباشر:

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	بلد التأسيس	الانشطة الرئيسية
	٢٠١٤	٢٠١٣			
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٨٠%	٨٠%	١٩٦٥	لبنان	مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	انشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	استثمار
بوليكو للتجارة العامة د.م.	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريالس جلف ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	استثمار وانشطة تطوير العقارات

(ب) الأطراف غير المسيطرة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بشكل كامل والتي لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

اسم الشركة التابعة	حصص الملكية وحقوق التصويت للأطراف غير المسيطرة		الربح العائد للأطراف غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٢٠%	٢٠%	٥,٠٤٣ ألف درهم	٨,٩٦٣ ألف درهم	٢١١,٩٤٩ ألف درهم	٢١٠,٤٥٥ ألف درهم

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

١٥ الشركات التابعة (يتبع)

(ج) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٠٩,٧٢٧	٥,٥٠٦,٧٩٦	بيان المركز المالي
٤,٣٢٠,١٤٧	٤,٥٠٩,٤٥٠	مجموع الموجودات
٩٨٩,٥٨٠	٩٩٧,٣٤٦	مجموع المطلوبات
٧,٧١٣	٢,٩٣٨	حقوق المكية
		توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
٢٣١,٤٩٣	٢٣٧,٢٨٢	بيان الدخل الشامل
٣٥,٩٤٨	٢٥,٢١٢	إيرادات الفوائد
٣٢,٨٥٦	٢٢,١٥٩	الربح للسنة
		إجمالي الدخل الشامل
	٤٧,٠٧٩	بيان التدفقات النقدية
(١١٨,٠٦٣)	(٦٢,٦٨٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢٨٠,٦٢٩	(١٤,٤٥٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,٥٠١)	(٣٠,٠٥٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٣٣,٠٦٥	(٣٠,٠٥٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة خلال السنة

١٦ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٠٧,٥٠١	٤,٢٤٢,٤٣٨	حسابات جارية وأخرى
١,٥٧٧,٧٤٩	١,٥٨٦,٧٤٨	حسابات توفير
١٢,٠٨٨,٨١٦	١١,٩٧١,٦٩٦	ودائع لأجل
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٧,٨٠٠,٨٨٢	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٢٨٩	٤٢,٥٨٤	ودائع تحت الطلب
٧٢,٠٤٧	٣٦٣,٠١٩	ودائع لأجل
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٤	١١٠,٨٤٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٦,٧١٢	٢٩٤,٧٥٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣	

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧,٨٥٠	١,٤٥٥,٣٤٧	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١١)
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٧,٨٣١	٧٥,٧٩١	فوائد مستحقة الدفع
٢٢,٣٥٥	٢١,٠١٧	إيرادات غير مكتسبة
١٩,٤٠٨	١٧,٥٩٨	شيكات المدراء
٨٣,٤٨٨	٧٤,٦٩٠	مصرفات مستحقة وأخرى
٩٣	٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٢)
١,٣٩٤,٨٧٠	١,٦٧٧,٤٧١	

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٦٨٧	٥٣,٨٤٥	في ١ يناير
٨,٥٦٤	٩,٩٠٥	محمل خلال السنة
(٢٠,٤٠٦)	(٣٠,٧٢٥)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥	في ٣١ ديسمبر

١٩ قرض مشترك

أبرم البنك في ٨ يوليو ٢٠١٣ اتفاقية قرض مشترك محدد الأجل بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٣٥ مليون درهم)، بغرض تمويل أنشطة عامة للبنك. تبلغ مدة القرض سنتان، ويدفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. يحمل القرض معدل فائدة ليبور بالإضافة الى هامش ١٢٥ نقطة أساس، وتدفع الفائدة على أساس ربع سنوي. تم سحب مبلغ التسهيل في ١٨ أغسطس ٢٠١٣.

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

٢٠ رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطيات
(أ) رأس المال الصادر والمدفوع وأسهم الخزينة

٢٠١٣		٢٠١٤	
عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	٠
(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٧,٧٩٢)	(١٩٦,٧٢٦)	(٩٩,٥٢٦,٨٣٤)
١,٩٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٢,٢٠٨	١,٩٠٣,٢٧٤	٢,٠٠٠,٤٧٣,١٦٦
٠	٠	٦	٦

تم إصدار ٦٠ مليون سهماً خلال سنة ٢٠١٤ من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح على الأسهم، كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٤ ببيع ٥,٤٧٣,١٦٦ سهماً من أسهم الخزينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ شهد رصيد أسهم الخزينة استقراراً عند ٩٩,٥٢٦,٨٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦٥ مليون سهماً) بقيمة دفترية بلغت ١٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٢٨ مليون درهم). وعليه، فإن عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هو ٢ مليار سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩٣٥ مليار سهم). تبلغ القيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قيمة قدرها ١٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩٥ مليون درهم).

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح العام إلى الإحتياطي القانوني. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الإحتياطي عندما يصل الإحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) إحتياطي طوارئ

وفقاً لعقد تأسيس البنك، يتم إحتساب إحتياطي الطوارئ بإقتطاع ١٠٪ من أرباح السنة إلى إحتياطي الطوارئ حتى يصبح هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

(د) إحتياطي عام

يتم التحويل إلى حساب الإحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية.

