

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحات	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
١١-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
١٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢٥ - ١٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 (وتعدلاته). يباشر البنك أعماله بموجب رخصة مصرفية صادرة عن المصرف المركزي لبوالة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

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

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

حققت عمليات البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة أرباحاً صافية قدرها ١٦٣ مليون درهم (مقارنةً بـ ١٣٠ مليون درهم عام ٢٠١٨). ولكن نتيجة للوضع الاستثنائي في لبنان، تم قرض مخصصات غير محققة وغير نقدية على بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. ("ELBank") في لبنان والمملوك بالكامل من بنك الشارقة، مما أدى إلى خسائر سلبية بلغت ٤٨٨ مليون درهم.

تمثل الخسائر غير المحققة والبالغة ٢٧٤ مليون درهم إنخفاض الشهرة، منها ١٨٥ مليون درهم بالليرة اللبنانية بسعر الصرف الرسمي و ٣٧٧ مليون درهم تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على التعرض المحدود في السندات السيادية والأرصدة لدى البنك المركزي في لبنان ("BDL")، في حين أنه من المتوقع أن يتم إطفاء الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لإرشادات منتظرة من مصرف لبنان لمدد تتراوح بين ٥ إلى ١٠ سنوات اعتباراً من عام ٢٠٢٠، وفقاً لتعميم البنك المركزي اللبناني رقم ١٣١٢٩، الصادر بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٩، والذي يستدعي زيادة بنسبة ٢٠٪ في حقوق الملكية للبنوك اللبنانية قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. (وقد امتثل بنك الشارقة بالكامل بمتطلبات التعميم المذكور أعلاه).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

أساس الإستمرارية

يتوقع مجلس الإدارة بشكل معقول أن المجموعة لديها الموارد والدعم الكافي لمواصلة وجودها في المستقبل المنظور. لهذا السبب، يواصلون تبني مبدأ الاستمرارية في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المعاملات مع الاطراف ذات علاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح ٣٥. يتم تنفيذ جميع المعاملات كجزء من مسارنا الطبيعي للأعمال والإمتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

المدققين

تم تعيين كي بي إم جي كمدققين خارجيين للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد أبدى كي بي إم جي رغبتهم في الاستمرار في منصبهم. تم اقتراح قرار للمساهمين لإعادة تعيين كي بي إم جي وإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

١. الشيخ محمد بن سعود القاسمي
(رئيس مجلس الإدارة)
٢. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
(نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. معالي حميد ناصر العويس
٤. السيد عبدالعزيز المدفع
٥. السيد عبدالعزيز الحساوي
٦. السيد سعود البشارة
٧. السيد سالم الغماي
٨. صلاح أحمد عبدالله النومان
٩. السيد عبدالله شريف الفهيم
١٠. السيد فرانسوا دوج

عن مجلس الإدارة



محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
٢٠٠٢، برج البطحاء
كورنيش البحيرة، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٥١٧ ٠٧٠٠ (٦) +٩٧١، فاكس: ٥٧٢ ٣٧٧٣ (٦) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقتنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء

راجع الإيضاحات ٤-٤-٣ و ٥-٢ و ٩ و ٣٣ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والمعلومات الاستشرافية ومعايير تصنيف المراحل. قد تقوم المجموعة أيضاً بقتيد تعديلات نوعية باستخدام أحكام انتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة.

نظراً للطبيعة التقديرية عند وضع أحكام لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد النظم والتطبيقات والضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفهم إطار الحوكمة حول مراجعة النموذج والتحقق واعتماد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة.

اختبار النظم الرقابية

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بوضع النماذج، بما في ذلك مراجعة النموذج واعتماده؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية بشأن دقة المدخلات الرئيسية وملاءمة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة في النموذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تضمنت فحص النظم الرقابية بهدف اعتماد المعايير وتطبيقها ضمن النماذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيف الائتماني الداخلي (والتي تمثل العامل الرئيسي في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) وعملية الرقابة، لتقييم ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة قد تم تحديدها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بتقييم مخرجات النموذج والاعتماد ومراجعة التعديلات اللاحقة على النموذج وتعديلات الإدارة.

امور التدقيق الرئيسية (تابع)

الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

الاستعانة بالمتخصصين

- قمنا بالاستعانة بمتخصصين في المحاسبة لمراجعة مدى معقولية السياسة الخاصة بالمجموعة بشأن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة فيما يتعلق بالمحافظ التي تم فحصها. كما قمنا بالاستعانة بمتخصصين في نمذجة المخاطر المالية للمساعدة في تقييم مدى معقولية معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم منهجية المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والاحتمالات المستخدمة من قبل الإدارة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كجزء من هذه الأعمال قمنا بتقييم الافتراضات الخاصة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتعرضات عند التعثر.
- قمنا بالاستعانة بمتخصصينا في مجال تقنية المعلومات للمساعدة في اختبار تقنية المعلومات العامة ذات الصلة وتطبيقات النظم الرقابية على استخدام النظم الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

الاختبار الجوهري

- اختبار على أساس العينة للمدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك توقعات الاقتصاد الكلي والأوزان للتحقق من دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- اختيار عينة من تعديلات الإدارة اللاحقة على النموذج وذلك لتقييم مدى معقولية التعديلات وذلك من خلال التحقق من الافتراضات الرئيسية ومنهجية الاحتساب ومقارنتها بالبيانات المصدرية؛
- إجراء تقييمات انتمانية لعينة مختارة للعملاء من الشركات، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملائمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض لتقييم مدى قابلية الاسترداد وخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات العقارات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة؛ و
- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واستخدام التقديرات والأحكام الهامة استناداً إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣

راجع الايضاحات ٢-٥ و ١٠ و ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل هذا الخطر في أن تقييم الأدوات المالية قد ينطوي على أخطاء نتيجة تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات.

إن ٣٤٪ (٢٠١٨: ٤٠٪) من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي للمجموعة تم قياسها باستخدام مدخلات المستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نظراً لأن مدخلات التسعير الجوهرية المتعلقة بهم غير ملحوظة. يعتمد تحديد هذه الأسعار بصورة كبيرة على التقديرات ونظراً لعدم اليقين في تقدير بعض القيم العادلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت إجراءات تدقيقتنا ما يلي:

- ١- تقييم النظم الرقابية المتعلقة بتحديد وقياس وإدارة مخاطر التقييم، وتقييم الآليات ومدى معقولية المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة.
- ٢- حيثما اقتضت الضرورة، فيما يتعلق بعينة مختارة من الاستثمارات، الاستعانة بمختصين لتقييم المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة وفي دعم العوامل الرئيسية.
- ٣- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمتطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات التي تم الاستحواذ عليها من تسوية دين

راجع الايضاحات ٤-٦ و ٤-١٢ و ١١ و ١٣ في هذه البيانات المالية الموحدة.

نظراً لأهمية هذه العقارات والانخفاض العام الذي يشهده قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحالات عدم اليقين ذات الصلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تعتبر عملية تقييم المحفظة أحد مجالات الأحكام الهامة، ويتم دعمها بعدد من الافتراضات. إن وجود تقديرات هامة تنطوي على عدم اليقين يستدعي تركيز أعمال التدقيق في هذا المجال، حيث أن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء كان عن قصد أم لا، قد يترتب عليه بيان أرباح أو خسائر السنة بقيمة أعلى (أقل) من القيمة الفعلية.

امور التدقيق الرئيسية (تابع)

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات التي تم الاستحواذ عليها من تسوية دين (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

- ١- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدود على نطاق العمل الخاص بهم؛
- ٢- حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق مع المعايير الدولية وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛
- ٣- قمنا بالاستعانة بأحد المتخصصين لتطبيق إجراءات على عينة مختارة، بغرض تقييم افتراضات التقييم الرئيسية، مثل الإيجارات السوقية وأسعار البيع ومعدلات الخصم ومعدلات الرسملة بالإضافة إلى التحقق من دقة الافتراضات المطبقة من قبل جهات التقييم؛ و
- ٤- بناءً على نتائج التقييم الخاص بنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

القيمة الدفترية للشهرة التجارية

راجع الإيضاحين ٤-١٧ و ١٢ في هذه البيانات المالية الموحدة.

ترتب على استحواذ المجموعة على بنك الإمارات ولبنان تحقيق شهرة تجارية. قامت الإدارة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي فيما يتعلق بالشهرة التجارية الناتجة من عملية الاستحواذ. فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد التي تتضمن شهرة تجارية، فإن تحديد القيمة القابلة للاسترداد التي تتمثل في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر، يتطلب وضع أحكام من قبل الإدارة عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

- ١- قمنا بتقييم عملية تحديد الوحدة المنتجة للنقد من قبل الإدارة وتقييم الطريقة المتبعة من قبل الإدارة في تقييم انخفاض القيمة الخاص بالشهرة التجارية؛
- ٢- قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة و الافتراضات المتعلقة بمعدل النمو ومقارنتها بالمعلومات المالية والاقتصادية والمعلومات المتعلقة بالقطاع المتاحة من مصادر خارجية؛

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

القيمة الدفترية للشهرة التجارية (تابع)

الإجراءات التي قمنا بها (تابع)

- ٣- قمنا بالاستعانة بمتخصصينا في مجال التقييم وذلك لتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المستخدمة من أجل تحديد التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومقارنتها بالبيانات التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية؛
- ٤- قمنا بإجراء تحليل حساسية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة وقمنا بتقييم تأثير التغيرات في الافتراضات الرئيسية على الاستنتاجات التي توصلت إليها الإدارة في اختبار انخفاض القيمة الخاص بها ولتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على تحيز الإدارة؛ و
- ٥- قمنا بتقييم قدرة الإدارة على وضع التوقعات بشكل دقيق ومقارنة هذه التوقعات بالتنتاج الفعلية بناءً على المعلومات التاريخية المتاحة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير أعضاء مجلس الإدارة قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقارير" أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعترم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية وبشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا ننوه إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٦) يبين الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

(٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٨ يوليو ٢٠٢٠

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	٨	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٩	قروض وسلفيات، صافي
٨١٧,٣١٩	٦١٩,٤٧٨	١٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	١٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٠٨,٤٧٣	٧٥٦,٠٣٧	١١	إستثمارات عقارية
٤١٦,٠٥٦	١٣٦,٥٨٧	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,١١٣,١١٧	٤,٠٤٤,٥٧٢	١٣	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٨٩٤,٣٩٠	٩٩٤,٨٣١	١٣	موجودات أخرى
٣,٥٩٠	٢٠,٤٠٠	١٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٠٤,٥٧٧	٣٧٠,٩٢٠	١٥	ممتلكات ومعدات
<u>٢٩,١٢٣,٤٩٧</u>	<u>٣١,٧٤٧,٣٠٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,١١٩,١٦٩	٢١,٣٢٦,٢٣٤	١٧	ودائع العملاء
٣٠٤,٩٣١	٤٢,٩٨٩	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
-	١٣٠,٢٣٠	١٩	إتفاقيات إعادة بيع
١,٢٦٧,٧٠٢	١,٥١٣,٢٥٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٢,٨٠٨	٧,٥٧٧	١٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣,٥٨٩,٩٧٢	٥,٥٩٧,٩٢٦	٢١	سندات دين مصدرة
<u>٢٥,٣٤٤,٥٨٢</u>	<u>٢٨,٦١٨,٢٠٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٢ (أ)	رأس المال والإحتياطيات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٢ (ب)	رأس المال
٦٠٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٢ (ج)	احتياطي قانوني
٢٥٠,٢٥٧	٢٩٣,١٠٩	٩ (د) و ٢٢ (د)	احتياطي طوارئ
(٥٣٥,٣٧٥)	(٦٨٢,٢٤٩)		احتياطي عام واحتياطيات أخرى
٣٠٠,٣٢٤	(٢٩١,٩٨٤)		احتياطي التغيرات في القيمة العادلة (الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المحتجزة
<u>٣,٧٦٥,٢٠٦</u>	<u>٣,١٠٨,٨٧٦</u>		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
١٣,٧٠٩	٢٠,٢٢٠		الأطراف غير المسيطرة
<u>٣,٧٧٨,٩١٥</u>	<u>٣,١٢٩,٠٩٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٩,١٢٣,٤٩٧</u>	<u>٣١,٧٤٧,٣٠٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، إن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فاروج نركيزيان
مدير عام