٢١ العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤٣,٨٧٨	٢٨٠,٨٧٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
(٩,٩٧٠)	(٩,٩٦٨)	مخصص هبات (ألف درهم)
٣٣١,٤٠٨	٢٦٨,٤٠٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١,٩٩٥,٠٠٠	١,٩٩٥,٤٥٧	الربح المتاح لمالكي البنك
٠,١٧	٠,١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)

العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم إعادة إدراج المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة السابقة لكي يتضمن ما نتج عن إصدار ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة بإعلان توزيعات أرباح الأسهم خلال السنة الحالية.

يساوي العائد المخفض للسهم للعائد الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم احتساب الأرباح المخفضة للسهم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٢ توزيعات أرباح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٤ على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ١٧٦,٤ مليون درهم (٢٠١٣): توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٠,١٠ درهم لكل سهم قائم، بمبلغ ١٩٣,٥ مليون درهم). كما ووافق المساهمون على توزيعات أرباح للأسهم لعدد ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة المحتفظ بها من جانب البنك والتي تمثل ٢,٨٦% من الأسهم المصدرة بمعدل تكلفة إجمالية قدره ١١٩ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء). ووافق المساهمون كذلك على دفع ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٥ مليون درهم) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، ومبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٢,٥ مليون درهم) تبرعات خيرية. ووافق مساهمو البنك كذلك على تحويل الفائض في الاحتياطي القانوني البالغ ٣٥,٣ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء) إلى احتياطي الطوارئ مع تخصيص ١,٥ مليون درهم إلى احتياطيات الطوارئ (٢٠١٣: لا شيء) ومبلغ ٧ مليون درهم إضافية إلى الاحتياطيات العامة من الأرباح المستبقاة (٢٠١٣: ٢٣,٣ مليون درهم). وتم كذلك تخصيص ٧,١ مليون درهم إضافية إلى الاحتياطي العام عند مستوى الشركة التابعة "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.". اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٤ فبراير ٢٠١٥ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٠,٠٩ درهم لكل سهم قائم بقيمة ١٨٠ مليون درهم، بالإضافة إلى توزيع ٩٩,٥ مليون سهم من أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك، على أن تخضع تلك التوزيعات المقترحة لموافقة البنك المركزي واعتماد المساهمين في الجمعية العمومية.

وبتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٤ خلال إجتماع الجمعية العمومية لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٤,٧ مليون درهم (٢٠١٣): توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٩,٤ مليون درهم). يتضمن هذا المبلغ حصة غير مسيطرة بلغت قيمتها ٢,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٧ مليون درهم). وإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ ٣,١ مليون درهم (٢٠١٣: ٣,١ مليون درهم) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٣ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٦,٦٩٤	١,٠٦٠,٥٣٤	ضمانات مالية للقروض
١,٦١٠,٧٢٥	١,٨٦٨,٨١٥	ضمانات أخرى
١,٣٨٥,٢٦٠	١,٢١١,٨٣٦	اعتمادات مستندية
٦٩,٣١١	٤٤,٩٢٩	التزامات رأسمالية
٤,٦٠١,٩٩٠	٤,١٨٦,١١٤	
١,٢٤١,٨٥٣	١,٥٣٥,٣٢٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٨٤٣,٨٤٣	٥,٧٢١,٤٤١	

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

تمثل الالتزامات المتعلقة بتديد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها. ونظراً لامكانية 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. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

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

٢٤ النقد وما يعادله

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٧٠٧,٨١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٥)
٤,١١١,٢٣٠	٢,٧٨٣,١٧٧	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٦)
(٩٧,٣٣٦)	(٤٠٥,٦٠٣)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٧)
<u>٧,٤١٤,١٣٩</u>	<u>٦,٠٨٥,٣٩٠</u>	
	(١,٠٩٠,٩٣٠)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(٨٠٣,٩٣٠)		
<u>(١,٠٢١,١١٩)</u>	<u>(١,٠٥٥,٨١٩)</u>	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٥)
<u>٥,٥٨٩,٠٩٠</u>	<u>٣,٩٣٨,٦٤١</u>	

٢٥ الموجودات الانتمائية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٢,٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٨ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٦ إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧٨,٦٩١	٨٨٦,٣٦٤	القروض والسلف
٨٧,٢٦٣	٨٩,٨٩٣	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٦,١٨١	٨,٦٩٠	الودائع لدى بنوك
<u>٩٧٢,١٣٥</u>	<u>٩٨٤,٩٤٧</u>	

٢٧ مصاريف الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٢,٨٠٠	٤٨٨,٦٣٣	ودائع العملاء
٩,٧٠٦	٩,٦٧٧	الودائع البنكية
٩,٥٣٧	١٢,٣١٤	القرض المشترك
٦,٦١٢	٦,٦١٢	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
<u>٥١٨,٦٥٥</u>	<u>٥١٧,٢٣٦</u>	

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

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٩٣٦	٥٨,٩٤٠
٤٦,٢٨٣	٥٩,٣٠٦
٤١,٣٣٧	٣٦,٨٥٢
٤,٠٣٠	٤,٤٥٥
<u>١٢١,٥٨٦</u>	<u>١٥٩,٥٥٣</u>