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	
١,٢٦٨,٨٨٩	١,٣٨٨,٠٤٨	٢٨	إيرادات الفوائد
(٧٥٦,١٦٦)	(٩٧٢,٣٩٣)	٢٩	مصاريف الفوائد
٥١٢,٧٢٣	٤١٥,٦٥٥		صافي إيرادات الفوائد
١٧٢,٨٦٦	١٥٩,٨٢٣	٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٩٢٨	١١,٥٣٢		أرباح عملات أجنبية
٣١,٣٠٣	٢١,٧٤٠	٣١	الربح من الاستثمارات
(٢٥,٦٣٥)	(٨٤,٦٧٧)	١٣, ١٢, ١١	خسارة إعادة تقييم عقارات وأسهم
١٥,٢٩٢	٤٠,٠٣٤	٣٢	الإيرادات الأخرى
٧٢١,٤٧٧	٥٦٤,١٠٧		إيرادات العمليات
(٢٥١,٧٨٥)	(٤٣٨,٦٥٤)	٣٣	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
-	(٢٧٣,٥٥٩)	١٢	انخفاض الشهرة
٤٦٩,٦٩٢	(١٤٨,١٠٦)		صافي (خسارة) إيرادات العمليات
(١٩٧,٧٢٣)	(١٨٣,٧٢١)	٣٤	مصاريف شؤون الموظفين
(٢٧,٩١٥)	(٣٤,٨٦٢)	٣٤	الاستهلاك
(٩١,٧٦٢)	(٩٩,٢٨٣)	٣٤	مصاريف أخرى
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٤٦,٣٨٢	(٤٧١,٨٨٢)		(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(١٦,٦٨٠)	(١٥,٨٠٢)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)		صافي (الخسارة) / الربح للسنة
١٢٧,٤٥٥	(٤٩٤,١٩٥)		عائدة إلى:
٢,٢٤٧	٦,٥١١		مساهمي البنك
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)		الأطراف غير المسيطرة
٠,٠٦	(٠,٢٤)	٢٣	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)	صافي (الخسارة) / الربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد</u>
(٢٢٠,٥١٩)	(١٠٤,٤٨٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٤٠٨	(٤٢,٣٨٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الإئتمان الخاصة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢٧,١١١)	(١٤٦,٨٧٤)	مجموع الخسارة الشاملة الآخر للسنة
٢,٥٩١	(٦٣٤,٥٥٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٣٤٤	(٦٤١,٠٦٩)	مساهمي البنك
٢,٢٤٧	٦,٥١١	الأطراف غير المسيطرة
٢,٥٩١	(٦٣٤,٥٥٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي عام و احتياطات أخرى	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة	(الخسائر المتراكمة)// الأرباح المحتجزة	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك	الأطراف غير المسيطرّة	مجموع حقوق الملكية	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٧٨٢)	٦٤٧,٢٥١	٤,٠٥٦,٤٦٩	١١,٤٦٢	٤,٠٦٧,٩٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	-	١٢٧,٤٥٥	١٢٧,٤٥٥	٢,٢٤٧	١٢٩,٧٠٢	الربح الصافي للسنة
-	-	-	-	(١٢٧,١١١)	-	(١٢٧,١١١)	-	(١٢٧,١١١)	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(١٢٧,١١١)	١٢٧,٤٥٥	٣٤٤	٢,٢٤٧	٢,٥٩١	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	العمليات مع مالكي المجموعة
-	-	-	-	-	(٢٦٥,١٥٨)	(٢٦٥,١٥٨)	-	(٢٦٥,١٥٨)	تأثير اعتماد IFRS 9
-	-	-	-	(٧,٤٨٢)	-	(٧,٤٨٢)	-	(٧,٤٨٢)	تأثير اعتماد IFRS 9 من شركة تابعة
-	-	-	١٥٠,٢٥٧	-	(١٥٠,٢٥٧)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي IFRS 9 (إيضاح ٥٩)
-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
-	-	-	-	-	(١١,٤٦٧)	(١١,٤٦٧)	-	(١١,٤٦٧)	توزيعات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٤)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٥٧	(٥٣٥,٣٧٥)	٣٠٠,٣٢٤	٣,٧٦٥,٢٠٦	١٣,٧٠٩	٣,٧٧٨,٩١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	-	(٤٩٤,١٩٥)	(٤٩٤,١٩٥)	٦,٥١١	(٤٨٧,٦٨٤)	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	-	(١٤٦,٨٧٤)	-	(١٤٦,٨٧٤)	-	(١٤٦,٨٧٤)	الخسارة الشاملة الآخر
-	-	-	-	(١٤٦,٨٧٤)	(٤٩٤,١٩٥)	(٦٤١,٠٦٩)	٦,٥١١	(٦٣٤,٥٥٨)	مجموع الخسارة الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	العمليات مع مالكي المجموعة
-	-	-	-	-	٦,٩١٩	٦,٩١٩	-	٦,٩١٩	إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(٣,٨٧٤)	(٣,٨٧٤)	-	(٣,٨٧٤)	تأثير اعتماد IFRS 16 (إيضاحات ٢,٢ و ٤,٢٢)
-	-	-	٤٢,٨٥٢	-	(٤٢,٨٥٢)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي IFRS 9 (إيضاح ٥٩)
-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
-	-	-	-	-	(١٠,٨٠٦)	(١٠,٨٠٦)	-	(١٠,٨٠٦)	توزيعات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	تبرعات (إيضاح ٢٤)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٩٣,١٠٩	(٦٨٢,٢٤٩)	(٢٩١,٩٨٤)	٣,١٠٨,٨٧٦	٢٠,٢٢٠	٣,١٢٩,٠٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)	صافي (الخسارة)/ الربح للسنة تعديلات على:
٢٧,٩١٥	٣٤,٨٦٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥,٩١٠	٥,٩١٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٠٦	٦١٩	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
-	١,٠٠٠	الربح من بيع إستثمارات عقارية
١٥	(٢٢,٥٤٧)	(الربح) / الخسارة من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
(٥٤,٨٧٤)	٢,٥٣٤	صافي الخسارة/(الربح) من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
٥٤,٨٧٤	(٢,٥٣٤)	صافي (الربح)/ الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
(١٧,١٤٥)	(٣٩٦)	صافي خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
١٢,١٣٨	(١٧,٣٥٣)	(ربح)/ خسارة من القيمة العادلة من إعادة تقييم عقارات
١٣,٤٩٧	١٠٠,٦٧٦	خسارة غير محققة من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٢٥١,٧٨٥	٤٣٨,٦٥٤	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(١٥,٠٩١)	(٢٠,٠٤٧)	توزيعات أرباح مستلمة
-	٢٧٣,٥٥٩	انخفاض الشهرة
٤٠٩,٢٣٢	٣٠٧,٢٥٣	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في
(٢٨,١٣٤)	٩١,٩٣٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٦٩,٤٦٨	(١٥,٧٦٣)	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(٩٢٧,١٣١)	(٨٧٣,٣٠٥)	القروض والسلفيات
٢٥,٩٠٩	(٢,١٣٦,٩٠١)	موجودات أخرى
(١,٥١١,٣٠٢)	١,٢٠٧,٠٦٥	ودائع العملاء
٢٤٧,٩٦١	١٦٣,٩٥٥	مطلوبات أخرى
(١,٧١٣,٩٩٧)	(١,٢٥٥,٧٦١)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٩٦٧)	(١٨,٣٠٦)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٧٣٢,٩٦٤)	(١,٢٧٤,٠٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٣,٩٩٢)	(٢٠,٢٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٧	٢٦,٤٩١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١٠,٩٤٤)	٢,٠٨٥	شراء موجودات مالية أخرى
(٣٥,٧٥٣)	(١٣٠,٢١١)	إضافات إلى إستثمارات عقارية
١١٧,٨٢٨	٣١٠,٣٧٩	المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
١٥,٠٩١	٢٠,٠٤٧	توزيعات أرباح
(١٧٧,٤٦٣)	٢٠٨,٥١٠	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣,٠٢٣,٥٦٠	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١,١٢٦,٩٣١)	سندات دين مصدرة
-	١,٨٩٦,٦٢٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٩١٠,٤٢٧)	٨٣١,٠٧٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٥,١١٣,٧٤٨	٣,٢٠٣,٣٢١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٢٠٣,٣٢١	٤,٠٣٤,٣٩٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٦)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ثمانية فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة").

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكنها ليست فعالة بعد

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- التحسينات السنوية على الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧
- خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية - التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩

١ يناير ٢٠١٩

بخلاف المعايير أعلاه، لم تكن هناك معايير جوهرية أخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير التي تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكنها ليست فعالة بعد (يتبع)

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المصدرة ولم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات علي المعايير والتفسيرات التالية المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٠ تعديل سعر الفائدة المعياري - التعديلات على

- المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٠

- تعريف المادة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

١ يناير ٢٠٢٠

- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٠

- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"

١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير في البيانات المالية الموحدة في الفترة المبدئية التي تصبح هذه المعايير والتعديلات سارية المفعول بشكل إلزامي. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

التحول

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام نهج رجعي معدل، يتم بموجبها الاعتراف بالتأثير التراكمي للتطبيق الأولي في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وبالتالي لم يتم إعادة بيان المعلومات المقارنة المقدمة لعام ٢٠١٨ - بمعنى آخر يتم تقديمها كما ذكرت سابقاً، تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات ذات صلة. تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية موضحة أدناه. بالإضافة إلى ذلك، لم يتم تطبيق متطلبات الإفصاح في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل عام على معلومات المقارنة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التأثير على البيانات المالية

عند الانتقال الى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بحق إضافي في استخدام الأصول وخصوم إيجار إضافية، الاعتراف بالفرق تم في الأرباح المحتجزة. يتم تلخيص التأثير على الانتقال على النحو التالي.

١ يناير ٢٠١٩	
ألف درهم	
٨٠,٣٢١	حق استخدام الأصول المعروضة في الممتلكات والمعدات
٨٢,٨٤٠	مطلوبات الإيجار
(٣,٨٧٤)	الأرباح المحتجزة

عند قياس مطلوبات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها على أنها عقود إيجار تشغيلي، قامت المجموعة بتخفيض مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩. المعدل المتوسط المرجح المطبق هو ٤,٢٣%.

١ يناير ٢٠١٩	
ألف درهم	
١٠٩,٠٠١	التزامات عقود الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما هو مبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة
%٤,٢٣	مخفضة باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
٨٢,٨٤٠	مطلوبات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

تسويات معترف بها عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بالتزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي تم تصنيفها مسبقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلي" وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. إن التأثير المالي الناتج عن تطبيق هذا المعيار لم يكن مادياً.

لم تكن هناك عقود إيجار مصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تمويلي من قبل المنشأة

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية احتسابها

خلال السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار مباني المكاتب على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية أي حوافز مستلمة من المؤجر) على حساب الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية احتسابها (يتبع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار على أنها الحق في استخدام الأصل والتزام مماثل في التاريخ الذي يتوفر فيه الأصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك الحق في استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار بالقيمة الحالية. تشمل مطلوبات الإيجار على صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء في حال كان المستأجر على يقين معقول بممارسة ذلك الخيار؛ و
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يوضح المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل، فسيتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة ذات شروط وأحكام مماثلة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير، بتحليل التغييرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. بالنسبة لهذا التحليل، تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات في احتساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة متضمنة ما يلي:

- أي دفعات إيجار تم أدائها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي دفعات حوافز مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف الاستعادة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أنشطة الايجار لدى المجموعة وكيفية احتسابها (يتبع)

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار:

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي توفر حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن فترة الايجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الايجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف ضمن الأرباح أو الخسائر. تتمثل عقود الايجار قصيرة الأجل في عقود الإيجار التي تمتد لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق كذلك مع المتطلبات المتعلقة بها من المتطلبات القانونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بتقديم الإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("المصرف المركزي").

٢-٣ أسس القياس

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

٣-٣ العملة الفعالة والعرض

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أساس التوحيد

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

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض ل/ الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق الحماية (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإقراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمستثمر.

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

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

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١-٤ أساس التوحيد (يتبع)

تلغى 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 المجموعة.

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي إستثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٢-٤ النقد وما يعادله

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

٣-٤ إتفاقيات إعادة الشراء

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الاعتراف والقياس المبدئي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس.

يتم الاعتراف والغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء أو البيع الاعتيادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن عمليات البيع والشراء بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب لوائح أو اتفاقية في السوق.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية على التوالي، حيثما يكون ملائماً، عند الاعتراف المبدئي. يتم على الفور الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف على النحو التالي:

- في حال الاستدلال على القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق الملحوظة، يتم الاعتراف بالفرق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الاعتراف المبدئي (أي؛ أرباح أو خسائر يوم ١).
- في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لتتوافق مع سعر المعاملة (أي؛ سوف يتم تأجيل أرباح أو خسائر يوم ١ من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم إدراج الأرباح أو الخسائر المؤجلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس منطقي، فقط إلى المدى الذي تنشأ فيه عن تغير في عامل ما (بما في ذلك التوقيت) يأخذه المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي):

يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

عند الاعتراف المبدئي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٤-٢ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ إذا تم تصنيفها غير ذلك.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى (من خلال العمر الافتراضي المقدر للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر للتوصل إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي).

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعيار ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأول، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٤ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (يتبع)

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 الأرباح والخسائر الموحد. القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٤٠.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات حقوق الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار 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 حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي 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 الأرباح أو الخسائر الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٤ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش معدل الفائدة.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبالغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٤ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبالغ الأصلي والفائدة (يتبع)

عند إجراء هذا التقييم ، تنظر المجموعة الى:

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار ثابتة والتي يكون لدى المجموعة خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة الضبط الدورية. تقتصر حقوق إعادة الضبط هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض غرامات. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة حيث يؤدي هذا الخيار إلى اختلاف سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

قروض دون حق الرجوع

في بعض الحالات، تؤدي القروض التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقترض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية للضمانات الأساسية (القروض دون حق الرجوع). تقوم المجموعة بتطبيق أحكام عند تقييم ما إذا كانت القروض دون حق الرجوع تستوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

● المرحلة ١ - عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.

● المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم لا يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.

● المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها ناتجة عن قياس عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخفضة بسعر الفائدة الفعلي للاصول)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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

بالنسبة للقروض غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

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

- احتمالية التعثر عن السداد
- التعرضات لخسائر عند التعثر
- التعرضات عند التعثر

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الخاصة بالنظرة الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات واحجام الأطراف المقابلة.
- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حالة تعثر الملمزم. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي:

- للتسهيلات المباشرة: الحد او التعرض أيهما أعلى.
- للاعتمادات المستندية و القبولات: الحد او التعرض أيهما أعلى.
- لجميع خطابات الضمان: التعرض

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من متحصلات التصفية من أي ضمانات. تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات الاحتياطية المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التصحيح (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد، تاريخ معدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الاحتساب على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

- رئيسي غير مضمون: ٤٥%
- ثانوي غير مضمون: ٧٥%
- سندات مؤهلة وفقا للتعرض عند التعثر الاقل في بازل، مع الاخذ بعين الاعتبار تخفيضات بازل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة الى ادنى حدود مقبولة لالتعرضات عند التعثر لبعض الضمانات.

عندما يتم وضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- المدة المتبقية للاستحقاق؛
- القطاع؛
- الموقع الجغرافي للمقترض؛
- حجم الطرف الاخر؛ و
- قطاعية الطرف الاخر.

تخضع عمليات التجميع للمراجعة المنتظمة لضمان بقاء التعرض داخل مجموعة معينة متوافق بشكل مناسب.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

المعلومات الاستشرافية

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

العوامل الاقتصادية العامة

يعتمد البنك في النماذج الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لتوضيح ذلك، يتم إجراء تسويات نوعية أو رصد مخصصات زائدة كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية خبيرة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

العوامل الاقتصادية العامة (يتبع)

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	السيناريو	المتغير الكلي	
%١,٣٨	%٠,٧٩	%١,٨٠-	%١,٥٤	%٢,٧٧-	أساسي	سعرالنفط	الإمارات العربية المتحدة
%٠,٣٦-	%١,٠٥-	%٢,٩٦-	%١٠,٥١	%١٠,٤٣	تصاعد		
%٧,٩١	%١٠,١٥	%٦,٦٣	%١٠,١٧-	٢٨,٠٧-	هبوط		
%٢,٨٨	%٣,٠٨	%٣,١٦	%٣,٥٢	%٢,٢٠	أساسي	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	لبنان
%١,٩٣	%٢,٨٢	%٤,٣١	%٥,٨٢	%٣,٢٨	تصاعد		
%٤,٧٩	%٥,١٠	%١,٣٦	%٢,٧٨-	%٢,٨٤-	هبوط		
%٣,٤	%٣,٩	%٤,٥	%٢,٢	%٤,٥٠-	أساسي	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	لبنان
%٣,٩	%٤,٤	%٤,٨	%٣,٢	%٣,٢-	تصاعد		
%٤,٥	%٥,٨	%٥,٣	%١,٠-	%٩,٢-	هبوط		
%٧,٥	%١١,٩	%٢٤,٥	%٣٧,٦	%٤٠,٩-	أساسي	مؤشر أسهم	لبنان
%٥,٨	%١٠,٣	%٢١,٣	%٤٧,٨	%٣١,٦-	تصاعد		
%١٠,٨	%١٥,٢	%٢٩,٣	%٢٥,٨	%٥٦,١-	هبوط		

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٤-٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها ، يقارن البنك مخاطر التقصير التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى مخاطر التقصير المقابلة عند الانشاء ، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية بالبنك. في تاريخ كل تقرير ، سيتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لتلك التي تعتبر مهمة بشكل فردي.

يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة ، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى و إذا تم استيفاء معايير معينة، إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تعتبر مهمة.

تعمل المجموعة على مراجعة ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ التاريخ المبدئي في تاريخ كل تقرير. تحديد ما اذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان امرا مهما يعتمد على خصائص الادوات المالية والمقترض، والمنطقة الجغرافية. ما يعتبر هام يختلف لانواع القروض المختلفة، خاصة فيما بين الجملة والتجزئة.

قد يتم اعتبار ان مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الاولي على اساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية ادارة مخاطر الائتمان للمجموعة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على اساس زمني. هذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. هذه العوامل النوعية مرتكزه على حكم الخبير والتجارب التاريخية ذات الصلة.

كمساندة، تعتبر المجموعة ان زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق اصل باكثر من ٣٠ يوما متاخر. يتم تحديد الايام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الايام منذ اقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الاخذ في الاعتبار اي فترة سماح للمقترض.

اذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة الى الاعتراف المبدئي، فان بدل الخسارة على الادوات يعود الى قياسه كخسارة ائتمانية متوقعة مدتها ١٢- شهرا. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الاهمال او التحمل، قد تكون مؤشرا على زيادة خطر التخلف عن السداد الذي لا يزال قائما بعد توقف المؤشر نفسه في الوجود. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديد فترة اختبار تتطلب خلالها الموجودات المالية اثبات السلوك الجيد لتقديم دليل على ان مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافي. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، الدليل على ان معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة تتضمن تاريخا لاداء الدفع المحدث وفقا للشروط التعاقدية المعدلة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

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

- ان المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبير في مخاطر الائتمان قبل تعثر التعرض
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الاصل اكثر من ٣٠ يوما مستحقا
- متوسط الوقت بين تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان والتعثر معقول
- لا يتم نقل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس خسارة التئمان المتوقع لمدة ١٢ شهرا الى ضعف التئمان; و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين ١٢ شهرا من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) و احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة (المرحلة ٢)

عند تحديد ما اذا كان مخاطر التخلف عن السداد على الادوات المالية قد ازدادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الاولي, فان المجموعة تعتبر معلومات معقولة و مدعومة و ذات صلة و تتوافر بدون تكلف او مجهود. و يشمل هذا كلا من المعلومات و التحليلات الكمية و النوعية, مرتكز على الخبرة التاريخية للمجموعة و مدى التقييم الائتماني من الخبراء, و بما فيها المعلومات الاستشرافية.

الهدف من هذا التقييم هو تحديد ما اذا كانت الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قد حدثت لالتعرض عن طريق المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير; مع
- العمر الافتراضي المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في الوقت الزمني التي تم تقديرها في الوقت الاعتراف الاولي لالتعرض (معدلة عندما تكون ذات صلة بالتغيرات في توقعات الدفع المسبق)

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التخلف عن السداد;
- المؤشرات الكمية
- مساندة لمدة ٣٠ يوما مستحقا.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تحسن بيان مخاطر الائتمان

يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من الاداة المالية على مدى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في حال كان هناك دليل على عدم وجود انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي.

لدى المجموعة المعايير ادناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم اي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان و الذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ الى المرحلة ٢ و من المرحلة ٢ الى المرحلة ١.

- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان على اساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ الى المرحلة ٢ ثم من المرحلة ٢ الى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الاقل ل ١٢ شهراً.
- سوف يتم ترقية الحالات المعاد هيكلتها في حال اداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) او مرور فترة تنظيم تمتد ل ١٢ شهراً على الاقل، في حال كانت إعادة السداد اطول من الاقساط الربع سنوية.

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

مدخلات على عملية التقييم سواء أداة مالية في حال تعثر عن السداد وقد تختلف أهميتها على مدى الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

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

٥-٤ تعريف القيمة العادلة

القيمة العادلة "هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو ، في حالة غيابه ، السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء.

عندما يتوفر واحد، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط لتلك الأداة. يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي هو عادة سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متطابق وليس بناءً على تقنية تقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للفرق، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٥-٤ تعريف القيمة العادلة (يتبع)

القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال ، وديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصصة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

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

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

٦-٤ 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. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم إيقاف الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها.

يتم إجراء تحويلات من/إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ هناك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار مشغول من قبل المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من العقار المشغول من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧-٤ ممتلكات ومعدات

يتم اظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص إنخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرةً بامتلاك الأصل.

يُحتسب الاستهلاك لتوزيع تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	مباني
٤٠ - ٢٠	أثاث ومعدات مكتبية
٦ - ٢	التركيبات، والقواطع والديكورات
٤ - ٣	التحسينات على العقارات المستأجرة
١٠ - ٥	السيارات
٣	

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 موثقاً 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 الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُقاس الأعمال الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أي خسارة متراكمة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ إستهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٨-٤ 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).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٨-٤ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة (يتبع)

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 إحتماسها 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	رخصة بنكية
غير محددة	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٠	قاعدة العملاء
١٠	شبكة الفروع

٩-٤ 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 بإستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزليل 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 إحتماس خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠-٤ 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 بالاقتراف المضمون لصافي المبالغ المحصلة.

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير مقارنة بقيمته الإسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عند إيقاف الاعتراف بموجود مالي كامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع مبلغ الاعتبار المستلم والمدين والربح/الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر و المتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المعينة وفقاً لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف المكسب/الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحدة.

أي ربح/خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لم يتم الإعتراض بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند عدم الإعتراض بهذه السندات. أي فوائد في الموجودات المالية المحولة مؤهلة لإلغاء الاعتراف التي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم الإعتراض بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

١١-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١-٤ المقاصة (يتبع)

تعتبر المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديها النية لتسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

١٢-٤ أصول مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

غالباً، تؤول ملكية عقارات وضمائنات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمانات 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 الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لإعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود مقايضة أسعار الفائدة و عقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة.

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.

تحوط المحاسبة

يجوز للبنك تحديد اصل أو التزام معترف به، التزام شركة، توقعات معاملة محتملة للغاية، أو صافي استثمار عملية أجنبية في علاقة محاسبة تحوط رسمية مع مشتق تم إدخاله لإدارة مخاطر أسعار الفائدة و/أو مخاطر الصرف الأجنبي الموجودة في البند المحوط. يواصل البنك تطبيق متطلبات محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف و القياس.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣-٤ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

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 المصريح 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.

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 أوالخسارة الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أوالخسارة الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أوالخسارة الموحد. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغائها 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 أوالخسارة 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 الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣-٤ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

تحولات التدفقات النقدية (يتبع)

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 أو الخسارة الموحدة. إذا كان متوقعا أن لا تتم المعاملة المقدرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة مباشرة 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 مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة 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 مضيقة 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

١٤-٤ مطلوبات مالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي لغرض المتاجرة أو يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسه بالقيمة العادلة. يتم التحديد عند الاعتراف المبدئي ولا يتم إعادة التقييم.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٤ مطلوبات مالية (يتبع)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (يتبع)

يتم بيان المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر إلى المدى التي لا تشكل جزء من علاقة تحوط مصنفة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أي فائدة مدفوعة على الالتزام المالي.

إلا أنه، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بقيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي والمنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ما لم يترتب على الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، وجود أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح أو الخسائر. إن التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي والمعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ ويتم بدلاً من ذلك، تحويلها إلى الأرباح المحتجزة عند إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى سيؤدي إلى وجود أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت تتوقع أن يتم مقاصة آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال التغير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم هذا التحديد عند الاعتراف المبدئي.

يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة المحددة في الإيضاح رقم ٤٠.

قامت المجموعة بتعيين بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة، تقييم و تقرير المطلوبات داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- يزيل التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

المطلوبات المالية بالقيمة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال. كما يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

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 ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٤ مطلوبات مالية (يتبع)

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الإعتراف بالموجودات المالية عندما، و فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو إنتهاؤها.

١٥-٤ ودائع العملاء

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

١٦-٤ 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 والإلتزامات 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 وقياسها 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 الأرباح والخسائر 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.

١٧-٤ الشهرة التجارية

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٧-٤ الشهرة التجارية (يتبع)

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.

١٨-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم تكوين مخصصات للتكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تساهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

١٩-٤ 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 الإلتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

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

عندما يكون من المتوقع إسترداد جميع المنافع الإقتصادية 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٠-٤ القبولات

تظهر أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كميالة لأجل) للبنك ولذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعاقدى المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي.

يتم تسجيل القبولات بحسب معيار المحاسبة الدولية رقم ٩ لإعداد التقارير المالية- الأدوات المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدى بالإسترداد من العميل كموجودات مالية.

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.

٢١-٤ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الكفالات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الإسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الكفالة محتملة) أهمها أعلى.

٢٢-٤ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي ولذلك لم تتم إعادة بيان معلومات المقارنة ويستمر بيانها طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة (أو المعدلة) في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٤ عقود الإيجار (يتبع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (يتبع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجار حسب أسعارها المستقلة نسبياً. إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والمكاتب، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام الإيجار المعدلة بناء على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف فك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو المكاتب .

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية فترة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناء على بعض عمليات إعادة القياس للالتزام الإيجار .

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، مخصصة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بصورة موثوقة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر .

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي :

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

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٤ عقود الإيجار (يتبع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (يتبع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجر (يتبع)

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن 'الممتلكات والمعدات' والتزامات الإيجار ضمن 'المطلوبات الأخرى' في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً .

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتنيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٤ عقود الإيجار (يتبع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحديد ما إذا كان الترتيب يمثل أو تضمن عقد إيجار بناءً على تقييم ما يلي:

- توقف الوفاء بالترتيب على استخدام أصل أو موجودات محددة؛ و
- تم بموجب الترتيب بتحويل حق استخدام الأصل.

(١) المجموعة بصفتها مستأجر

لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار تمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود إيجار أخرى كعقود إيجار تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للمجموعة. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢٣-٤ إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

معدل الفائدة الفعلي

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

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

١-٢٣-٤ إيرادات ومصروفات الفائدة (يتبع)

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات المعرضة للتقلبات في الأسعار بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات التحوط في القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي حتى إذا تحسنت مخاطر ائتمان الأصل.

٢-٢٣-٤ الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية من عدة خدمات تقدمها المجموعة لعملائها ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقاً لهذا المعيار تقوم المجموعة بقياس إيرادات الرسوم على أساس الثمن المحدد في العقد مع العميل باستثناء المبالغ المحصلة بالإنابة عن أطراف أخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للمجموعة، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

٢-٢٣-٤ الرسوم والعمولات (يتبع)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تنفيذ أعمال هامة، كإيرادات عندما يتم إنجاز هذه الأعمال (على سبيل المثال الرسوم الناتجة من التفاوض أو المشاركة في تفاض بشأن معاملة خاصة بطرف آخر، مثل الترتيب الخاص بالاستحواذ على أسهم أو سندات أخرى)؛
 - يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم هذه الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات، وأتعاب إدارة المحفظة والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى)؛ و
 - يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام الخدمات ذات الصلة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الإلتزام بقرض محدد) و يتم تقييدها ضمن "إيرادات الفائدة"

٣-٢٣-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

عرض

إيرادات الفوائد التي تم حسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر تضمن:

- الفائدة على الموجودات و المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- الفائدة على ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحويلات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية ذات الفائدة، في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات\مصروفات الفوائد؛ و
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحويلات للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

٣-٢٣-٤ إيرادات توزيعات الأرباح (يتبع)

عرض (يتبع)

إيرادات الفوائد الأخرى الواردة في بيان الأرباح والخسائر و في الدخل الشامل الأخر تتضمن إيرادات الفوائد على عقود التأجير التمويلي.

مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح والخسائر و الدخل الشامل الأخر تضمن:

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

إيرادات و مدفوعات الفوائد على جميع موجودات و مطلوبات التداول تم اعتبارها عرضية للمبادلات التجارية للمجموعة و تم تقديمها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لاصول و مطلوبات المتاجرة في صافي دخل التداول.

إيرادات و مدفوعات الفوائد على جميع الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر تم عرضها في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر.

٢٤-٤ العملات الأجنبية

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

بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل أو الخسارة الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٥-٤ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولا 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 صافي إستثمارات العملة الأجنبية الإفتتاحية، وفروق 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 "إحتياطي عملات أجنبية".

عند الإستبعاد أو الإستبعاد 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 سابقا في الإحتياطيات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي إلا في حالة الإستبعاد الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية، إن الحصة النسبية لفروقات العملات المتراكمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

٢٦-٤ 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.

٢٧-٤ الضرائب

يتم رصد مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية لشركات تابعة خارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٨-٤ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح الوارد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للخصم أو الضريبة مطلقاً.

٢٩-٤ الضرائب المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامةً الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة .

ويتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى المدى الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كل أو جزء من الأصل.

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. ومن الضروري أن تعتمد هذه التقديرات على إفتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متغيرة من الأحكام والشكوك وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف نظراً للتغيرات المستقبلية في تلك التقديرات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

١-٥ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

وبصورة محددة، فإنه يتطلب من الإدارة وضع أحكام جديرة بالاعتبار فيما يتعلق بما يلي:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

١-٥ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت البنود التعاقدية الخاصة بالأصل، تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي فائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

تقييم نموذج الأعمال: يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات من المبدئ و الفائدة فقط و على اختبار نموذج الأعمال. حدد المجموعة نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعة الاصول المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. يشمل هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة، بما في ذلك كيفية تقييم اداء اموجودات و قياس اداؤها، و المخاطر التي تؤثر على اداء اشركة، و كيف يتم ادهرتها و كيف تيم تعويض مديري الاصول. تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية لمقاس بالتكلفة المطفأ أو القيم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التي يتم استيعادها قبل تاريخ استحقاقها لفهم سبب التخلص منها و ما اذا كان الاسباب متفقة مع الهدف الاعمال التي تم الاحتفاظ بالاصل لاجلها. تعتبر المراقبة جزء من الاستمرارية المستسر للمجموعة فيما اذا كان نموذج الاعمال التي تم الاحتفاظ بالاصول لاجله ميبقي مناسباً و اذا لم يكن مناسباً ما اذا كان هناك تغير في نموذج الاعمال و بالتالي تغييراً مستقبلياً بتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٤-١٠، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصصات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ إذا زادت مخاطر الائتمان المتعلقة به بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل زيادة كبيرة في خسائر الائتمان. لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات الاستشرافية الكمية والنوعية المعقولة والموثوقة.

تكوين مجموعات من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التجميع، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٤-١٠ حول تفاصيل الخصائص التي يتم اعتبارها في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم استمرارية تشابهها. يعتبر ذلك مطلوباً لغرض التأكد من وجود إعادة تصنيف ملائمة للموجودات في حال تغيرت خصائص مخاطر الائتمان. ومن المحتمل أن ينتج عن ذلك محافظ استثمارية جديدة يتم إنشاؤها أو موجودات يتم انتقالها لمحفظ استثمارية حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان لتلك المجموعة من الموجودات. تعتبر إعادة تصنيف المحافظ الاستثمارية والانتقال بينها شائعة أكثر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الجوهرية) حيث تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو بالعكس، ولكن من الممكن أن يحدث ذلك أيضاً بين المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة بسبب تغير خسائر الائتمان الخاصة بالمحفظ.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

١-٥ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة لموجوداتها المالية ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الأحكام لتحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الموجودات ولتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الأساسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً الإيضاح ٤-١٠ لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان المتوقعة.

المنشأة المستمرة

تقوم المجموعة بتقييم تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوباً، تقوم المجموعة بتقدير الأصول القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى تكلفة الأصول أو القيمة العادلة لوحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. في تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. إن هذه الحسابات مدعومة بمؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

٢-٥ المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة:

- وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة تستخدم المجموعة المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.
- الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم: عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة معطيات السوق الملحوظة قدر الإمكان. عندما لا تكون المدخلات ضمن المستوى ١ متاحة، تستخدم المجموعة نماذج التقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية. راجع الإيضاح ٣٩ لمزيد من التفاصيل حول قياس القيمة العادلة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٤٤	٧٢,١٠٥	نقد في الصندوق
١,٠٦٩,٠٨٧	١,٠٨٤,٨٥١	ودائع قانونية (إيضاح ٦,١)
٨٥٨,٢٨٧	٢,٤٢١,٥٧٩	حسابات جارية
٢,٦٦٠,٢٠٧	٢,٥٢٨,١٢٣	شهادات إيداع
٤,٦٤٤,٧٢٥	٦,١٠٦,٦٥٨	
(٨,٣٨٢)	(٢٩٧,٧٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	

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

٢٠١٧	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٢٥,٣٢٠	٢,٦٤٨,٤٠٨	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩١٩,٤٠٥	٣,٤٥٨,٢٥٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٤٤,٧٢٥	٦,١٠٦,٦٥٨	
(٨,٣٨٢)	(٢٩٧,٧٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٣٦,٤٣٤	٥,٨٠٨,٩٢٧	

١.٦ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١، للبنوك بالاقتراب إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨٨ مليون درهم).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٦,٥٩٢	٢٠٦,٠٦٥	تحت الطلب
٢٣٢,٠٧٤	١٥٤,٨٩٢	لأجل
٥٠٨,٦٦٦	٣٦٠,٩٥٧	
(٨٨١)	(١٠,٦٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٦,٧٣١	٣٢١,٧١١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨١,٩٣٥	٣٩,٢٤٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٨,٦٦٦	٣٦٠,٩٥٧	
(٨٨١)	(١٠,٦٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	

٨ إتفاقيات إعادة الشراء

فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة الشراء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٤٩,٥٣٤	٤٥٧,٧١٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٤٩,٥٣٤	٤٥٧,٧١٣	
(٣٤٦)	(٤٢٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	

أبرمت المجموعة إتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٤٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٥٠ مليون درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٩٢,٠٤١	٧,٣٠١,٤٠٧	السحب على المكشوف
٩,٣٥٥,٩٦٢	٨,٧٣١,٧٨٦	قروض تجارية
٢,٠٤٦,١٨٢	١,٩٧٧,٨٤١	أوراق قبض
٧٠٧,٢٢٩	١,٥٦٩,٣٤٤	سلف أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٨٤٤,٦٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	صافي القروض و السلفيات

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٩١,٧٣٦	١٦,٣٠٧,٦٢٤	قروض وسلفيات مقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٦٥,١٦٨	٢,٢١٢,٧٣٢	قروض وسلفيات غير مقيمين داخل لبنان
٤٤٤,٥١٠	١,٠٦٠,٠٢٢	قروض وسلفيات غير مقيمين أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(ج) تحليلاً للتغيرات في الإجمالي الدفترى و لمخصصات خسائر الائتمان المقابلة كما يلي:

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
١٩,٣٠١,٤١٤	٢,١٢٥,٥٨٤	٧,٢٠٨,٣٣٨	٩,٩٦٧,٤٩٢	إجمالي الدفترى كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	٨٥٤,٥١١	(٢,٢٩٧,٧٢١)	١,٤٤٣,٢١٠	نقل صافي بين المراحل
٥١٠,٥١٣	(٨١,٦٩١)	(٧٦٦,٦٩٦)	١,٣٥٨,٩٠٠	صافي إضافات / (مدفوعات)
(٢٣١,٥٤٩)	(٢٣١,٠٧٣)	(٤٧٦)	-	المبالغ المشطوبة
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢,٦٦٧,٣٣١	٤,١٤٣,٤٤٥	١٢,٧٦٩,٦٠٢	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
٢,٠٠٠,٣٠٩	١,٢٤٣,٢٠٦	٧٣٥,٧٧٦	٢١,٣٢٧	مخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤٨,٣٦٤	(٢٧٣,٢٥٠)	٢٢٤,٨٨٦	نقل صافي بين المراحل
٢٦٧,٦٨٠	(٤٩,٢٥٥)	١٥١,٨٤٧	١٦٥,٠٨٨	صافي (المسترجعات)/إنخفاض القيمة
(١٩١,٨١٨)	(١٨٢,٧٣١)	(٧,٠٧٤)	(٢,٠١٣)	استردادات القروض
(٢٣١,٥٤٩)	(٢٣١,٤٤٨)	(١٠١)	-	المبالغ المشطوبة
١,٨٤٤,٦٢٢	٨٢٨,١٣٦	٦٠٧,١٩٨	٤٠٩,٢٨٨	الرصيد النهائي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(ج) تحليلاً للتغيرات في الإجمالي الدفترى و لمخصصات خسائر الائتمان المقابلة كما يلي: (يتبع)

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
١٩,٤٣٨,١٧٠	٣,١٣١,١٨٩	٧,٣٢٠,٠٥٩	٨,٩٨٦,٩٢٢	إجمالي الدفترى كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٧٠١,٧١٨)	٢٥٤,٥٦٢	٤٤٧,١٥٦	نقل صافي بين المراحل
٣٥٤,٩٢٤	١٨٦,٤٩٨	(٣٦٦,٢٨٣)	٥٣٤,٧٠٩	صافي إضافات / (مدفوعات)
(٤٩١,٦٨٠)	(٤٩٠,٣٨٥)	-	(١,٢٩٥)	المبالغ المشطوبة
١٩,٣٠١,٤١٤	٢,١٢٥,٥٨٤	٧,٢٠٨,٣٣٨	٩,٩٦٧,٤٩٢	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	
٢,٢٢٩,٣٧٦	١,٨٣٥,٥١١	٣٥٣,٨٤٠	٤٠,٠٢٥	مخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	١١,٦٤٨	٥٢,٦٠٥	(٦٤,٢٥٣)	نقل صافي بين المراحل
٣٨٨,٠٤٦	(١٠٨,٢٢٠)	٣٣٥,٣٤٧	١٦٠,٩١٩	صافي (المسترجعات) / إنخفاض القيمة المستردات
(١٢٥,٤٣٣)	(٥,٣٤٨)	(٦,٠١٦)	(١١٤,٠٦٩)	المبالغ المشطوبة
(٤٩١,٦٨٠)	(٤٩٠,٣٨٥)	-	(١,٢٩٥)	
٢,٠٠٠,٣٠٩	١,٢٤٣,٢٠٦	٧٣٥,٧٧٦	٢١,٣٢٧	الرصيد النهائي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(د) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

البنك	البنك	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد
١,٣٨٩,١٣٠	١,٤٨٢,٦٠٢	مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٥٢,٦١٤	١,٥٥٩,٣٤١	مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٣٦,٥١٦	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
البنك	البنك	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي
٧١٩,٩٢٧	٢٩٣,٧٢٩	مخصصات عامة طبقاً للتعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٠٦,١٨٦	١٠٠,٦٢٠	مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٣,٧٤١	١٩٣,١٠٩	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(هـ) فيما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي
٥,١٩٥,٦٦٣	٤,٩٣١,٤١٧	التجارة
٥,١٢٤,٢٦٠	٤,٦٢٧,٢٩٠	خدمات
٢,٧٠٩,١٩١	٢,٨١٣,٣٣٦	الصناعة
٢,٦٧٧,٥٢٥	٢,٥٠٩,٧٨٧	قروض شخصية لأغراض تجارية
١,٤٠٦,٧٩٣	١,٧٩٨,١٧٣	الحكومي
١,٢٣٦,٣٢٩	١,١٣٢,٢٥٣	الانشاءات
١٣٢,٣٥٩	٦٩٨,٢٩٨	المناجم والتعدين
٣١٣,٢٧٨	٣٣٠,٦٦٥	النقل والاتصالات
٢٦٥,٢٤٢	٢٥٩,٧٩٢	مؤسسات مالية
١١٥,٨٨١	١٧٧,١٨٧	قروض شخصية لأغراض فردية
٧٠,٧٧٤	٧٨,٧٥٤	الزراعي
٥٤,١١٩	٢٢٣,٤٢٦	أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٨٤٤,٦٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	التجارة
١,٤٥١,٦٤٣	١,٤٥٤,٣٢٧	الصناعة
٣٣٣,٢٣٣	٩١٧,٩٧٠	خدمات
١٦٤,٦٤٣	١٦٣,٢٥٧	الإنشاءات
٤١,٩٤٨	٥٥,٤١٩	قروض شخصية لأغراض تجارية
١٢٢,٧٨٦	٤١,٨٨٤	مؤسسات مالية
-	١٨,٨٨٦	قروض شخصية لأغراض فردية
٧,٩٤٧	٨,٣٤٠	النقل والاتصالات
٣,٣٨٤	٧,٢٤٨	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة
<u>٢,١٢٥,٥٨٤</u>	<u>٢,٦٦٧,٣٣١</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٤٤٦	١٥٩,٢٨٤	اسهم ملكية مدرجة
١٤٣,٤٤٦	١٥٩,٢٨٤	
		(٢) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٠,٠٦٩	١٢٧,١٨٣	اسهم ملكية مدرجة
٣٢٣,٢٣٩	٢٠٩,٢٥٢	اسهم ملكية غير مدرجة
١٩٠,٥٦٥	١٢٣,٧٥٩	سندات دين
٦٧٣,٨٧٣	٤٦٠,١٩٤	
٨١٧,٣١٩	٦١٩,٤٧٨	
		مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
		الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٧٥,٥٨٥	٤٨٦,٤٨٤	سندات دين
(٤,٠٣١)	(٣٤,٢٦٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	
١,٤٨٨,٨٧٣	١,٠٧١,٦٩٧	مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن جميع الاستثمارات المدرجة (الأغلبية في ٢٠١٨) في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٣,٧٤٧	٥٨٦,٩٦٢	دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٦٩,٠٤٠	٤٧٨,٣٥٨	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
٣٠,١١٧	٤٠,٦٤٢	أوروبا
١,٤٩٢,٩٠٤	١,١٠٥,٩٦٢	
(٤,٠٣١)	(٣٤,٢٦٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٨٨,٨٧٣	١,٠٧١,٦٩٧	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ موجودات مالية أخرى (يتبع)

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي غير محتفظ 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.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم الإستحواذ على ١٣,٨ مليون سهم بقيمة ٢٢ مليون درهم (٢٠١٨: تم الإستحواذ على ٢٥ مليون سهم بقيمة ٢٣ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١٥ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

١١ إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الإستثمارات العقارية:

المجموع	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٤,٨٥٨	٥٥٠,٨٤٠	٣٤,٠١٨	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٨
(١٢,١٣٨)	(٨,١٧٠)	(٣,٩٦٨)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٣٥,٧٥٣	٣٥,٧٤٢	١١	إضافات صافي خلال السنة
٦٠٨,٤٧٣	٥٧٨,٤١٢	٣٠,٠٦١	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٣٥٣	١٩,٨٨٥	(٢,٥٣٢)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
١٣٠,٢١١	١٣٠,٢١١	-	إضافات صافي خلال السنة
٧٥٦,٠٣٧	٧٢٨,٥٠٨	٢٧,٥٢٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ إستثمارات عقارية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إجراء التقييمات من قبل مقيمون مؤهلون معتمدون من ريكس غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمكان وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجري عليها التقييم.

وقد تم تصنيف جميع الإستثمارات العقارية في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناءً على التقييمات التي تم القيام بها بواسطة شركات تقييم خارجية معتمدة، وتقع جميعها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن شركة التقييم الخارجية معترف بها وتتمتع بالمؤهلات المهنية ذات الصلة كما أنها على دراية بالمعاملات التي تمت مؤخراً من حيث موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للعقارات الاستثمارية؛ وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة عند تقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
المباني	طريقة مقارنة المبيعات
	المعلومات المقارنة
	طريقة رسملة الدخل
	أسعار السوق الحالية لموجودات مماثلة
الأراضي	طريقة مقارنة المبيعات
	معدل الخصم
	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية
	التدفقات النقدية الداخلة
	التدفقات النقدية الخارجة
العقارات قيد التطوير	طريقة التدفقات النقدية المخصومة
	تكلفة الإنشاء
	أرباح المطور
	تكلفة التمويل

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة من فرع لبناني لإحدى البنوك العالمية المشتراة في ٢٠٠٨. الشهرة والموجودات الغير الملموسة الأخرى مقومة بالليرة اللبنانية.