الرسوم المتعلقة بالإنتمان للبنوك التجارية
أنشطة تمويل تجاري
خطابات ضمان
أخرى

٢٩ (الخسارة) / الربح من الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٥٠٩	٧,٤٥١
٤٤,٢٢١	(٣٢,٦٦٣)
٢,١٧٨	٩,٩٨٩
<u>١١٦,٩٠٨</u>	<u>(١٥,٢٢٣)</u>

توزيعات أرباح
(خسائر) / أرباح إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر
أرباح أخرى من الاستثمارات

٣٠ إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
-	٧٥,٣٧٠
٢٣,٨٨١	٣٩,٣٦٥
<u>٢٣,٨٨١</u>	<u>١١٤,٧٣٥</u>

أتعاب نجاح محققة*
أخرى

*تمثل أتعاب النجاح المحققة التعويض المقدم للبنك جراء ترتيب البنك بنجاح لمشروع تمويل لوحد من كبار مقترضي البنك (إيضاح ١١).

٣١ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢١١,٥٥٢	٢١٥,٤٢٣
٧٧٨	٤٥,٣٠٣
<u>٢١٢,٣٣٠</u>	<u>٢٦٠,٧٢٦</u>
(٣٤,٥١٠)	(٢١,٨٩٨)
<u>١٧٧,٨٢٠</u>	<u>٢٣٨,٨٢٨</u>

إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
المخصص المحدد للقروض والسلف
مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٧)
مستردات خلال السنة

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

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٨,٣٣٨	١٦٤,٥١١	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
١٥,٠٤٣	١٩,٩٢٦	أخرى
٦٦,٢٦٩	٧٥,٠٥٧	
٢٣٩,٦٥٠	٢٥٩,٤٩٤	

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	قروض وسلف
٢,٤٧٠,٤١١	٢,٤٩٧,٠٤٣	ودائع
٣١٣,٩٧٧	٣٧٧,٧٨٠	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
١,٠٤١,٤٤٦	٦٤٨,١٦٠	إيرادات الفوائد
١٣٦,٩٧٨	١٥٣,٩٠٨	مصاريف الفوائد
٨,٥٢٩	٦٣,٢٨٣	تعويضات المدراء الرئيسيين
٢٠,٤١٦	٢١,٣٩٩	

اقترح مجلس الإدارة تحديد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٥ مليون درهم)، ويخضع هذا الاقتراح إلى موافقة المساهمين في الإجتماع السنوي للجمعية العمومية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت القروض من منشأة ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة ٧٤% (٢٠١٣: ٦٠%) من إجمالي القروض والسلف المشار إليها أعلاه، و ١٢% (٢٠١٣: ٢٢%) من الودائع المذكورة أعلاه، و ٩٦% (٢٠١٣: ٩٧%) من إجمالي الضمانات المالية للقروض المشار إليها أعلاه.

٣٤ المعلومات القطاعية

٣٤-١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية

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 وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وفي المقابل، تطلب المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي ١٤: إعداد تقارير القطاعات) من أي منشأة، باستخدام منهجية المخاطر والمكافآت، أن تحدد قطاعين (القطاع الاقتصادي والجغرافي) مع الأخذ بعين الاعتبار نظام المؤسسة المتعلق بإعداد التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة العليا، حيث يمثل ذلك فقط الأساس الذي تبني عليه المنشأة تقاريرها بشأن تحديد هذين القطاعين. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم قطاعات الأعمال مسبقاً، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ١٤: إعداد تقارير القطاعات، والتي يتم استخدامها أيضاً من قبل المدير العام لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٤ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

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:

(أ) الأنشطة البنكية التجارية التي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية لعملاء المجموعة من شركات وحكومة ومؤسسات وأفراد.

(ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

		الأنشطة البنكية		
		الأنشطة البنكية الاستثمارية	التجارية	
المجموع	غير مخصصة	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم			
				إيرادات من العملاء الخارجيين
٤٦٧,٧١١	-	٢٣,٦٧١	٤٤٤,٠٤٠	- صافي إيرادات الفوائد
				- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٩,٥٥٣	-	-	١٥٩,٥٥٣	- أرباح عملات أجنبية
٢٤,٦٤٢	-	-	٢٤,٦٤٢	- خسائر استثمارات
(١٥,٢٢٣)	-	(١٥,٢٢٣)	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣٢,٤٦٥	-	٣٢,٤٦٥	-	- إيرادات أخرى
١١٤,٧٣٥	-	-	١١٤,٧٣٥	إيرادات تشغيلية
٧٨٣,٨٨٣	-	٤٠,٩١٣	٧٤٢,٩٧٠	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢٣٨,٨٢٨)	-	-	(٢٣٨,٨٢٨)	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٩,٩٢٦)	(١٩,٩٢٦)	-	-	- مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣٩,٥٦٨)	-	(٣٥,٩٥٥)	(٢٠٣,٦١٣)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٦,٣٣٩)	(٦,٣٣٩)	-	-	- عمليات متوقفة
١٤,٤٨١	-	١٤,٤٨١	-	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٨٥,٩١٩	(٢٦,٢٦٥)	١٩,٤٣٩	٢٩٢,٧٤٥	
			٢٢,٥٠٤,١٤	
٢٥٠,٥٤,٣٨٣	٤٤١,٠٢٩	٢,١٠٩,٢١١	٣	الموجودات القطاعية
			١٩,٦٨٥,٠٠	
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢٢,١٢٣	٧٣٤,٦٠٠	١	المطلوبات القطاعية

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

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٣٤-٢ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)
يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية	
		الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	التجارية ألف درهم
			إيرادات من العملاء الخارجيين
٤٥٣,٤٨٠	-	٢٦,٤٧٤	- صافي إيرادات الفوائد
١٢١,٥٨٦	-	-	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٤٢٦	-	-	- أرباح عملات أجنبية
١١٦,٩٠٨	-	١١٦,٩٠٨	- إيرادات استثمارات
٤٨,٤٧٥	-	٤٨,٤٧٥	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٣,٨٨١	-	-	- إيرادات أخرى
٧٨٧,٧٥٦	-	١٩١,٨٥٧	٥٩٥,٨٩٩
			إيرادات تشغيلية
			بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(١٧٧,٨٢٠)	-	-	- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٥,٠٤٣)	(١٥,٠٤٣)	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٢٤,٦٠٧)	-	(٣٣,٦٩٢)	(١٩٠,٩١٥)
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)
(٩,٦٦١)	(٩,٦٦١)	-	- مصاريف عمومية وإدارية
٣٥٢,٨٤١	(٢٤,٧٠٤)	١٥٨,١٦٥	٢١٩,٣٨٠
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٦٣٦,٤٤٩	٢,٠٦٠,٦٥٣	٢٢,٢٧٥,٤٠٦
٢٠,٦١٩,٨٨٧	٢٤٧,٠٢٠	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٣٨,٢٦٧
			الربح للسنة بعد الضرائب
			الموجودات القطاعية
			المطلوبات القطاعية

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٣: 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 تفصيلها في إيضاح ٣، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٣-٣٤ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها "البلد الأجنبي").
إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع الف درهم	البلد الأجنبي الف درهم	بلد المنشأ الف درهم	
٧٨٣,٨٨٣	٩٩,٨٤٩	٦٨٤,٠٣٤	٢٠١٤ إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
١,٠٢٨,٢٧٨	٢٩٦,٣٦٤	٧٣١,٩١٤	موجودات غير متداولة
٧٨٧,٧٥٦	١٣٠,٨٦٣	٦٥٦,٨٩٣	٢٠١٣ إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
١,١٨٩,٩٢٩	٣٠٥,٦٨٠	٨٨٤,٢٤٩	موجودات غير متداولة

٣٤-٤ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميل واحد في سنة ٢٠١٤ أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين (٢٠١٣ مثل عميلان أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٥- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع	التكلفة المطفاة	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٠٧,٨	٣,٧٠٧,٨١	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦	٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٧٨٣,١	٢,٧٨٣,١٧	-	-	قروض وسلف، صافي
٧٧	٧	-	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١٤,٠٨٠,٠	١٤,٠٨٠,٠١	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة
١٠٢	٠٢	-	-	موجودات أخرى
١,١٦٦,٦	٣١	١,٠٨١,٢٣٠	٨٥,٤٠١	المجموع
٥٩٧,٣٤٩	٥٩٧,٣٤٩	-	-	المطلوبات المالية:
١,٦٠٣,٥	١,٦٠٣,٤٧	-	-	ودائع العملاء
١٥	١	-	٤٤	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٢٣,٩٣٨,٠	٢٢,٧٧١,٩	١,٠٨١,٢٣٠	٨٥,٤٤٥	
٥٩٠	١٥	-	-	
١٧,٨٠٠,٠	١٧,٨٠٠,٨	-	-	
٨٨٢	٨٢	-	-	
٤٠٥,٦٠٣	٤٠٥,٦٠٣	-	-	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

مطلوبات أخرى

قرض مشترك

المجموع

٤٩				
١,٦٢٣,٤	١,٦٢٣,٤٢			
٢٩	٦	-		٣
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-		-
<u>٢٠,٥٦٤,٤</u>	<u>٢٠,٥٦٤,٥</u>			
٥١٤	١١	-		٣

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٥- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

		بالقيمة العادلة		
		من خلال الأرباح والخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح والخسائر
المجموع	التكلفة المطفأة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:				
النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٤٠٠,٢٤٥	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٤,١١١,٢٣٠	٤,١١١,٢٣٠	-	-
قروض وسلف، صافي	١٣,١٣٤,٧٤٩	١٣,١٣٤,٧٤٩	-	-
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	١,٢١٧,٣٣٠	-	١,١٢٦,٥٧٩	٩٠,٧٥١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٣٩,٦٤٥	٥٣٩,٦٤٥	-	-
موجودات أخرى	١,٤٧٣,٤٩٣	١,٤٧٣,٤٩٣	-	-
المجموع	٢٣,٨٧٦,٦٩٢	٢٢,٦٥٩,٣٦٢	١,١٢٦,٥٧٩	٩٠,٧٥١
المطلوبات المالية:				
ودائع العملاء	١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٨,٣٧٤,٠٦٦	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	٩٧,٣٣٦	٩٧,٣٣٦	-	-
مطلوبات أخرى	١,٣١٨,٦٧٠	١,٣١٨,٦٧٠	-	-
قرض مشترك	٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-
المجموع	٢٠,٥٢٤,٦٧٢	٢٠,٥٢٤,٦٧٢	-	-

٣٦ إدارة المخاطر

لدى المجموعة لجان للمدراء الرئيسيين تختص بمراقبة إدارة المخاطر. تقوم اللجنة التنفيذية 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. تم تفويض واحدة من كبرى شركات التدقيق الأربعة بهذه المهمة انطلاقاً من الحرص على تحقيق الإستقلالية والموضوعية.