خلال السنة، ونتيجة لعدم الإستقرار السياسي في لبنان، سجلت المجموعة إنخفاض في الشهرة بقيمة ٢٧٤ مليون درهم إماراتي.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٤,٢٩٩	-	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
٨,٧٤٢	٧,٤٩٦	قاعدة العملاء
٣٦٥	-	شبكة الفروع
٣١,٧٧١	٢٥,٨٦١	
٢١٦,٥٠٤	٢١٠,٥٩٤	
-	(١٨٤,٧٣٣)	انخفاض
٢١٦,٥٠٤	٢٥,٨٦١	المجموع

ان المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المشتراة خلال عملية دمج الاعمال (وحدة منتجة للنقد) المذكورة اعلاه يتم تحديده على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وحيث تبين بانها اعلى من القيمة الدفترية للأصل باستخدام نهج السوق.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع	شبكة الفروع	قاعدة العملاء	التأسيس القانوني للشركات		موجودات غير ملموسة أخرى
			رخصة بنكية	في لبنان	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٦٨١	٧٣٢	٩,٩٩١	٨,٥٩٣	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٥,٩١٠)	(٣٦٧)	(١,٢٤٩)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٨
٣١,٧٧١	٣٦٥	٨,٧٤٢	٤,٢٩٩	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٥,٩١٠)	(٣٦٥)	(١,٢٤٦)	(٤,٢٩٩)	-	الإطفاء في ٢٠١٩
٢٥,٨٦١	-	٧,٤٩٦	-	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مويلج كابيتال (ش.م.ح)

(i) في ٢٦ ابريل ٢٠١٧، قام البنك بالإستحواذ على ٩٠% من شركة مويلج كابيتال (ش.م.ح)، شركة مؤسسة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي. تمت عملية الإستحواذ نقداً والتاريخ الفعلي لها كان في ٣١ مايو ٢٠١٧. وقد تم تحويل عمليات شركة مويلج كابيتال (ش.م.ح) بالكامل إلى البنك في ذلك التاريخ. تم إحتساب عملية الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية وتم توحيد البيانات المالية لشركة مويلج كابيتال (ش.م.ح).

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ١١٠,٧٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الإمتلاك خلال الربع الثاني من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية	المبلغ المدفوع
ألف درهم	القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة
٢٢٥,٠٠٠	
(١١٤,٢٧٤)	
١١٠,٧٢٦	الشهرة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ الشهرية وموجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

إي إل كابيتال (ش.م.ح)

(ii) في ١٤ ديسمبر ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك الإستحواذ على إي إل كابيتال ش.م.ح. التي تملك ٢٠% من أسهم رأس المال في بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة، ويعود ٤٠,٢٣% من ثمن الشراء إلى بعض الأعضاء من مجلس الإدارة و٧,٥٤% إلى بعض المدراء في بنك الشارقة.

إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ٨٨,٨٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الإمتلاك خلال الربع الاخير من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية
ألف درهم

٣.٥,٧٧٧

(٢١٦,٩٥١)

٨٨,٨٢٦

(٨٨,٨٢٦)

-

المبلغ المدفوع

القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة

الشهرة

انخفاض

المجموع

١٣ موجودات أخرى

٢٠١٨

ألف درهم

٧٣٢,٩٢٢

-

٦٥,٩٩٠

٤٢,٩١٦

١٥,٥٨٧

٣٦,٩٧٥

٨٩٤,٣٩٠

-

٨٩٤,٣٩٠

٢٠١٩

ألف درهم

٧٦٥,٢٧١

٧١,٢٢٠

٦٣,٤٩٢

٣٧,٦١٦

١٠,٥٢١

٥١,٩٩١

١,٠٠٠,١١١

(٥,٢٨٠)

٩٩٤,٨٣١

قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ٢٠)

المستحق من بيع الاستثمارات

حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة

فوائد مستحقة القبض

مصاريف مدفوعة مقدماً

أخرى

خسائر ائتمانية متوقعة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ موجودات أخرى (يتبع)

الأصول المكتسبة في تسوية الديون

إن الأصول المكتسبة في تسوية الديون البالغة ٤,٠٤٤ مليون درهم (٢,١١٣:٢,٠١٨ مليون درهم) هي صافية من ١,٠١ ملايين درهم خسائر غير محققة (١٣:٢,٠١٨ مليون درهم). من هذا المبلغ ٤,٠٣٥ مليون درهم (٢,٠١٨:٢,٠٨٨ مليون درهم) تنتمي إلى خصائص وقطع الأراضي المكتسبة في تسوية الديون أجريت التقييمات العادلة للعقارات وقطع أراضي من قبل قبل مقيمين معتمدون من ريكس مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع و خصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ٤,٠٣٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢,١٠٨:٢,٠١٨ مليون درهم).

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الإعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٤ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٤ مشتقات الأدوات المالية

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 سعر الفائدة و معاملات مقايضة سعر فائدة العملة إلزام لمبادلة تدفق نقدي بأخر. وينتج عن مقايضات سعر فائدة العملة تبادل عملات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الأصلي. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والعائمة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر إئتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا فشلت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض، و يطبق الهامش النقدي مع الأطراف المقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

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 الفائدة و أسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الأجلة 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، وتُسجل 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.

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 ٢٠١٩

١٤ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق

من ١ الى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣-١٢ شهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
						٢٠١٩
١٤٨,٠٠٤	-	٢,٥٤٦,٠٦٩	٢,٦٩٤,٠٧٣	(٧,٣٠١)	٩,٨٣٨	مقايضة أسعار الفائدة
-	٤٣٧,٩٩٠	٣,٢٧١,٩٨٧	٣,٧٠٩,٩٧٧	-	١٠,٥٦٢	مقايضات العملة
-	-	٥٣,٣٧٢	٥٣,٣٧٢	(٢٧٦)	-	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
١٤٨,٠٠٤	٤٣٧,٩٩٠	٥,٨٧١,٤٢٨	٦,٤٥٧,٤٢٢	(٧,٥٧٧)	٢٠,٤٠٠	المجموع
						٢٠١٨
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٢٧٢,٥١٨	٣,٩٤٥,٥١٨	(٦٢,٨٠٢)	٣,٢٢٣	مقايضة أسعار الفائدة
-	-	٢,٠٤٩,١٢٨	٢,٠٤٩,١٢٨	-	٣٦٧	مقايضات العملة
-	-	٣٠,٩١٢	٣٠,٩١٢	(٦)	-	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٢,٣٥٢,٥٥٨	٦,٠٢٥,٥٥٨	(٦٢,٨٠٨)	٣,٥٩٠	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	تحسينات على عقارات مستأجرة، تركيبات وقواطع وديكورات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم	التكلفة
٤٧٥,٤٧٩	٤,٦٦٣	١١١,٧٠٥	١١٧,٩٥٤	٢٤١,١٥٧	في ١ يناير ٢٠١٨
٦٣,٩٩٢	١,٠٣٦	٢,٠٧٤	١٥,١٤٧	٤٥,٧٣٥	إضافات
(١,٣٨١)	(٤٠٠)	(١٠٤)	(٨٧٧)	-	محذوف عند الاستبعاد
٥٣٨,٠٩٠	٥,٢٩٩	١١٣,٦٧٥	١٣٢,٢٢٤	٢٨٦,٨٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٩,٤٥٥	٢٤١	١,٧٦٠	٨,٩٣٦	١٢٨,٥١٨	إضافات
(٥,٥٦٣)	(١٦٩)	(٤٠٧)	(٩١١)	(٤,٠٧٦)	محذوف عند الاستبعاد
(٣٢١)	-	-	(٣٢١)	-	تحويلات
٦٧١,٦٦١	٥,٣٧١	١١٥,٠٢٨	١٣٩,٩٢٨	٤١١,٣٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٦,٦٥٧	٣,٤٠٤	٦٣,٦٨١	١٠٠,٢٩٥	٣٩,٢٧٧	الاستهلاك المتراكم
٦٣,٠٥٥	٦٨٦	٨,٩٨٩	١١,٢٩١	٤٢,٠٨٩	في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٠٥٩)	(٤٠٠)	(٩٨)	(٥٦١)	-	محمل للسنة
٢٦٨,٦٥٣	٣,٦٩٠	٧٢,٥٧٢	١١١,٠٢٥	٨١,٣٦٦	محذوف عند الاستبعاد
٣٤,٨٦٢	٧٦٤	٦,٩٩٢	٩,٣٢٦	١٧,٧٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٦١٩)	(١٦٩)	(٤٠٢)	(٨٨٩)	(١٥٩)	محمل للسنة
(١,١٥٥)	-	-	(١,١٥٥)	-	محذوف عند الاستبعاد
٣٠٠,٧٤١	٤,٢٨٥	٧٩,١٦٢	١١٨,٣٠٧	٩٨,٩٨٧	تحويلات
٣٧٠,٩٢٠	١,٠٨٦	٣٥,٨٦٦	٢١,٦٢١	٣١٢,٣٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠٤,٥٧٧	١,٦٠٩	٤١,١٠٣	٢١,١٩٩	٢٤٠,٦٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					صافي القيمة الدفترية:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركات التابعة ١٦

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

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	سنة الإستحواذ	سنة التأسيس	نسبة الإمتلاك		إسم الشركة التابعة
				٢٠١٨	٢٠١٩	
مؤسسة مالية	لبنان	٢٠٠٨	١٩٦٥	% ١٠٠	% ١٠٠	بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.
الاستثمار في مؤسسة مالية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	إي ال كابيتال ش.م.ح
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	بوس ريل استيت ش.م.ح
الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	بوس كابيتال ش.م.ح
تجارة عامة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٨	٢٠٠٨	%١٠٠	%١٠٠	بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.
أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٠	٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	بوربالس جلف ش.م.ح
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٥	٢٠١٥	%١٠٠	%١٠٠	بوس للتمويل ليمنتد
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠١٠	%٩٠	%٩٠	مويلح كابيتال ش.م.ح
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٨	٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	بوس لإتفاقيات إعادة الشراء ليمنتد
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٨	٢٠١٨	%١٠٠	%١٠٠	بوس للمشتقات ليمنتد

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ الشركات التابعة (يتبع)

(ب) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل (١٠٠% مملوكة من المجموعة، ٨٠% من بنك الشارقة ش.م.ع. و ٢٠% من إي ال كابيتال ش.م.ح) كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		بيان المركز المالي
٥,٣٣١,٤٩٥	٥,٧٩٣,٣٤٠	مجموع الموجودات
٤,٢٩٨,٤٢٦	٤,٦٩٨,٩٩٤	مجموع المطلوبات
١,٠٣٣,٠٦٩	١,٠٩٤,٣٤٦	حقوق المكية
٠	٠	توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
		بيان الدخل الشامل
٣١٢,٧٠٣	٣٦٤,٥٨٥	إيرادات الفوائد
٤٦,٥٠٠	٦,٥٣٨	الربح للسنة
٤٤,١٦٠	(٨,٨٧٧)	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل
		بيان التدفقات النقدية
٢٥,٣٣٥	٥٤٠,٥٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٦٤,٥٠٧	٩٩,٧٧٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٠٣٨)	٦٩,٠٤٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٦٧,٨٠٤	٧٠٩,٤١٤	صافي الزيادة في التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٥٢,٥٧٠	٣,٨٧٨,٦١٤	حسابات جارية وأخرى
١,٥٩٥,٧٨٦	١,٤٢٤,٦٢٨	حسابات توفير
١٥,٥٧٠,٨١٣	١٦,٠٢٢,٩٩٢	ودائع لأجل
<u>٢٠,١١٩,١٦٩</u>	<u>٢١,٣٢٦,٢٣٤</u>	

١٨ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٨٥٣	٣٢,٣٠٧	ودائع تحت الطلب
٢٥٨,٠٧٨	١٠,٦٨٢	ودائع لأجل
<u>٣٠٤,٩٣١</u>	<u>٤٢,٩٨٩</u>	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩,١٢١	٣٢,٢٨٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٥,٨١٠	١٠,٧٠٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٠٤,٩٣١</u>	<u>٤٢,٩٨٩</u>	

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ إتفاقيات إعادة بيع

فيما يلي تحليل ودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة بيع:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٣٠,٢٣٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٣٠,٢٣٠	

أبرمت المجموعة إتفاقيات بيع تم بموجبها إعطاء سندات بقيمة عادلة تبلغ ١٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا يوجد) كضمان مقابل الإقتراض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المعطاة كضمان.

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٢,٩٢٢	٧٦٥,٢٧١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)
١٧٢,٦٦٨	٢٥١,٩١٥	فوائد مستحقة الدفع
١١٦,٧٢٩	١٢١,٨٢٠	خسرة الإنئمان المتوقعة من التعرض الغير ممول
٨٨,٣٠٤	١١٠,٣٥٢	مصروفات مستحقة وأخرى
-	٩٨,٤٧٠	إلتزام الايجار
٩٧,٠٨٠	٦٨,٥٨٧	إيرادات غير مكتسبة
١٥,١٩١	٥١,٢٦١	شيكات المدراء
٤٤,٨٠٨	٤٥,٥٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠-١)
١,٢٦٧,٧٠٢	١,٥١٣,٢٥٣	

١٠-٢٠ فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٥٦٩	٤٤,٨٠٨	في ١ يناير
٦,٨٢٥	٨,٤١١	محمل خلال السنة
(٤,٥٨٦)	(٧,٦٤٢)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٤٤,٨٠٨	٤٥,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة ("السندات") بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إن السندات مضمونة بالكامل من قبل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ % تستحق الدفع نصف سنويا، ومدرجة في بورصة إيرلندا. في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أعاد البنك شراء ٣٠٦,٨١ مليون دولار من هذه السندات عن طريق مناقصة عامة بسعر ١.٠١.

في ٢٨ فبراير ٢٠١٧، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٢٥ نقطة أساس توازي ٤,٢٣٪. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

في ٨ أغسطس ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة عائم بقيمة إجمالية بلغت ١٢٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٤٤٠,٧٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات في ليبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٩٠ نقطة أساس، مصنفة بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN).

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢,٢٠٤ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٥٠ نقطة أساس توازي ٤,١٥٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

إن القيمة العادلة والتغيير في التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن التغييرات في المخاطر الائتمانية مينة أدناه:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٨٩,٩٧٢	٥,٥٩٧,٩٢٦	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
		التغييرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغييرات
٩٣,٤٠٨	(٤٢,٣٨٦)	في ظروف السوق
		الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند
(٨٣,٠٢٨)	٢٧,٨٥٧	الإستحقاق

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ رأس المال والإحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠١٨		٢٠١٩		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وللمادة رقم (٢٣٩) من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ العائد على السهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	العائد الأساسي والمخفض للسهم
١٢٧,٤٥٥	(٤٩٤,١٩٥)	(الخسارة)/ الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
-	-	أسهم عادية بقيمة في بداية السنة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
٠,٠٦	(٠,٢٤)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
		(الخسارة)/ العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

٢٤ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٧): عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٧): ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٧): ٧,٥ مليون درهم).

تحويل إلى الإحتياطيات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على تخصيص مبلغ بقيمة ٤٠ مليون درهم (٢٠١٧): ٤٠ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة (يتبع)

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٧: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٣ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٧: ٣,٩ مليون درهم).