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 مقدرتها 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.

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

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

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 إقتصادية وصناعية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قبل قسم إدارة الائتمان. وتجري مراجعة دورية من قبل قسم إدارة الائتمان 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. إن 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.

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 خطيرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود إئتمان 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 إئتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الإكتشاف المبكر للإستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

تصنف جميع تسهيلات الإقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من تسعة تصنيفات (A إلى I) بحيث يكون تصنيف A ممتاز وتصنيف I خسارة بدون قابلية للإسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الدخل الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

تلتزم المجموعة بمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقيّم المجموعة بموجبه أية خسائر انخفاض لمحظة القروض وذلك بإحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ولكل قرض. كما هو مطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة تأخذ المجموعة الرصيد الأعلى لمخصصات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS رقم ٣٩ ومتطلبات البنك المركزي.

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

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)
اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

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 الإقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج محاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوم وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء إجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

قروض وسلف للعملاء

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٩,٢٠٠	١,١٣٩,٨٤٣
١,٦٠٢,٢٣١	٨٧٢,٢٣٨
٦,٤٩١,٠٦٩	٧,٩٩٢,٠٥٧
٣,٦٨١,٨٨٨	٤,٠٩١,٣٧١
٩٧٥,٨٥٧	١,١٤٧,٦٨٨
٦٧,٠٨٠	٦٨,٢٠٢
١٣,٨٧٧,٣٢٥	١٥,٣١١,٣٩٩
٤٧٩,٠٩١	٤٠٤,٠٨٤
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣
(١,٢٢١,٦٦٧)	(١,٦٣٥,٣٨١)
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢

القيمة الدفترية

قروض فردية منخفضة القيمة

تصنيف (G إلى I) - المبلغ الإجمالي

قروض لم تتجاوز فترة إستحقاقها وليست منخفضة القيمة

تصنيف A

تصنيف B

تصنيف C

تصنيف D

تصنيف E

تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة

مجموع القيمة الدفترية

مخصص إنخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)

صافي القيمة الدفترية

تصنيف مخاطر القروض والسلف

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٠٢,٥٥٦	١٢,٧٥١,٥٤٤
١,٢٩٤,٦٦٠	١,٨٢٤,٠٩٦
١,٠٥٩,٢٠٠	١,١٣٩,٨٤٣
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣
(١,٠١١,٦٢٩)	(١,٣٤٧,٣٧٧)
(٢١٠,٠٣٨)	(٢٨٨,٠٠٤)
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢

القروض العاملة

قروض اخرى مراقبة بصورة إستثنائية

القروض غير العاملة

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

يطرح: فوائد معلقة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)
اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر (يتبع)

تتضمن القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤٠٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧٩ مليون درهم) لقروض وسلف تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة. القروض والسلف التي تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة تتضمن قروض و سلف إما مدعومة بضمانات كافية أو انه ليس هناك شك بقدرة الجهة المستلفة على سداد القروض حسب تقديرات الإدارة. بلغت قيمة الأقساط المستحقة من مبلغ أصلي أو فائدة قيمة قدرها ٥٩ مليون درهم (٢٠١٣: ١٢٧ مليون درهم) من إجمالي أصل القروض المستحقة والبالغة ٤٠٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧٩ مليون درهم).

القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

إن القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة هي قروض وأوراق مالية تحدد المجموعة إحتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط إتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من G إلى I بموجب نظام تصنيف المخاطر الإئتمان الداخلية للمجموعة.

مخصص إنخفاض القيمة

تكون المجموعة مخصص لخسائر الإنخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المحتملة على محافظ القروض والسلف لديها. إن البنود الرئيسية لهذا المخصص تمثل خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها لقروض تخضع لتقدير إنخفاض في القيمة فردياً.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الإنخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الإعتبار 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 رهونات 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 ٩,١ مليار درهم (٢٠١٣: ٨,٥ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. لم يكن هناك أية رهونات متعلقة مقابل الإستثمارات في الأوراق المالية.

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

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية. تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١% للودائع لأجل و ١٤% للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما يفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١ حيث أن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ إستحقاق 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 إستحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها أخذة بعين الإعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والإستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسييل تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت إستحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والإستثمار.

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

يقوم قسم الخزينة بالإتصال بوحدة العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستننتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصات سيولة إجهاذية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاذية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر السيولة (يتبع)
فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٣,٧٠٧,٨١٦	٢٠,٤٨٧	١,٠٩٠,٩٣٠	-	٢,٥٩٦,٣٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	٩٢,١١٨	٢,٦٩١,٠٥٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	٤,١٤٧	٤,٥٧١,٣٠٥	٦٧٣,٨٩٧	٨,٨٣٠,٧٥٣	قروض وسلف، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٠٨١,٢٣٠	-	٦٥,٤٢٢	١٩,٩٧٩	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	١٠,٥١٩	٤٢٦,٠٣٩	٩٨,٣٣٦	٦٢,٤٥٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٨٤٨,٨٠٦	١٦,٣٩٠	٣٦,٥٤٥	٨١٣,٩٨٧	٩٨١,٨٨٤	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٢,٠٠٣,٢٧٥	٦,١٢٤,٨١٩	١,٧٤٣,٧٦٠	١٥,١٨٢,٥٢٩	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١,٣٢٢,٦٦١	١٠٦,٦٢٧	٥,٠٠٠,٤٤٩	١١,٣٧١,١٤٥	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	-	-	٣٧٠,٣٢٤	٣٥,٢٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٠٠,٦٣٩	٢١٦,١٢٦	٤٢,١٥٣	٦٢٧,٩١١	٨١٤,٤٤٩	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	قرض مشترك
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	حقوق الملكية
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٥,٩٥١,٤٤٦	١٤٨,٧٨٠	٦,٧٣٣,٢٨٤	١٢,٢٢٠,٨٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣٤,٣٣٥	٧٣٤,٩٧٨	١٩٥,٦٥٠	٢,٤٣٥,٢٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,١١١,٢٣٠	-	-	٨٨,١٥٢	٤,٠٢٣,٠٧٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,١٣٤,٧٤٩	٣,٦٥٤	٤,٦٦٧,٨٠١	١,٠٣٣,٢٥٨	٧,٤٣٠,٠٣٦	قروض وسلف، صافي
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٢٦,٥٧٩	٨٧,٦٣٦	-	٣,١١٥	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣٩,٦٤٥	١٠,٢٧٦	٤٢٠,٩٩٦	١٠٨,٣٧٣	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٠٣,٦٧٨	٣٠٣,٦٧٨	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٩,٨٠٢	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٧٣٦,١٣٥	٢٧٧,٣٢٤	٨,٠٢٧	٢٩٤,٩٣٤	١,١٥٥,٨٥٠	موجودات أخرى
٢٧٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٩٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٢,٢٨٥,٣٤٢	٥,٩١٩,٤٣٨	١,٧٢٠,٣٦٧	١٥,٠٤٧,٣٦١	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١,١٥٤,٩١٥	٨٠,١٨٥	٥,١٦٤,٧٣٣	١١,٩٧٤,٢٣٣	ودائع العملاء
٩٧,٣٣٦	-	-	٥٨,٣٥٨	٣٨,٩٧٨	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٤١٣,٨٨٥	١٢٧,٤٥٥	٣٣,٣٧٢	٣٢,٢٩٣	١,٢٢٠,٧٦٥	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	٧٣٤,٦٠٠	-	-	قرض مشترك
٤,٣٥٢,٦٢١	٤,٣٥٢,٦٢١	-	-	-	حقوق الملكية
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٥,٦٣٤,٩٩١	٨٤٨,١٥٧	٥,٢٥٥,٣٨٤	١٣,٢٣٣,٩٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

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 إستثمارية 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. تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

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 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 مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل
أسواق أسهم عالمية	٪+١	٨٥٤ ألف درهم	٪+١	٩٠٧ ألف درهم

(ب) مخاطر السوق - الحسابات غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر اسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الإحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها. تستخدم المجموعة نماذج المحاكاه لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. حيث أن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات 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 سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت كما يلي:

أكثر من ٣ أشهر إلى

سنة

ألف درهم

خلال ٣ أشهر

ألف درهم

المتوسط المرجح للعائد الفعلي

ألف درهم

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
						الموجودات
٣,٧٠٧,٨١٦	١,١٦٠,٢٣٠	٦٩٤,٢٤٥	-	١,٨٥٣,٣٤١	١,٠٥%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٣٦٧,٩٩٠	-	-	١,٤١٥,١٨٧	٠,٢٥%	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٠	٧,٨٩٤	٩١,٧٧٠	١٢٢,٣٨٨	١٣,٨٥٨,٠٥٠	٦,٤٣%	
٢						قروض وسلف، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,١٦٦,٦٣١	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
٥٩٧,٣٤٩	٨,٩٥٧	٤٢٣,٨٦٨	٨٧,٤٥٠	٧٧,٠٧٤	٦,١٧%	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
١,٨٤٨,٨٠٦	١,٨٤٨,٨٠٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٦,٤٣١,٠١٠	١,٢٠٩,٨٨٨	٢٠٩,٨٣٨	١٧,٢٠٣,٦٥٢		مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٠,٨٨٢	٣,٦٢٧,٥٣١	١١,٠١٩	٤,٣٣٥,٢٥٥	٩,٨٢٧,٠٧٧	٢,١٧%	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	٥,٣٩٦	-	٣٧٤,٦٤٦	٢٥,٥٦١	١,١٣%	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٠٠,٦٣٩	١,٧٠٠,٦٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	١,٤٨%	قرض مشترك
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٩,٧٤٦,٢٢٥	١١,٠١٩	٤,٧٠٩,٩٠١	١٠,٥٨٧,٢٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٣١٥,٢١٥)	١,١٩٨,٨٦٤	(٤,٥٠٠,٠٦٣)	٦,٦١٦,٤١٤		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣,٣١٥,٢١٥	٢,١١٦,٣٥١	٦,٦١٦,٤١٤		فجوة حساسية أسعار الفائدة المترجمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	الموجودات
٣,٤٠٠,٢٤٥	١,١٩٠,٠٢٢	٤٩٩,٩٠٦	٤١,٤٢٠	١,٦٦٨,٨٩٧	١,٦٨%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,١١١,٢٣٠	١,٨٣٩,٩١٨	-	-	٢,٢٧١,٣١٢	٠,٣٥%	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,١٣٤,٧٤٩	٩٧,٣٩١	٩٣,٤٥٩	١٢٢,١٩٣	١٢,٨٢١,٧٠٦	٦,٨٤%	قروض وسلف، صافي موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
١,١٢٩,٦٩٤	١,١٢٩,٦٩٤	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٦٢٧,٢٨١	٣٨,٧٨٢	٣٥٢,١٠١	١٦٦,٦٩٢	٦٩,٧٠٦	٦,٥٥%	إستثمارات عقارية
٣٠٣,٦٧٨	٣٠٣,٦٧٨	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٩,٨٠٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٧٣٦,١٣٥	١,٧٣٤,٨٨١	-	-	١,٢٥٤	-	ممتلكات ومعدات
٢٧٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٩٤	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٦,٨٦٣,٨٦٢	٩٤٥,٤٦٦	٣٣٠,٣٠٥	١٦,٨٣٢,٨٧٥		المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٣٧٤,٠٦٦	٤,٦١٠,٧٠٣	٣,٣٥٧	٤,٧٤٥,٥١١	٩,٠١٤,٤٩٥	٢,٤٣%	ودائع العملاء
٩٧,٣٣٦	٣٤,٥٨٦	٥١٤	٧٧١	٦١,٤٦٥	٠,١١%	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٤١٣,٨٨٥	١,٤١٣,٨٨٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	١,٤٩%	قرض مشترك
٤,٣٥٢,٦٢١	٤,٣٥٢,٦٢١	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	١٠,٤١١,٧٩٥	٣,٨٧١	٤,٧٤٦,٢٨٢	٩,٨١٠,٥٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٥٤٧,٩٣٣)	٩٤١,٥٩٥	(٤,٤١٥,٩٧٧)	٧,٠٢٢,٣١٥		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣,٥٤٧,٩٣٣	٢,٦٠٦,٣٣٨	٧,٠٢٢,٣١٥		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للاداء المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للاداء 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 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 الغير تجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات معدلات الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الإستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية				٦ أشهر أو أقل	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات أو أقل	سنة أو أقل				
٢٠١٤	-	-	-	-	١٠,٨١٣	٢٥+	درهم
(٣,٧٤٩)	-	-	-	-	(٣,٧٤٩)	٢٥+	دولار أمريكي
(٣٩٢)	-	-	-	-	(٣٩٢)	٢٥+	أخرى

٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية				٦ أشهر أو أقل	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات أو أقل	سنة أو أقل				
٢٠١٣	-	-	-	-	١٠,٦٣٧	٢٥+	درهم
(٢,٨١٧)	-	-	-	-	(٢,٨١٧)	٢٥+	دولار أمريكي
(٣١٧)	-	-	-	-	(٣١٧)	٢٥+	أخرى

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيز 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 الإعتيادية بتمويل نشاطات عملائها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي. يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرياً لها:

٢٠١٣	٢٠١٤	دولار أمريكي
ألف درهم	ألف درهم	
مايعادله	مايعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
(٨٧,٦٣٨)	(١٧٨,٤٢٣)	
١,٠٤٦	٣٦٩	يورو

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

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

(٢) مخاطر العملة (يتبع)

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الدخل 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 الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي إنخفاض محتمل في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية.

(الف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	(٨,٩٢١)	%٥+	دولار أمريكي
-	١٨	%٥+	يورو

(الف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	(٤,٣٨٢)	%٥+	دولار أمريكي
-	٥٢	%٥+	يورو

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الإنخفاض 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 ٢٠١٣	تغير سعر السهم %	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تغير سعر السهم %	مؤشر السوق
١,١٢٦	%١+	١,٠٨١	١,٠٨١	%١+	أسواق أسهم عالمية

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والإحتيال 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 والإستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

٣٧ 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 الإستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات إستناداً إلى المباديء التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

أبلغ المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، في التعميم رقم ٢٧/٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩، جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق المقاربة الموحدة لبازل "٢" اعتباراً من تاريخ التعميم. أصدر البنك المركزي مسودة توجيهات لتطبيق المقاربة الموحدة بخصوص مخاطر الإئتمان والسوق والتي من المتوقع أن تمتثل البنوك للتقرير بموجب متطلبات القائمة ٢ - عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بحلول مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد أعطى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخيار للبنوك باستخدام مقاربة الدلائل الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد وقع اختيار المجموعة على استخدام "منهج المؤشر الأساسي". تبلغ نسبة متطلبات كفاية رأس المال بموجب بازل "٢"، ١٢%، وهي النسبة التي يجب المحافظة عليها على الدوام.