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,٧١٦	٢٨٢,٢٢٦	ضمانات مالية للقروض
٢,٤٠٥,٥٩٣	٢,٥٨١,١٦٧	ضمانات أخرى
١,٠٩٢,١٧٣	٨٣٠,٣١٧	اعتمادات مستندية
٣,٨٣٦,٤٨٢	٣,٦٩٣,٧١٠	
١,٥٧٧,٢٨٥	١,٦٢٦,٥٠٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٤١٣,٧٦٧	٥,٣٢٠,٢١٧	

هذه الالتزامات الطارئة لها مخاطر إئتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والإستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو إنتهاؤها. تنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

تمثل الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائيا. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظرا لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة (يتبع)

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقا لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند اصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بينما توجد صعوبة متصلة في التنبؤ بنتيجة هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لنتائج أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.

٢٦ النقد وما يعادله

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	إتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨)
(٣٠٤,٩٣١)	(٤٢,٩٨٩)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٨)
-	(١٣٠,٢٣٠)	إتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ١٩)
٥,٦٨٨,٣٨٥	٦,٤٤٣,٢٨٦	
(١,٤١٥,٩٧٧)	(١,٣٢٤,٠٤٢)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,٠٦٩,٠٨٧)	(١,٠٨٤,٨٥١)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٢٠٣,٣٢١	٤,٠٣٤,٣٩٣	

٢٧ الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,٠٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٦ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥٥,٥٥٣	١,١٨٥,٥٨٨	القروض والسلف
١٤٨,٣٦٤	٦٨,٨٩٦	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
١,٠٩٧	١٧,٨٩٢	صافي إيرادات أسعار الفائدة على المبادلات
٢٨,١٥٠	٨٧,٩٠١	الودائع لدى بنوك
٣٥,٧٢٥	٢٧,٧٧١	إتفاقيات إعادة الشراء
<u>١,٢٦٨,٨٨٩</u>	<u>١,٣٨٨,٠٤٨</u>	

٢٩ مصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٨,٦٢٩	٧٨٣,٩٦٤	ودائع العملاء
١٣٩,٦٤٧	١٦٠,٧٩٣	سندات دين مصدرة
٧,٨٩٠	٢٧,٦٣٦	الودائع البنكية
<u>٧٥٦,١٦٦</u>	<u>٩٧٢,٣٩٣</u>	

٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٨٧٦	٨٦,٠٠٠	الرسوم المتعلقة بالإئتمان للبنوك التجارية
٣٥,٠٣٤	٣٧,٤٤٤	أنشطة تمويل تجاري
٤١,٨٧٠	٢٤,٢٨٣	خطابات ضمان
٢,٠٨٦	١٢,٠٩٦	أخرى
<u>١٧٢,٨٦٦</u>	<u>١٥٩,٨٢٣</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ الربح من الاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٩١	٢٠,٠٤٦	توزيعات أرباح
١٧,١٤٥	٣٩٨	من خلال الأرباح والخسائر
(٩٣٣)	١,٢٩٦	صافي خسائر من الاستثمارات
<u>٣١,٣٠٣</u>	<u>٢١,٧٤٠</u>	

٣٢ إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٩٢	٤٠,٠٣٤	إيرادات الإيجار وأخرى
<u>١٥,٢٩٢</u>	<u>٤٠,٠٣٤</u>	

٣٣ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٩١٠	٣١٣,٥٢٩	مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول المالية
٢٣٧,٣٠٨	٣٧٢,٠٤٤	مخصص الإنخفاض في قيمة الموجودات المتأخرة السداد
<u>٣٧٧,٢١٨</u>	<u>٦٨٥,٥٧٣</u>	مجموع المحمل للسنة
(١٢٥,٤٣٣)	(١٩١,٨١٨)	استردادات القروض
-	(٥٥,١٠١)	استردادات الأصول المالية الأخرى
<u>٢٥١,٧٨٥</u>	<u>٤٣٨,٦٥٤</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٧,٧٢٣	١٨٣,٧٢١	مصاريف شؤون الموظفين
٢٧,٩١٥	٣٤,٨٦٢	الاستهلاك (إيضاح ١٥)
٩١,٧٦٢	٩٩,٢٨٣	مصاريف أخرى
<u>٣١٧,٤٠٠</u>	<u>٣١٧,٨٦٦</u>	

* مصاريف أخرى يتضمن مبلغ ٨,٥ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٥ مليون درهم).

٣٥ 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٢,٧٨٥	٦٣٨,٥٥٤	قروض وسلف
١٢٠,١٤٠	١١,٤١٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
٦١٢,٩٢٥	٦٤٩,٩٦٩	
٧,٢٨١	٧,١٧٠	ودائع ضمانات
٦٠٥,٦٤٤	٦٤٢,٧٩٩	صافي التعرض
١٣١,٥٥٩	١٥٨,٦٦٩	ودائع أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٩٠٥	٥١,١٨٧	إيرادات الفوائد
١٠,٢١٥	١٢,٠٠٥	مصاريف الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١١٠	١٦,٤١٠	امتيازات قصيرة الأجل
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٤٨٩	١,٢٩٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٠٩٩	٢٥,٢٠٢	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم الاعتراف بخسائر إنخفاض قيمة مقابل الأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المعلومات القطاعية ٣٦

١-٣٦ 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.

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

تركز المعلومات التي قَدِّمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكلٍ 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		إيرادات تشغيلية
		الأنشطة التجارية ألف درهم	الأنشطة الاستثمارية ألف درهم	
٤١٥,٦٥٥	-	٤١,٦٢٤	٣٧٤,٠٣١	- صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٨٢٣	-	-	١٥٩,٨٢٣	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٥٣٢	-	-	١١,٥٣٢	- أرباح عملات أجنبية
٢١,٧٤٠	-	٢١,٧٤٠	-	- الربح من استثمارات
(٨٤,٦٧٧)	-	(٨٤,٦٧٧)	-	- خسارة إعادة تقييم عقارات وأسهم
٤٠,٠٣٤	-	(١,٠٠٠)	٤١,٠٣٤	- إيرادات أخرى
٥٦٤,١٠٧	-	(٢٢,٣١٣)	٥٨٦,٤٢٠	مجموع الإيرادات التشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٤٣٨,٦٥٤)	-	-	(٤٣٨,٦٥٤)	
(٢٧٣,٥٥٩)	-	-	(٢٧٣,٥٥٩)	- انخفاض الشهرة
(٣٤,٨٦٢)	(٣٤,٨٦٢)	-	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨٣,٠٠٤)	-	(٤٢,٤٥٠)	(٢٤٠,٥٥٤)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٨٠٢)	(١٥,٨٠٢)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٤٨٧,٦٨٤)	(٥٦,٥٧٤)	(٦٤,٧٦٣)	(٣٦٦,٣٤٧)	صافي الخسارة للسنة
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٤,٥٩٤,٢٣٣	٣,١٢٧,٠٧٧	٢٤,٠٢٥,٩٩٥	الموجودات القطاعية
٢٨,٦١٨,٢٠٩	٧٥٥,٥٥٨	٥,٥٩٧,٩٢٦	٢٢,٢٦٤,٧٢٥	المطلوبات القطاعية

*تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم ومطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		إيرادات تشغيلية
		الأنشطة التجارية ألف درهم	الأنشطة الاستثمارية ألف درهم	
٥١٢,٧٢٣	-	٥١,٤٣١	٤٦١,٢٩٢	- صافي إيرادات الفوائد
١٧٢,٨٦٦	-	-	١٧٢,٨٦٦	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٩٢٨	-	-	١٤,٩٢٨	- أرباح عملات أجنبية
٣١,٣٠٣	-	٣١,٣٠٣	-	- الربح من استثمارات
(٢٥,٦٣٥)	-	(٢٥,٦٣٥)	-	- (خسارة) إعادة تقييم إستثمارات عقارية
١٥,٢٩٢	-	-	١٥,٢٩٢	- إيرادات أخرى
٧٢١,٤٧٧	-	٥٧,٠٩٩	٦٦٤,٣٧٨	مجموع الإيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢٥١,٧٨٥)	-	-	(٢٥١,٧٨٥)	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٧,٩١٥)	(٢٧,٩١٥)	-	-	- مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨٩,٤٨٥)	-	(٤٣,٤٢٣)	(٢٤٦,٠٦٢)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(١٦,٦٨٠)	(١٦,٦٨٠)	-	-	
١٢٩,٧٠٢	(٥٠,٥٠٥)	١٣,٦٧٦	١٦٦,٥٣١	صافي الربح للسنة
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٣,٥٥٦,٦١١	٣,١٥٧,٥٥١	٢٢,٤٠٩,٣٣٥	الموجودات القطاعية
٢٥,٣٤٤,٥٨٢	٥٩٧,٥٨٧	٣,٥٨٩,٩٧٢	٢١,١٥٧,٠٢٣	المطلوبات القطاعية

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم و مطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٨: 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 ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

٣-٣٦ 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 ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
			٢٠١٩
٥٦٤,١٠٧	١٩٤,٦٦٧	٣٦٩,٤٤٠	إيرادات تشغيلية
٥,٥٥٨,٠٧٥	٤٣١,٢٩٩	٥,١٢٦,٧٧٦	موجودات غير متداولة
			٢٠١٨
٧٢١,٤٧٧	١٢٤,٠٦٣	٥٩٧,٤١٤	إيرادات تشغيلية
٤,٥١٤,٩٦٥	٢٨٧,٤٤٥	٤,٢٢٧,٥٢٠	موجودات غير متداولة

مثل عميل في سنة ٢٠١٩ أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين كل (٢٠١٨ مثل عميلان أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

		بالبقيمة العادية			
		من خلال	بالبقيمة العادية		
		الدخل الشامل	من خلال الأرباح		
		الأخر	والخسائر		
المجموع	التكلفة المطفأة	ألف درهم	ألف درهم		
ألف درهم	ألف درهم				
الموجودات المالية:					
٥,٨٠٨,٩٢٧	٥,٨٠٨,٩٢٧	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
٣٥٠,٢٨٧	٣٥٠,٢٨٧	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	
٤٥٧,٢٩١	٤٥٧,٢٩١	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء	
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦	-	-	قروض وسلف، صافي	
٦١٩,٤٧٨	-	٤٦٠,١٩٤	١٥٩,٢٨٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادية	
٤٥٢,٢١٩	٤٥٢,٢١٩	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	
١,٠١٣,٨٩٦	٩٨٤,٣١١	-	٢٩,٥٨٥	موجودات أخرى	
٢٦,٤٣٧,٨٥٤	٢٥,٧٨٨,٧٩١	٤٦٠,١٩٤	١٨٨,٨٦٩	المجموع	
المطلوبات المالية:					
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٣٢٦,٢٣٤	-	-	ودائع العملاء	
٤٢,٩٨٩	٤٢,٩٨٩	-	-	إتفاقيات إعادة بيع	
١٣٠,٢٣٠	١٣٠,٢٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	
١,٤٠٦,٦٦٢	١,٣٩٩,٠٨٥	-	٧,٥٧٧	مطلوبات أخرى	
٥,٥٩٧,٩٢٦	-	-	٥,٥٩٧,٩٢٦	سندات دين مصدرة	
٢٨,٥٠٤,٠٤١	٢٢,٨٩٨,٥٣٨	-	٥,٦٠٥,٥٠٣	المجموع	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧ 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 ٢٠١٨:

بالبالقيمة العادلة		بالبالقيمة العادلة		
من خلال		من خلال الأرباح		
الدخل الشامل		والخسائر		
المجموع	التكلفة المطفأة	الأخر	ألف درهم	ألف درهم
				الموجودات المالية:
٤,٦٣٦,٣٤٣	٤,٦٣٦,٣٤٣	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٧,٧٨٥	٥٠٧,٧٨٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	٨٤٩,١٨٨	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٣٠١,١٠٥	-	-	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣١٩	١٩٠,٥٦٥	٤٨٣,٣٠٨	١٤٣,٤٤٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٧١,٥٥٤	٦٧١,٥٥٤	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٨٥٦,٢٥٤	١,٨٥٢,٦٦٤	-	٣,٥٩٠	موجودات أخرى
٢٦,٦٣٩,٥٤٨	٢٦,٠٠٩,٢٠٤	٤٨٣,٣٠٨	١٤٧,٠٣٦	المجموع
				المطلوبات المالية:
٢٠,١١٩,١٦٩	٢٠,١١٩,١٦٩	-	-	ودائع العملاء
٣٠٤,٩٣١	٣٠٤,٩٣١	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,١٨٨,٦٢٢	١,١٢٥,٨١٤	-	٦٢,٨٠٨	مطلوبات أخرى
٣,٥٨٩,٩٧٢	-	-	٣,٥٨٩,٩٧٢	سندات دين مصدرة
٢٥,٢٠٢,٦٩٤	٢١,٥٤٩,٩١٤	-	٣,٦٥٢,٧٨٠	المجموع

٣٨ 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان

منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩، يواجه لبنان عدم استقرار سياسي واقتصادي. من أجل حماية النظام المصرفي والتخفيف من مخاطر الأزمة، قامت البنوك اللبنانية بمراجعة حدود سحب الدولار الأمريكي وقيدت جميع التحويلات الدولية الصادرة إلى الضروريات الأساسية. إضافة إلى ذلك، أصدر المصرف المركزي اللبناني، في ٤ ديسمبر ٢٠١٩، تعميمًا جديدًا يطالب المصارف اللبنانية بفرض سقف جديد على أسعار الفائدة على الودائع ودفع نصف الفائدة المستحقة للمودعين على حيازات العملات الأجنبية بالليرة اللبنانية. مع ارتفاع نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي، ارتفع الدين الخارجي للبنان بشكل كبير والبلد يواجه اضطرابات عدة وليس هناك أي مؤشر بشأن متى سيستقيم الوضع. خفضت وكالات التصنيف الائتماني بعد نهاية العام التصنيف الائتماني للبنان. ونتيجة لذلك، عكست هذه البيانات المالية تعديلات بما في ذلك انخفاض قيمة الشهرة وزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (والمراحل ذات الصلة). تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب ويواصل بنكنا في لبنان عملياته، وهو يحظى بدعم المجموعة.

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.