إن النسب المحتسبة بما يتماشى مع بازل "٢" هي كما يلي:

بازل ٢

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال الطبقة الأولى "١"
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أسهم محتفظ بها في الخزينة
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٩٦,٧٢٦)	إحتياطي قانوني
١,٠٨٥,٣٥٧	١,٠٥٠,٠٠٠	إحتياطيات طوارئ وإحتياطيات عامة
٥٠٦,١٢٥	٥٥٠,٠٠٠	أرباح مستبقاة
٥٧٩,١٢٩	٥٤٣,٤٢٧	حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
٢١٠,٤٥٥	٢١١,٩٤٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢٤٩,٨٠٢)	(٢٤٢,٠١٨)	
٣,٩٠٣,٤٧٢	٤,٠١٦,٦٣٢	
		رأس المال الطبقة الثانية "٢"
		مخصص إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
٢٣٦,٨٩٠	٢٤٢,٤٥٩	التغير التراكمي في القيمة العادلة
٨٩,٧٠٦	٦٩,٣٠٤	
٣٢٦,٥٩٦	٣١١,٧٦٣	
٤,٢٣٠,٠٦٨	٤,٣٢٨,٣٩٥	
		مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
		مخاطر الإئتمان
١٨,٠٥٨,٨٠١	١٧,٩٣٥,٨٥١	مخاطر السوق
٥,٤٤٨	١٠٦,٩٥٧	مخاطر التشغيل
٨٨٦,٩٧٣	١,٤٠٣,٣٦٩	
١٨,٩٥١,٢٢٢	١٩,٤٤٦,١٧٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٣٢	%٢٢,٢٦	نسبة كفاية رأس المال

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

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الإستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، 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 مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

إستثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٩٧٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٩٧٧ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها، ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق.

لتحديد القيمة العادلة لتلك الإستثمارات التي تقدر قيمتها باستخدام تحليل خصم التدفقات النقدية، على المدى الطويل عاملاً من عوامل نمو الأرباح بنسبة ٢% وتعديل مخاطر معدلات الخصم أو القيمة السوقية في حدود ١٤% إلى ٢٠% المستخدمة. إذا كان عامل نمو الأرباح على المدى الطويل بنسبة ١٠٠ نقطة أساسية أعلى/أقل مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم ستزيد/ تقل بواقع ٢,٦ مليون درهم (٢٠١٢: ٢,٤ مليون درهم). بالمقابل، إذا كانت مخاطر تعديل معدلات الخصم أو القيمة السوقية في حدود ١٠٠ نقطة أساسية أعلى/أقل مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة للأوراق المالية سوف تقل/ تزيد بواقع ٥,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٥,٢ مليون درهم).

تمثل الإستثمارات التي تستخدم قيمة 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 ٣٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧ مليون درهم).

تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المترجمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

القيمة العادلة للموجودات 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.

٢٠١٣		٢٠١٤	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

موجودات مالية

- موجودات مالية أخرى بالتكلفة

٥٤٧,٥٨٣	٥٣٩,٦٤٥	٦٠٤,٢٨٣	٥٩٧,٣٤٩
---------	---------	---------	---------

المطفأة

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

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

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الإعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها 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).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- أدوات ملكية مدرجة
- أدوات دين غير مدرجة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات ملكية مدرجة

أدوات ملكية غير مدرجة

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٩٧٩	-	-	١٩,٩٧٩
٦٥,٤٢٢	-	٦٥,٤٢٢	-
١٠٧,٥٦٦	-	-	١٠٧,٥٦٦
٩	-	-	٩
٩٧٣,٦٦٦	٩٧٣,٦٦٦	-	-
١	-	-	-
١,١٦٦,٦٦٦	٩٧٣,٦٦٦	٦٥,٤٢٢	١٢٧,٥٤٨
٣١	٩٧٣,٦٦٦	٦٥,٤٢٢	١٢٧,٥٤٨
٤٤	-	٤٤	-
(٣)	-	(٣)	-

المجموع

موجودات / مطلوبات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- أدوات ملكية مدرجة
- أدوات دين غير مدرجة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات ملكية مدرجة

أدوات ملكية غير مدرجة

٣,١١٥	-	-	٣,١١٥
٨٧,٦٣٦	-	٨٧,٦٣٦	-
١٤٩,٨١٨	-	-	١٤٩,٨١٨
٩٧٦,٧٦١	٩٧٦,٧٦١	-	-
١,٢١٧,٣	٩٧٦,٧٦١	٨٧,٦٣٦	١٥٢,٩٣٣
٣٠	٩٧٦,٧٦١	٨٧,٦٣٦	١٥٢,٩٣٣
(٩٣)	-	(٩٣)	-

المجموع

موجودات أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٢٠١٤ (يتبع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥٢,٥٥٣	٩٧٦,٧٦١	الرصيد الإفتتاحي
٧,٩١٠	-	إضافات
١٦,٢٩٨	(٣,١٠٠)	(الخسائر) / الأرباح المعترف به في الدخل الشامل الآخر
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	الرصيد النهائي

٣٩ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٥.