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الإستثناءات 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 خطرة 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 مضامين 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 (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للإسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تقوم المجموعة أيضاً بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيمة الدفترية الإجمالية ناقصاً المبالغ التي تتم مقاصتها والفوائد المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض							
٢٩٧,٧٣١	٦,٠٣٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٩٧,٧٣١	٦,٠٣٤,٥٥٣	الأرصدة لدى المصارف المركزية
١٠,٦٧٠	٣٦٠,٩٥٧	-	-	١٧	٩٠٧	١٠,٦٥٣	٣٦٠,٠٥٠	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٤٢٢	٤٥٧,٧١٣	-	-	-	-	٤٢٢	٤٥٧,٧١٣	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
١,٨٤٤,٦٢٢	١٩,٥٨٠,٣٧٨	٨٢٨,١٣٦	٢,٦٦٧,٣٣١	٦٠٧,١٩٨	٤,١٤٣,٤٤٥	٤٠٩,٢٨٨	١٢,٧٦٩,٦٠٢	القروض والسلفيات
٣٤,٢٦٥	٤٨٦,٤٨٤	-	-	-	-	٣٤,٢٦٥	٤٨٦,٤٨٤	سندات دين بالتكلفة المطفأة
١٢١,٨٢٠	٥,٣٤٣,٧٨١	٩٥,٥٩٠	٧٠١,٩٢٧	٢,٨١١	١٤,١٨١	٢٣,٤١٩	٤,٦٢٧,٦٧٣	التعرضات الغير ممولة
٢,٣٠٩,٥٣٠	٣٢,٢٦٣,٨٦٦	٩٢٣,٧٢٦	٣,٣٦٩,٢٥٨	٦١٠,٠٢٦	٤,١٥٨,٥٣٣	٧٧٥,٧٧٨	٢٤,٧٣٦,٠٧٥	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة لمخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	
٨,٣٨٢	٤,٥٨٧,٥٨١	-	-	-	-	٨,٣٨٢	٤,٥٨٧,٥٨١	الأرصدة لدى
٨٨١	٥٠٨,٦٦٦	-	-	١	٤٠,٦٧٨	٨٨٠	٤٦٧,٩٨٨	المصارف المركزية مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٣٤٦	٨٤٩,٥٣٤	-	-	-	-	٣٤٦	٨٤٩,٥٣٤	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٢,٠٠٠,٣٠٩	١٩,٣٠١,٤١٤	١,٢٤٣,٢٠٦	٢,١٢٥,٥٨٤	٧٣٥,٧٧٦	٧,٢٠٨,٣٣٨	٢١,٣٢٧	٩,٩٦٧,٤٩٢	القروض والسلفيات
٤,٠٣١	٦٧٥,٥٨٥	-	-	-	-	٤,٠٣١	٦٧٥,٥٨٥	التكلفة المطفأة
١١٦,٧٢٩	٥,٨٣٤,٦١٩	٩٣,١٥٢	٥٣١,٧٩٨	٢٢,١٧٣	١,١١٠,٣٦٧	١,٤٠٤	٤,١٩٢,٤٥٤	التعرضات الغير ممولة
<u>٢,١٣٠,٦٧٨</u>	<u>٣١,٧٥٧,٣٩٩</u>	<u>١,٣٣٦,٣٥٨</u>	<u>٢,٦٥٧,٣٨٢</u>	<u>٧٥٧,٩٥٠</u>	<u>٨,٣٥٩,٣٨٣</u>	<u>٣٦,٣٧٠</u>	<u>٢٠,٧٤٠,٦٣٤</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
٢٠١٩

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	القروض والسلفيات
-	-	-	-	تصنيف ١
٥٥٧,٩٠٩	-	-	٥٥٧,٩٠٩	تصنيف ٢
٢,٩٧٥,٠٢٢	-	-	٢,٩٧٥,٠٢٢	تصنيف ٣
٤,٢١١,١١٥	-	٢٥,٤٢٥	٤,١٨٥,٦٩٠	تصنيف ٤
٤,٠٦٣,٨٣٠	-	٤١١,٦٧٧	٣,٦٥٢,١٥٣	تصنيف ٥
٢,٣٤٨,١٧٠	-	١,٦٩٧,٢٠٤	٦٥٠,٩٦٦	تصنيف ٦
٢,٧٥٧,٠٠١	-	٢,٠٠٩,١٣٩	٧٤٧,٨٦٢	تصنيف ٧
٢,٦٦٧,٣٣١	٢,٦٦٧,٣٣١	-	-	تصنيف التعثر ٨ - ١٠
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢,٦٦٧,٣٣١	٤,١٤٣,٤٤٥	١٢,٧٦٩,٦٠٢	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٨٤٤,٦٢٢)	(٨٢٨,١٣٦)	(٦٠٧,١٩٨)	(٤٠٩,٢٨٨)	مخصص انخفاض القيمة
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١,٨٣٩,١٩٥	٣,٥٣٦,٢٤٧	١٢,٣٦٠,٣١٤	صافي القيمة الدفترية

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات
٢٠١٩

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	القروض والسلفيات
٧,١٩٩,٠٣٠	١٨,٨٣٦	٣٥٢,٨٤٦	٦,٨٢٧,٣٤٨	القروض العاملة
١,٧٦٠,٦٠٠	١٦,٢٧٥	٩٢٩,١٢١	٨١٥,٢٠٤	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
٥,٤١٧,٩٧٧	-	١,٥٩٧,٥٦٧	٣,٨٢٠,٤١٠	دون المستوى القياسي
٢,٥٣٨,٣٦٦	٢,١٦٨,٠٢٧	٣٧٠,٠٤٠	٢٩٩	مشكوك في تحصيلها
٤٣٦,٠٦٣	٣١٠,٦٠١	١٢٥,٤٠٢	٦٠	قروض متعثرة
١٧,٣٥٢,٠٣٦	٢,٥١٣,٧٣٩	٣,٣٧٤,٩٧٦	١١,٤٦٣,٣٢١	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٦٥٩,٩٦٢)	(٧٤٥,٥٩٢)	(٥٣١,٦٨١)	(٣٨٢,٦٨٩)	مخصص انخفاض القيمة
١٥,٦٩٢,٠٧٤	١,٧٦٨,١٤٧	٢,٨٤٣,٢٩٥	١١,٠٨٠,٦٣٢	صافي القيمة الدفترية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠١٨

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القروض والسلفيات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٨٥	-	-	٨٥	تصنيف ١
٣٢٩,٨٨٧	-	-	٣٢٩,٨٨٧	تصنيف ٢
٢,٠٦٥,٦٣٧	-	-	٢,٠٦٥,٦٣٧	تصنيف ٣
٥,٣٤٩,٥٦٧	-	٩٨,٤٩٨	٥,٢٥١,٠٦٩	تصنيف ٤
٢,٢٥٠,٣٨٣	-	٩٩٨	٢,٢٤٩,٣٨٥	تصنيف ٥
٣,٤٤٠,٨٥٥	-	٣,٣٦٩,٥٧٨	٧١,٢٧٧	تصنيف ٦
٣,٧٣٩,٤١٦	-	٣,٧٣٩,٢٦٤	١٥٢	تصنيف ٧
٢,١٢٥,٥٨٤	٢,١٢٥,٥٨٤	-	-	تصنيف التعثر ٨ - ١٠
١٩,٣٠١,٤١٤	٢,١٢٥,٥٨٤	٧,٢٠٨,٣٣٨	٩,٩٦٧,٤٩٢	القيمة الدفترية الإجمالية
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٢٤٣,٢٠٦)	(٧٣٥,٧٧٦)	(٢١,٣٢٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	٨٨٢,٣٧٨	٦,٤٧٢,٥٦٢	٩,٩٤٦,١٦٥	صافي القيمة الدفترية

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات

٢٠١٨

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القروض والسلفيات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٨,٨٣١,١١٢	٣,٨٢٤	١,٥٥١,٩٣١	٧,٢٧٥,٣٥٧	القروض العاملة
٢٩١,٥٦٧	١٠,٤٩٩	٢٧٨,٦٢٩	٢,٤٣٩	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
٥,٣٢٦,١١٣	١٦٦,٧٤٩	٣,٧٦٦,٧٢٨	١,٣٩٢,٦٣٦	دون المستوى القياسي
٢,٥٢٧,٧٥١	١,٧٧١,٤٥٦	٧٥٦,٢٩٥	-	مشكوك في تحصيلها
٢٣,٦٥٢	٢٣,٦٥٢	-	-	قروض متعثر
١٧,٠٠٠,١٩٥	١,٩٧٦,١٨٠	٦,٣٥٣,٥٨٣	٨,٦٧٠,٤٣٢	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٩٥٨,٨٠٠)	(١,٢٥٢,٦١٤)	(٦٨٧,٥٠٣)	(١٨,٦٨٣)	مخصص انخفاض القيمة
١٥,٠٤١,٣٩٥	٧٢٣,٥٦٦	٥,٦٦٦,٠٨٠	٨,٦٥١,٧٤٩	صافي القيمة الدفترية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

وبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود قائمة المركز المالي، بما في ذلك الالتزامات الطارئة والالتزامات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الرئيسية واتفاقيات الضمان.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٧٩,١٩٩	٥,٨٠٨,٩٢٧	٦ أرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	٨ إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٩ قروض وسلفيات، صافي
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	١٠ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٨٢,٣٩٣	١,٠١٣,٩٨٦	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات المستحوذ عليها مقابل سداد ديون)
٢٤,٧٩١,٢٢٤	٢٥,٨١٨,٤٦٦	المجموع
١,٠٩٢,١٧٣	٨٣٠,٣١٧	٢٥ اعتمادات مستندية
٢,٧٤٤,٣٠٩	٢,٨٦٣,٣٩٣	٢٥ ضمانات
١,٥٧٧,٢٨٥	١,٦٢٦,٥٠٧	٢٥ التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٤١٣,٧٦٧	٥,٣٢٠,٢١٧	المجموع
٣٠,٢٠٤,٩٩١	٣١,١٣٨,٦٨٣	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل أعمار القروض متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة حسب الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٤٠٦,٧١٠	١٩٦,٥٨٩	١٢٣,٩٧٠	٨٦,١٥١	

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٤٢٧,٣٥٨	٣٩٤,٤٥٥	٩,١٥٥	٢٣,٧٤٨	

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ٢٠.٧% (٢٠.١٨:١٩.٣%) من الرصيد القائم.

القيمة الدفترية حسب فئة الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي، والتي تمت إعادة التفاوض بشأن الشروط الخاصة بها

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٩٩,٣٢٣	٥٦٥,٣٨٢	القروض والسلفيات

القروض المنخفضة القيمة

إن القروض المنخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط إتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من ٨ إلى ١٠ بموجب نظام تصنيف المخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

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. قَدَّرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١١,٦ مليار درهم (٢٠١٨: ١٣,٤ مليار درهم) منها ١,٢ مليار درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠١٨: ٤٢٧ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية او يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استنادا الى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصا المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، ان وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمم التمويل المدينة في الإيضاحين ٩هـ و ٩و. يتم بان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحين ٩ب و ١٠ب.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

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 معدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

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

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجهات 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 ويفرض 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 آخذة بعين الإعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والإستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. 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 والإجهدية 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 ستنج 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 بخصوصيات سيولة إجهدية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهدية. 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 ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) والذي يبلغ ٨٠,٢٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٨٠,٩٤%). بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات/المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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
٥,٨٠٨,٩٢٧	٤٨,٨٩٤	١,٠٣٤,٣٦٣	-	٤,٧٢٥,٦٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٠,٢٨٧	٢,٢٦٨	-	١١٠,٢٧٦	٢٣٧,٧٤٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤٥٧,٢٩١	-	-	-	٤٥٧,٢٩١	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٧٣٥,٧٥٦	-	٧,٥٧٥,٣٨٣	١,٧٧٥,٥٩٧	٨,٣٨٤,٧٧٦	قروض وسلف، صافي
٦١٩,٤٧٨	٤٦٠,١٩٤	-	-	١٥٩,٢٨٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤٥٢,٢١٩	-	٤٠٦,٧٦٧	١,٥٧٢	٤٣,٨٨٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥٦,٠٣٧	٧٥٦,٠٣٧	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٥٨٧	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٥,٠٥٩,٨٠٣	-	٤,٨٠٨,٦٦٦	٨٣,٦٦٨	١٦٧,٤٦٩	موجودات أخرى
٣٧٠,٩٢٠	٣٧٠,٩٢٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣١,٧٤٧,٣٠٥	١,٧٧٤,٩٠٠	١٣,٨٢٥,١٧٩	١,٩٧١,١١٣	١٤,١٧٦,١١٣	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢٨,٠٠١	٦٩,٢٥٨	٥,٩٤١,٥١٢	١٥,٢٨٧,٤٦٣	ودائع العملاء
١٧٣,٢١٩	-	-	٩٦,٩٣٨	٧٦,٢٨١	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٥٢٠,٨٣٠	-	-	٥٩,٣٢٥	١,٤٦١,٥٠٥	مطلوبات أخرى
٥,٥٩٧,٩٢٦	-	٤,٨٨٤,٩٣٧	٧١٢,٩٨٩	-	سندات دين مصدرة
٣,١٢٩,٠٩٦	٣,١٢٩,٠٩٦	-	-	-	حقوق الملكية
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٣,١٥٧,٠٩٧	٤,٩٥٤,١٩٥	٦,٨١٠,٧٦٤	١٦,٨٢٥,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٣٨٢,١٩٧)	٨,٨٧٠,٩٨٤	(٤,٨٣٩,٦٥١)	(٢,٦٤٩,١٣٦)	صافي فجوة السيولة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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
٤,٦٣٦,٣٤٣	٢١,٢٥٧	١,٣٧٩,٢٤٥	٣٦,٧٣٠	٣,١٩٩,١١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٧,٧٨٥	-	-	١٢,٠٧٧	٤٩٥,٧٠٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	-	-	-	٨٤٩,١٨٨	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	٣,٩٥٤	٨,١٩٤,٣٩٠	١,١٤٠,٣٨٨	٧,٩٦٢,٣٧٣	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣١٩	٦٧٣,٨٧٣	-	-	١٤٣,٤٤٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٧١,٥٥٤	٨,٠٥٥	٥٦٣,١٣٦	١٠٠,٣٦٣	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٠٨,٤٧٣	٦٠٨,٤٧٣	-	-	-	إستثمارات عقارية
٤١٦,٠٥٦	٤١٦,٠٥٦	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٣,٠١١,٠٩٧	-	١,٧٩٨,٣٨٧	٣٢١,٥٣٨	٨٩١,١٧٢	موجودات أخرى
٣٠٤,٥٧٧	٣٠٤,٥٧٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٢,٠٣٦,٢٤٥	١١,٩٣٥,١٥٨	١,٦١١,٠٩٦	١٣,٥٤٠,٩٩٨	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠,١١٩,١٦٩	٣٠,٠٠٠	٢٢٥,٣١٥	٤,٨١٩,٠٦٣	١٥,٠٤٤,٧٩١	ودائع العملاء
٣٠٤,٩٣١	-	٤٥,٩٢٧	-	٢٥٩,٠٠٤	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٣٣٠,٥١٠	-	١١٢,٩١٤	٦٤,٧٧١	١,١٥٢,٨٢٥	مطلوبات أخرى
٣,٥٨٩,٩٧٢	١,٧٩١,٩٢٨	١,٧٩٨,٠٤٤	-	-	سندات دين مصدرة
٣,٧٧٨,٩١٥	٣,٧٧٨,٩١٥	-	-	-	حقوق الملكية
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٥,٦٠٠,٨٤٣	٢,١٨٢,٢٠٠	٤,٨٨٣,٨٣٤	١٦,٤٥٦,٦٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٥٦٤,٥٩٨)	٩,٧٥٢,٩٥٨	(٣,٢٧٢,٧٣٨)	(٢,٩١٥,٦٢٢)	صافي فجوة السيولة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ 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 مقتصرة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		مؤشرات السوق
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,٤٣٤	+١%	١,٥٩٣	+١%	أسواق أسهم عالمية
(١,٤٣٤)	-١%	(١,٥٩٣)	-١%	أسواق أسهم عالمية

(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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)

(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 ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أهمها أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
المتوسط المرجح للعائد الفعلي

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	الموجودات
٥,٨٠٨,٩٢٧	٢,١٥٧,١١٨	٩٥٤,٩٠٦	-	٢,٦٩٦,٩٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية %١,٧١
٣٥٠,٢٨٧	٣١٣,٤٣١	-	-	٣٦,٨٥٦	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك %٢,٩٤
٤٥٧,٢٩١	-	-	-	٤٥٧,٢٩١	إتفاقيات إعادة الشراء %٢,٠٩
١٧,٧٣٥,٧٥٦	٢,٥٣٤,٧٩٦	٢٢٥,٦٤٧	٥٦,٨٢٧	١٤,٩١٨,٤٨٦	قروض وسلف. صافي %٦,٦٩
٦١٩,٤٧٨	٤٦٦,٥٣٦	٣٦,١٣١	٧٢,٩٥٤	٤٣,٨٥٧	موجودات مالية أخرى – أدوات حقوق الملكية
٤٥٢,٢١٩	-	٢٤٤,٩١٠	١,٥٧٢	٢٠٥,٧٣٧	موجودات مالية أخرى – سندات دين %٥,٢٦
٧٥٦,٠٣٧	٧٥٦,٠٣٧	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٥٨٧	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٥,٠٥٩,٨٠٣	٥,٠٥٩,٨٠٣	-	-	-	موجودات أخرى
٣٧٠,٩٢٠	٣٧٠,٩٢٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣١,٧٤٧,٣٠٥	١١,٧٩٥,٢٢٨	١,٤٦١,٥٩٤	١٣١,٣٥٣	١٨,٣٥٩,١٣٠	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٤,١٢٤,٦٣٧	٦٩,٤٢٨	٥,٦٩٢,٦٧٦	١١,٤٣٩,٤٩٣	ودائع العملاء %٣,٢٥
٤٢,٩٨٩	٢٢,٩٤١	-	٨,٧٨٦	١١,٢٦٢	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك %٣,١٢
١٣٠,٢٣٠	-	-	-	١٣٠,٢٣٠	إتفاقيات إعادة بيع %٢,٦٨
١,٥٢٠,٨٣٠	١,٥١٨,٥٦٦	-	-	٢,٢٦٤	مطلوبات أخرى
٥,٥٩٧,٩٢٦	-	٥,٥٩٧,٩٢٦	-	-	سندات دين مصدرة %٤,٠٠
٣,١٢٩,٠٩٦	٣,١٢٩,٠٩٦	-	-	-	حقوق الملكية
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٨,٧٩٥,٢٤٠	٥,٦٦٧,٣٥٤	٥,٧٠١,٤٦٢	١١,٥٨٣,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٩٩٩,٩٨٨	(٤,٢٠٥,٧٦٠)	(٥,٥٧٠,١٠٩)	٦,٧٧٥,٨٨١	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	(٢,٩٩٩,٩٨٨)	١,٢٠٥,٧٧٢	٦,٧٧٥,٨٨١	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتركمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

		٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)		٣٩ إدارة مخاطر السوق (يتبع)		ب) مخاطر السوق - الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)		١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)		
فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أهمها أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:										
المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي					
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم						
الموجودات										
٤,٦٣٦,٣٤٣	١,٣٥٧,٠٨٥	٩١٠,١٩٦	٢٢,٧٨١	٢,٣٤٦,٢٨١	١,٦٥%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية				
٥٠٧,٧٨٥	٢١٣,٦٤٢	-	-	٢٩٤,١٤٣	٣,٨١%	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك				
٨٤٩,١٨٨	-	-	-	٨٤٩,١٨٨	٢,٧٢%	إتفاقيات إعادة الشراء				
١٧,٣٠١,١٠٥	١,٨٧٦,٧٩٨	٣١٩,٠٣٢	٥٩,١٧٠	١٥,٠٤٦,١٠٥	٦,٣٥%	قروض وسلف، صافي				
٨١٧,٣١٩	٦١٢,٠٤١	١٦٠,٢٥٢	٤٥,٠٢٦	-	-	موجودات مالية أخرى - أدوات حقوق الملكية				
٦٧١,٥٥٤	٣,٣٨٤	٣٤٤,٠٣٠	٥٥,٣٣٧	٢٦٨,٨٠٣	٥,٤٦%	موجودات مالية أخرى - سندات دين				
٦٠٨,٤٧٣	٦٠٨,٤٧٣	-	-	-	-	إستثمارات عقارية				
٤١٦,٠٥٦	٤١٦,٠٥٦	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى				
٣,٠١١,٠٩٧	٣,٠١١,٠٩٧	-	-	-	-	موجودات أخرى				
٣٠٤,٥٧٧	٣٠٤,٥٧٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات				
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٨,٤٠٣,١٥٣	١,٧٣٣,٥١٠	١٨٢,٣١٤	١٨,٨٠٤,٥٢٠		مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية										
٢٠,١١٩,١٦٩	٣,١٨٥,٦٧٣	٢٥١,٤٥٤	٤,٤٧٩,٦٧٢	١٢,٢٠٢,٣٧٠	٣,٣٠%	ودائع العملاء				
٣٠٤,٩٣١	٦,١٣٥	٤٥,٩٢٨	٦,٢٨٨	٢٤٦,٥٨٠	٢,٤٦%	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك				
١,٣٣٠,٥١٠	١,٣٢٨,١٦٩	-	-	٢,٣٤١	-	مطلوبات أخرى				
٣,٥٨٩,٩٧٢	-	٣,٥٨٩,٩٧٢	-	-	٣,٨٠%	سندات دين مصدرة				
٣,٧٧٨,٩١٥	٣,٧٧٨,٩١٥	-	-	-	-	حقوق الملكية				
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٨,٢٩٨,٨٩٢	٣,٨٨٧,٣٥٤	٤,٤٨٥,٩٦٠	١٢,٤٥١,٢٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				
-	١٠٤,٢٦١	(٢,١٥٣,٨٤٤)	(٤,٣٠٣,٦٤٦)	٦,٣٥٣,٢٢٩		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي				
-	-	(١٠٤,٢٦١)	٢,٠٤٩,٥٨٣	٦,٣٥٣,٢٢٩		فجوة حساسية أسعار الفائدة المترجمة				

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية (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 أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية الغير تجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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.

٢٠١٩

العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	٣٨,٠٧٢	٣٨,٠٧٢
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٤٤,٤٨٣)	(٤٤,٤٨٣)
أخرى	٢٠٠+	(١,٩٥٩)	(١,٩٥٩)
درهم	٢٠٠-	(٣٨,٠٧٢)	(٣٨,٠٧٢)
دولار أمريكي	٢٠٠-	٤٤,٤٨٣	٤٤,٤٨٣
أخرى	٢٠٠-	١,٩٥٩	١,٩٥٩

٢٠١٨

العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	٦٨,٧٦١	٦٨,٧٦١
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٣٧,٧٤٨)	(٣٧,٧٤٨)
أخرى	٢٠٠+	(٢,٠٢٧)	(٢,٠٢٧)
درهم	٢٠٠-	(٦٨,٧٦١)	(٦٨,٧٦١)
دولار أمريكي	٢٠٠-	٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨
أخرى	٢٠٠-	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق - الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيزات لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها 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 ٢٠١٩، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي.

وبما ان الدرهم الاماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى مربوطة حاليا بالدولار الامريكي، فان الارصدة بالدولار الامريكي لا تعتبر انها تمثل مخاطر عملة مهمة.

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهريّة لها:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
مايعادله	مايعادله
طويل (قصير)	طويل (قصير)
٦٨٩	٢٥,٢٢٢

يورو

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)

(٢) مخاطر العملة (يتبع)

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٦١	١,٢٦١	%٥+	يورو
(١,٢٦١)	(١,٢٦١)	%٥-	يورو

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٤	٣٤	%٥+	يورو
(٣٤)	(٣٤)	%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 ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,٦٠٠	%١+	١,٢٧٢	%١+	أسواق أسهم عالمية
(١,٦٠٠)	%١-	(١,٢٧٢)	%١-	أسواق أسهم عالمية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق - الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٩ 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 والتوجهات 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 المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق وتتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطيل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٩ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال (يتبع)

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، احتياطيات عامة، بعد خصم الغير الملموسات، و تعديلات تنظيمية اخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب ارشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشق الثاني لرأس المال يتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥% من اجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

تم تطبيق الحدود التالية للشق الثاني لرأس المال:

- الشق الثاني لرأس المال يجب ان لا يتخطى ٦٧% من الشق الثاني لرأس المال
- المطلوبات الثانوية يجب ان لا تتخطى ٥٠% من الشق الاول لرأس المال
- المخصصات العامة يجب ان لا تتخطى ١,٢٥% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

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

- الحد الادنى لنسبة الشق الاول لرأس المال هو ٧% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- الحد الادنى لنسبة الشق الاول هو ٨,٥% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- مجموع نسبة كفاية رأس المال الاول هو ١٠,٥% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

بالاضافة الى الشق الاول لرأس المال هو ٧% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان, يجب الحفاظ على مخزن مؤقت الحماية الراس مالية قدره ٢,٥% من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان على شكل الشق الاول.

علاوة على ذلك, يجب الوفاء بمتطلبات العازلة الدورية المضادة باستخدام الشق الاول. مستوى العازل الدوري المضادة ليتم اخطاره من قبل البنك المركزي لو يوجد متطلبات للعازل الدوري المضاد خلال الفترة الحالية.

امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٩ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

بازل ٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١	قاعدة رأس المال
-	-	كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
		الشق الأول الإضافي
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١	مستوى ١
٢٩٤,٢٩٢	٣٢٩,٨٧١	مستوى ٢
<u>٣,٦٠٦,٨٤٠</u>	<u>٣,٢٥٠,٤٥٢</u>	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٢٣,٥٤٣,٣٤٢	٢٦,٣٨٩,٦٨٠	مخاطر الائتمان
٢٨٨,٤٨٧	٣٦٠,٨٣٨	مخاطر السوق
١,٤١٤,٨٥٧	١,٢٩٠,٩٨٢	مخاطر تشغيلية
<u>٢٥,٢٤٦,٦٨٦</u>	<u>٢٨,٠٤١,٥٠٠</u>	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		نسب رأس المال
%١٣,١٢	%١٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
%١٣,١٢	%١٠,٤٢	نسبة الشق الأول
%١٤,٢٩	%١١,٥٩	نسبة حقوق الملكية العادية

٤٠ 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 ٢٠١٩، 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

إستثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٢٠٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٣٢٣ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للإستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحاليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

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 ١١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦ مليون درهم).

تم الاعتراف بأثر التغير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٨		٢٠١٩		المستوى	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					موجودات مالية
					- موجودات مالية أخرى
٦٦٣,٢٣١	٦٧١,٥٥٤	٤٠٠,٧٤٩	٤٥٢,٢١٩	٣	بالتكلفة المطفأة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٣	- قروض وسلف، صافي
					مطلوبات مالية
					- ودائع العملاء
٢٠,١١٩,١٦٩	٢٠,١١٩,١٦٩	٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢	
-	-	٣,٠١٩,٨٦١	٣,٠٢٤,٠٠٠	٢	- سندات دين مصدرة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف 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 مباشرةً (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).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد (يتبع)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني		المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥٩,٢٨٤	-	-	-	١٥٩,٢٨٤
اسهم ملكية مدرجة				
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>				
اسهم ملكية مدرجة				
١٢٧,١٨٣	-	-	-	١٢٧,١٨٣
اسهم ملكية غير مدرجة				
٢٠٩,٢٥٢	٢٠٩,٢٥٢	-	-	-
سندات دين غير مدرجة				
١٢٣,٧٥٩	-	١٢٣,٧٥٩	-	-
٦١٩,٤٧٨	٢٠٩,٢٥٢	١٢٣,٧٥٩	-	٢٨٦,٤٦٧
المجموع				
<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢,٥٧٨,٠٦٦	-	-	-	٢,٥٧٨,٠٦٦
سندات دين مدرجة				
<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
٢٠,٤٠٠	-	٢٠,٤٠٠	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
(٧,٥٧٧)	-	(٧,٥٧٧)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٤٣,٤٤٦	-	-	-	١٤٣,٤٤٦
اسهم ملكية مدرجة				
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>				
اسهم ملكية مدرجة				
١٦٠,٠٦٩	-	-	-	١٦٠,٠٦٩
اسهم ملكية غير مدرجة				
٣٢٣,٢٣٩	٣٢٣,٢٣٩	-	-	-
سندات دين غير مدرجة				
١٩٠,٥٦٥	-	١٩٠,٥٦٥	-	-
٨١٧,٣١٩	٣٢٣,٢٣٩	١٩٠,٥٦٥	-	٣٠٣,٥١٥
المجموع				
<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٣,٥٨٩,٩٧٢	-	-	-	٣,٥٨٩,٩٧٢
سندات دين مدرجة				
<i>موجودات أخرى</i>				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
(٦٢,٨٠٨)	-	(٦٢,٨٠٨)	-	-

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 ٢٠١٩

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٤,٤١٧	٣٢٣,٢٣٩	الرصيد الافتتاحي
(٢٤١,١٧٨)	(١١٣,٩٨٧)	الخسائر المعترف به في الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٢٣,٢٣٩</u>	<u>٢٠٩,٢٥٢</u>	الرصيد النهائي

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٠% في افتراض أو أكثر من الافتراضات البديلة المعقولة المستخدمة سيكون له التأثير التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
إيجابي	سلبي	
٢٠,٩٢٥+	٢٠,٩٢٥-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
إيجابي	سلبي	
٣٢,٣٢٤+	٣٢,٣٢٤-	

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية: يعتبر التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى ٣، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٢ بناءً على مدخلات السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة (يتبع)

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

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

٤١ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعد أرقام المقارنة عند الاقتضاء لتتوافق مع العرض في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٢ حدث ما بعد الميزانية العمومية

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء العالم مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر المجموعة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظراً لأن الوضع غير مستقر ويتطور بسرعة ، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على المجموعة. سيتم دمج تأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي في تقديرات المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقديرات الضرائب المؤجلة للفروق المؤقتة في عام ٢٠٢٠.

٤٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٢٠.